

Legea Privind reglementarea valutară*

Capitolul I. DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul legii

Prezenta lege stabilește principiile generale de reglementare valutară în Republica Moldova, drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților aferente domeniului valutar, precum și împuternicirile organelor controlului valutar și atribuțiile agenților controlului valutar.

Articolul 2. Legislația valutară

(1) Legislația valutară a Republicii Moldova include prezenta lege, Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, alte acte legislative în partea ce reglementează raporturile aferente reglementării valutare, actele normative elaborate în vederea executării actelor legislative menționate, inclusiv actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.

(2) Dacă printr-un tratat internațional la care Republica Moldova este parte sînt stabilite alte dispoziții decît cele prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova, se aplică dispozițiile tratatului internațional.

Articolul 3. Noțiuni de bază

În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni de bază:

1) reglementare valutară – totalitatea normelor juridice referitoare la efectuarea și raportarea operațiunilor valutare, licențierea și desfășurarea activității unităților de schimb valutar, precum și cele referitoare la controlul valutar, instituite în scopul implementării politicii valutare a statului și al asigurării stabilității pieței valutare interne;

2) operațiuni valutare:

a) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra valutei străine, valorilor mobiliare și instrumentelor de plată exprimate în valută străină, precum și operațiunile în cadrul cărora valuta străină și instrumentele de plată exprimate în valută străină se utilizează în calitate de mijloc de plată;

b) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra monedei naționale, valorilor mobiliare și

instrumentelor de plată exprimate în monedă națională, precum și operațiunile în cadrul cărora moneda națională și instrumentele de plată exprimate în monedă națională se utilizează în calitate de mijloc de plată;

c) importul și exportul în/din Republica Moldova al valorilor valutare;

d) transferurile unilaterale efectuate de rezidenți și nerezidenți în/din Republica Moldova;

e) transferurile unilaterale în valută străină efectuate de rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și transferurile unilaterale în monedă națională efectuate de nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.

Operațiunile valutare includ, după caz, încheierea și derularea tranzacțiilor și operațiunilor, precum și plățile și transferurile care se primesc/se efectuează în cadrul acestor tranzacții și operațiuni.

Noțiunea de operațiuni valutare nu include operațiunile indicate la lit.a), care se efectuează între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova; operațiunile indicate la lit.b), care se efectuează între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova;

3) transferuri unilaterale – transferurile în valută străină și în monedă națională efectuate de rezidenți și nerezidenți care nu implică trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi asupra valutei străine și asupra monedei naționale;

4) moneda națională a Republicii Moldova (denumită în continuare monedă națională):

a) numerarul în lei moldovenești, și anume bancnotele și monedele metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către Banca Națională a Moldovei, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de Banca Națională a Moldovei;

b) disponibilitățile aflate în conturile în lei moldovenești deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;

5) valută străină – moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și unitățile bănești și cele de decontare internaționale, reprezentată prin:

a) numerar în valută străină, și anume bancnote și monede metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către organul autorizat al unui stat străin sau al unei uniuni monetare de state străine, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de organele autorizate;

b) disponibilități în moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și în unități bănești și de decontare internaționale, aflate în conturi deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;

6) instrumente de plată – cambii, cecuri și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora. Noțiunea respectivă nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

7) valori valutare – numerar în valută străină și în monedă națională, valori mobiliare materializate și instrumente de plată exprimate în valută străină și în monedă națională;

8) bancă licențiată din Republica Moldova (bancă licențiată) - persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;

8-1) bancă nerezidentă – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației unui alt stat, sau sucursală a băncii licențiate cu sediul peste hotarele Republicii Moldova. Noțiunea include și orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care, conform legislației unui alt stat, are dreptul să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau alte fonduri rambursabile și să desfășoare alte activități financiare);

9) rezidenți:

a) persoane fizice (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi) care au domiciliul în Republica Moldova, atestat cu act de identitate corespunzător, inclusiv cele care se află temporar peste hotare (denumite în continuare persoane fizice rezidente);

b) persoane fizice care practică, conform legislației Republicii Moldova, activitate de întreprinzător, precum și avocații, notarii, executorii judecătorești și alte persoane fizice care practică activități profesionale independente, denumite în continuare persoane fizice rezidente care practică o anumită activitate;

c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova (denumite în continuare persoane juridice rezidente);

e) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova;

f) sucursale ale nerezidenților indicați la pct.10) lit.c) și d), constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova, prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menționate care desfășoară toate sau o parte din activitățile acestora. Prezenta noțiune include și reprezentanțele permanente (astfel cum sunt definite la art. 5 pct. 15) din Codul fiscal nr. 1163/1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților indicați la pct. 10) lit. c) și d);

g) misiuni diplomatice, oficii consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;

10) nerezidenți:

a) persoane fizice care nu sînt rezidente conform prevederii de la pct.9) lit.a), inclusiv cele care se află temporar în Republica Moldova (denumite în continuare persoane fizice nerezidente);

b) persoane fizice care activează ca întreprinzători sau practică alte activități în conformitate cu legislația statelor străine (denumite în continuare persoane fizice nerezidente care practică o anumită activitate);

c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare (denumite în continuare persoane juridice nerezidente);

d) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare;

f) sucursale cu sediul peste hotare ale persoanelor juridice rezidente, prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menționate care desfășoară toate sau o parte din activitățile acestora. Prezenta noțiune include și reprezentanțele permanente (considerate astfel conform legislației statelor străine), care desfășoară activitate de întreprinzător în statele respective, ale persoanelor juridice rezidente;

g) misiuni diplomatice, oficii consulare și alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine acreditate în Republica Moldova;

h) organizații internaționale, constituite conform tratatelor internaționale, care beneficiază de imunități și privilegii diplomatice sau consulare;

i) reprezentanțe ale organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova;

- 11) curs valutar – rata de schimb a valutei străine în raport cu moneda națională sau cu o altă valută străină;
- 12) prestatori de servicii de plată rezidenți – persoane juridice care, potrivit Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;
- 13) prestatori de servicii de plată nebankari rezidenți – persoane juridice (altele decât băncile licențiate și Banca Națională a Moldovei) care, potrivit Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;
- 14) cont de plăți – cont definit de Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- 15) beneficiar efectiv – astfel cum este definit în Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul II. OPERAȚIUNI VALUTARE

Secțiunea 1. Dispoziții generale

Articolul 4. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare

- (1) Operațiunile valutare se divizează în operațiuni valutare care se efectuează între rezidenți și nerezidenți, cele care se efectuează între rezidenți, cele care se efectuează între nerezidenți, precum și operațiuni valutare care se efectuează în mod unilateral de către rezidenți sau nerezidenți.
- (2) Operațiunile valutare dintre rezidenți și nerezidenți se divizează în operațiuni valutare curente și operațiuni valutare de capital.
- (3) Operațiunile valutare sînt supuse autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei dacă aceasta este prevăzută de prezenta lege.
- (4) Autorizarea operațiunii valutare este permiterea de către Banca Națională a Moldovei a efectuării operațiunii valutare prin eliberarea autorizației corespunzătoare.
- (5) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în monedă națională sau în valută străină, dacă prezenta lege sau alte acte legislative nu prevăd altfel.

(6) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în numerar sau fără numerar, inclusiv cu utilizarea instrumentelor de plată, în corespundere cu cerințele legislației valutare.

(7) Dacă prezenta lege prevede efectuarea operațiunilor valutare fără restricții, aceasta semnifică efectuarea lor fără restricții din punctul de vedere al reglementării valutare, prezumând respectarea de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative.

Cerințele legislației valutare ce vizează modul de primire/efectuare a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare (în numerar sau fără numerar, cu sau fără utilizarea instrumentelor de plată), moneda ce poate fi utilizată la primirea/efectuarea plăților și transferurilor menționate (moneda națională sau valuta străină), cerința de probare a plăților și transferurilor în cauză cu documente justificative nu reprezintă restricții.

(8) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare, stabilite pentru persoanele juridice rezidente și persoanele juridice nerezidente, se aplică, în mod corespunzător, și rezidenților specificați la art. 3 pct. 9) lit. b), e), f) și g), și nerezidenților specificați la art.3 pct.10) lit.b), d)–i).

(8-1) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică în mod corespunzător și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea serviciilor de plată legate de emiterea monedei electronice.

(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți.

Banca Națională a Moldovei are dreptul să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la băncile licențiate/la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți.

(9-1) În sensul prezentei legi, conturile bancare care se deschid la băncile licențiate includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

(10) Transmiterea între rezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova se efectuează fără

restricții.

Transmiterea între nerezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în monedă națională și în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislație se efectuează fără restricții.

(11) Comercializarea pe teritoriul Republicii Moldova a monedelor ce conțin metale prețioase, precum și alte tranzacții sau operațiuni obiectul cărora sînt monedele ce conțin metale prețioase, se efectuează în conformitate cu legislația ce reglementează domeniul metalelor prețioase și articolelor din acestea.

(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art. 421 alin. (2) lit. c) și alin. (3) lit. f) și la art. 44 alin. (4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

Secțiunea 2. Operațiuni valutare curente

Articolul 5. Dispoziții referitoare la operațiunile valutare curente

(1) Operațiunile valutare curente reprezintă operațiuni valutare între rezidenți și nerezidenți care se efectuează în alte scopuri decît transferul de capital.

(2) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare curente cuprind, fără a se limita la acestea:

a) plăți efectuate în cadrul comerțului internațional cu mărfuri și servicii, inclusiv lucrări, precum și plăți și transferuri în cadrul facilităților bancare de creditare aferente comerțului internațional (de exemplu, acreditive, credite overdraft, overnight, carduri de credit), cu termenele inițiale de rambursare ce nu depășesc un an;

b) plăți care reprezintă dobînda la împrumuturi/credite și venitul net din alte investiții;

c) plăți în vederea rambursării împrumuturilor/creditelor sau amortizării investițiilor directe;

d) transferul de mijloace bănești destinate cheltuielilor pentru întreținerea familiei (denumit în continuare cheltuieli familiale);

e) plăți și transferuri efectuate în cadrul altor operațiuni, care nu sînt de natura operațiunilor valutare de capital, de exemplu: plăți legate de achitarea tratamentelor medicale, cheltuielilor de călătorie, cheltuielilor de studii; plăți legate de impozite și

taxe, cu excepția impozitelor și taxelor aferente moștenirilor; amenzi; plăți legate de cheltuieli de judecată; plăți și transferuri în cadrul asistenței tehnice; plăți aferente asigurărilor sociale, inclusiv pensii; plata cotizațiilor de membru al organizațiilor internaționale, obștești, religioase sau al altor organizații necomerciale.

Secțiunea 3. Operațiuni valutare de capital

Articolul 6. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare de capital

(1) Operațiunile valutare de capital reprezintă operațiuni valutare între rezidenți și nerezidenți, precum și unele transferuri unilaterale în/din Republica Moldova, efectuate în scopul transferului de capital.

(2) Operațiunile valutare de capital includ operațiunile valutare, altele decât cele menționate la art.5 alin.(2), care decurg din:

- a) operațiuni aferente investițiilor directe;
- b) operațiuni cu bunuri imobile;
- c) operațiuni cu instrumente financiare;
- d) împrumuturi/credite comerciale;
- e) împrumuturi/credite financiare;
- f) garanții;
- g) operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente;
- h) operațiuni aferente asigurării de viață;
- i) operațiuni cu caracter personal;
- j) importul și exportul valorilor valutare;
- k) alte operațiuni de capital.

(3) Prevederile secțiunii a 3-a din prezentul capitol, cu excepția alin.(9) din prezentul articol, nu se aplică operațiunilor valutare ce țin de importul și exportul valorilor valutare, care sînt reglementate de prevederile capitolului III.

(4) Operațiunile valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova se efectuează fără restricții, dacă legislația Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective nu prevede altfel.

(5) Operațiunilor valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova, în cazul primirii de către rezidenți de la nerezidenți a împrumuturilor/creditelor specificate la alin.(6), li se aplică regimul de notificare, care are drept scop luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor care derivă din operațiunile menționate ca rezultat al notificării de către rezidenți a acestor operațiuni.

(5-1) Luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a împrumuturilor/creditelor indicate la alin.(6) nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente împrumuturilor/creditelor respective și nu semnifică aprobarea sau autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei a acestor operațiuni.

(5-2) Banca Națională a Moldovei utilizează datele aferente împrumuturilor/creditelor luate la evidență prin procedura de notificare și datele aferente operațiunilor efectuate în cadrul acestora în scopul îndeplinirii atribuțiilor stabilite prin lege, inclusiv pentru elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova, pentru întocmirea balanței de plăți, a poziției investiționale internaționale, pentru efectuarea analizelor economice și monetare.

(6) Sînt supuse notificării împrumuturile/creditele în cazul:

1) împrumuturilor/creditelor comerciale cu dobîndă, cu excepția primirii de către aderent (furnizorul rezident) a împrumutului/creditului de la factorul nerezident în cadrul operațiunii de factoring, în cazul asumării de către factorul nerezident a riscului insolvabilității debitorului nerezident pentru creanțele preluate;

2) împrumuturilor/creditelor financiare, cu excepția:

a) creditelor interbancare cu termenul inițial de rambursare ce nu depășește un an;

b) împrumuturilor/creditelor primite de la nerezidenți prin utilizarea cardurilor de credit emise de nerezidenți la cererea rezidenților;

Condițiile și modul de notificare a împrumuturilor/creditelor se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

4) împrumuturilor/creditelor din cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe.

(61) Prevederile alin. (6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(7) Operațiunile valutare de capital care implică ieșirea capitalului din Republica Moldova se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, dacă prezenta lege nu prevede altfel. Operațiunile menționate se efectuează cu respectarea

legislației Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective.

(8) Regimul de notificare nu se aplică operațiunilor valutare de capital dacă acestea cad sub incidența Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat.

Regimul de autorizare nu se aplică operațiunilor valutare de capital în care participant la operațiuni este Ministerul Finanțelor sau Banca Națională a Moldovei, deschiderii conturilor în străinătate la bănci nerezidente de către instituțiile publice, precum și operațiunilor valutare de capital efectuate din contul mijloacelor bugetului public național. Regimul de autorizare nu se aplică operațiunilor valutare aferente garanțiilor prevăzute la art. 4 pct. 12) din Legea nr. 184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiară și care sînt reglementate de aceasta.

(9) Efectuarea unei operațiuni valutare de capital supuse autorizării/notificării care implică efectuarea altei operațiuni valutare de capital, de asemenea, după caz, supuse autorizării/notificării, impune obligativitatea autorizării/notificării ambelor operațiuni.

(10) În scopul aplicării secțiunii a 3-a din prezentul capitol, unitate de drept reprezintă orice întreprindere sau organizație (cu sau fără statut de persoană juridică), sucursalele acestora, constituite conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat, precum și orice persoană fizică care practică o anumită activitate conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat.

Articolul 7. Operațiuni aferente investițiilor directe

(1) Operațiunile aferente investițiilor directe reprezintă operațiuni ce țin de efectuarea investițiilor în scopul stabilirii sau menținerii legăturilor economice durabile între persoana care investește capitalul (investitor) și unitatea de drept în care se investește acest capital (denumite în continuare investiții directe), precum și operațiunile ce țin de lichidarea/vînzarea investițiilor directe.

(2) În scopul aplicării prezentului articol, legăturile economice durabile reprezintă relații stabilite ca urmare a deținerii într-o unitate de drept a unei participațiuni ce constituie 10% sau mai mult din capitalul social (sau echivalentul acestuia) ori din numărul de participațiuni cu drept de vot al unității de drept sau a unei participațiuni care să permită exercitarea de către investitor a unei influențe considerabile asupra administrării sau activității unității de drept în care se investește capitalul.

(3) Investițiile directe se efectuează prin următoarele modalități:

a) constituirea unei unități de drept aparținînd integral investitorului care furnizează capitalul social (sau echivalentul acestuia); majorarea de către investitor a capitalului

social (sau a echivalentului acestuia) al unității de drept care aparține integral investitorului; cumpărarea integrală a unei unități de drept existente;

b) participarea într-o unitate de drept nouă sau într-una existentă în scopul stabilirii sau menținerii legăturilor economice durabile;

c) acordarea și primirea împrumuturilor/creditelor pe termen lung (pentru o perioadă mai mare de 5 ani) în scopul stabilirii sau menținerii legăturilor economice durabile;

d) construirea de clădiri sau alte bunuri imobile, procurarea de terenuri, clădiri sau alte bunuri imobile necesare pentru desfășurarea activității unității de drept care este obiect al investiției directe;

e) reinvestirea veniturilor obținute din investițiile directe în scopul menținerii legăturilor economice durabile.

(4) Operațiunile aferente investițiilor directe se clasifică în cele efectuate:

a) de către nerezidenți în Republica Moldova;

b) de către rezidenți în străinătate.

Articolul 8. Operațiuni cu bunuri imobile

(1) Operațiunile cu bunuri imobile reprezintă operațiuni (altele decât cele specificate la art.7) care se efectuează în vederea construirii de clădiri sau alte bunuri imobile, procurării de terenuri, clădiri sau alte bunuri imobile în scop de câștig sau folosință personală, precum și operațiuni ce țin de vânzarea acestor bunuri imobile.

(2) Operațiunile cu bunuri imobile se clasifică în cele efectuate:

a) de către nerezidenți în Republica Moldova;

b) de către rezidenți în străinătate.

Articolul 9. Operațiuni cu instrumente financiare

(1) Operațiunile cu instrumente financiare reprezintă:

a) operațiuni cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața de capital (altele decât cele incluse la art.7 alin.(3) lit.a) și b), precum și la lit.b) și c) din prezentul alineat), și anume cu acțiuni sau alte valori mobiliare de natură participativă, cu obligațiuni, alte titluri de credit și instrumente financiare derivate având scadența inițială, de regulă, mai mare de un an;

b) operațiuni cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața monetară, și anume cu valori mobiliare de stat, certificate de depozit, instrumente financiare derivate, titluri de credit și alte instrumente specifice pieței monetare având scadența inițială ce nu depășește, de regulă, un an;

c) operațiuni cu unități ale organismelor de plasament colectiv, și anume cu unități de fond, acțiuni sau alte forme de confirmare a participării investitorului la fonduri de investiții și alte organisme constituite în scopul realizării de investiții colective în instrumente financiare și în alte active.

(2) În sensul prezentei legi:

1) admiterea instrumentelor financiare pe piața de capital reprezintă:

a) emisiune prin ofertă publică sau vânzare de către emitent;

b) admiterea spre tranzacționare la o bursă;

2) admiterea instrumentelor financiare pe piața monetară reprezintă:

a) emisiune prin ofertă publică sau vânzare de către emitent;

b) acces pe o piață monetară în conformitate cu proceduri specifice, după caz;

3) instrumentele financiare derivate reprezintă instrumente financiare al căror preț depinde de prețul altor instrumente financiare, al mărfurilor, de cursul valutar sau de rata dobânzii ori de alt activ/indice;

4) instrumentele financiare locale reprezintă instrumente financiare emise de către rezidenți;

5) instrumentele financiare străine reprezintă instrumente financiare emise de către nerezidenți;

6) noțiunea de bursă acoperă piața reglementată și/sau sistemul multilateral de tranzacționare.

(3) Operațiunile cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața de capital includ:

a) admiterea instrumentelor financiare locale pe o piață de capital străină;

b) admiterea instrumentelor financiare străine pe piața de capital a Republicii Moldova;

c) cumpărarea/vânzarea de către nerezidenți a instrumentelor financiare locale, tranzacționate la bursă sau în afara bursei;

d) cumpărarea/vînzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine, tranzacționate la bursă sau în afara bursei.

(4) Operațiunile cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața monetară includ:

- a) admiterea instrumentelor financiare locale pe o piață monetară străină;
- b) admiterea instrumentelor financiare străine pe piața monetară a Republicii Moldova;
- c) cumpărarea/vînzarea de către nerezidenți a instrumentelor financiare locale;
- d) cumpărarea/vînzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine.

(5) Operațiunile cu unități ale organismelor de plasament colectiv includ:

- a) admiterea unităților organismelor de plasament colectiv rezidente pe o piață de capital străină;
- b) admiterea unităților organismelor de plasament colectiv nerezidente pe piața de capital a Republicii Moldova;
- c) cumpărarea/vînzarea de către nerezidenți a unităților organismelor de plasament colectiv rezidente, tranzacționate la bursă sau în afara bursei;
- d) cumpărarea/vînzarea de către rezidenți a unităților organismelor de plasament colectiv nerezidente, tranzacționate la bursă sau în afara bursei.

(6) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine în cadrul admiterii acestora pe piața de capital a Republicii Moldova prin vînzarea de către emitent se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(7) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine în afara bursei pe piața de capital a Republicii Moldova, precum și la bursă sau în afara bursei pe o piață de capital străină, se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(8) Prevederile alin.(6) și (7) se aplică și operațiunilor cu unități ale organismelor de plasament colectiv.

(9) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine în cadrul admiterii acestora pe piața monetară a Republicii Moldova se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(10) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine pe piața monetară a Republicii Moldova sau pe o piață monetară străină se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(11) Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei pot fi efectuate operațiunile cu instrumente financiare specificate la alin. (6)–(10) în cazul în care:

- a) suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora); sau
- b) instrumentele financiare sînt emise de organizațiile internaționale.

(12) Băncile licențiate, societățile de asigurare sau de reasigurare, organizațiile de creditare nebanară, precum și entitățile a căror activitate este reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează operațiuni cu instrumente financiare străine fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(13) Vânzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(14) Cumpărarea/vînzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare locale emise pe o piață de capital străină sau pe o piață monetară străină este asimilată cu cumpărarea/vînzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine și se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

Articolul 10. Împrumuturi/credite comerciale

(1) Împrumuturile/creditele comerciale reprezintă:

- a) împrumuturi/credite contractate în cadrul tranzacțiilor de comerț cu mărfuri și servicii la care participă un rezident (plăți în avans, plăți în rate pentru etape intermediare de execuție sau plăți la solicitarea furnizorilor de mărfuri/servicii, precum și plăți la un anumit termen de la livrarea mărfurilor/prestarea serviciilor);
- b) finanțarea tranzacțiilor menționate la lit.a), la care participă un rezident, prin acordarea împrumuturilor/creditelor de către bănci și/sau organizații specializate în domeniul acordării împrumuturilor/creditelor;
- c) operațiuni de factoring care au la bază tranzacțiile menționate la lit.a), la care participă un rezident.

(2) Împrumuturile/creditele comerciale pot fi:

- a) pe termen scurt (ce nu depășește un an);

b) pe termen mediu (mai mare de un an, dar care nu depășește 5 ani);

c) pe termen lung (mai mare de 5 ani).

(3) Împrumuturile/creditele comerciale se clasifică în cele acordate:

a) de către nerezidenți în favoarea rezidenților;

b) de către rezidenți în favoarea nerezidenților.

Articolul 11. Împrumuturi/credite financiare

(1) Împrumuturile/creditele financiare includ împrumuturile/creditele (altele decât cele specificate la art.7, 10 și 15) pe bază contractuală care reprezintă finanțări rambursabile de orice natură, inclusiv finanțarea tranzacțiilor de comerț cu mărfuri și servicii la care nu participă nici un rezident, și orice modalitate prin care creditorul stinge sau preia o obligație a debitorului față de un terț. În această categorie se includ și împrumuturile/creditele ipotecare, împrumuturile/creditele de consum, precum și leasingul financiar.

(2) Împrumuturile/creditele financiare pot fi:

a) pe termen scurt (ce nu depășește un an);

b) pe termen mediu (mai mare de un an, dar care nu depășește 5 ani);

c) pe termen lung (mai mare de 5 ani).

(3) Împrumuturile/creditele financiare se clasifică în cele acordate:

a) de către nerezidenți în favoarea rezidenților;

b) de către rezidenți în favoarea nerezidenților.

(4) Acordarea împrumuturilor/creditelor financiare de către rezidenți în favoarea nerezidenților se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția următoarelor împrumuturi/credite:

a) leasingul financiar;

b) creditele acordate de către băncile licențiate;

c) împrumuturile/creditele (altele decât cele indicate la lit. a) și b)) a căror valoare nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

Articolul 12. Garanții

(1) Garanțiile reprezintă modalități și instrumente prin care se garantează, inclusiv de către terți, îndeplinirea obligațiilor contractuale ale debitorului față de creditor și includ: garanția bancară, fidejusiunea, avalul, depozitul de garanție, dreptul de gaj etc.

(2) Garanțiile se clasifică în cele acordate:

a) de către nerezidenți în favoarea rezidenților;

b) de către rezidenți în favoarea nerezidenților.

(3) Acordarea garanțiilor de către rezidenți în favoarea nerezidenților se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazul:

a) acordării garanției de către rezident (altul decât banca licențiată) în favoarea nerezidentului la tranzacția dintre nerezidenți;

b) acordării garanției de către rezident (altul decât banca licențiată) în favoarea nerezidentului sub formă de depozit de garanție.

(4) Prevederile alin. (3) nu se aplică în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

Articolul 13. Operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente

(1) Prin operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se subînțelege (1) Prin operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se subînțelege deschiderea conturilor curente și de depozit în valută străină sau în monedă națională la bănci licențiate/bănci nerezidente și derularea operațiunilor prin aceste conturi.

(2) Conturile curente și conturile de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se clasifică în cele deschise:

a) de către nerezidenți în Republica Moldova la bănci licențiate;

b) de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente.

(3) Deschiderea conturilor curente și a conturilor de depozit de către nerezidenți la băncile licențiate se efectuează fără restricții.

Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile în monedă națională și în valută străină deschise de nerezidenți la băncile licențiate.

(4) Deschiderea de către rezidenți a conturilor curente și a conturilor de depozit în străinătate la bănci nerezidente se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(5).

Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor respective se efectuează în cazurile stabilite de aceasta.

(5) Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, rezidenții pot deschide conturi curente și conturi de depozit în străinătate la bănci nerezidente în cazul:

a) deschiderii de către băncile licențiate a conturilor pe numele acestora, necesare pentru desfășurarea activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;

b) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe și a operațiunilor cu bunuri imobile, în cazul în care deschiderea acestor conturi de către investitori (pe numele lor) este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile;

d) deschiderii conturilor de către persoanele fizice rezidente pentru perioada aflării lor temporare în străinătate;

e) deschiderii de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzut la art. 12 alin. (3) lit. b), în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora);

f) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(6) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească operațiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente, limitele soldurilor și termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiții aferente conturilor în cauză, precum și cerința de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la prestatorii de servicii de plată rezidenți.

Articolul 14. Operațiuni aferente asigurării de viață

(1) Operațiunile aferente asigurării de viață reprezintă operațiuni legate de încheierea contractelor de asigurare de viață, precum și derularea acestora prin efectuarea transferurilor ce țin de plata primelor de asigurare și a sumelor asigurate.

(2) Operațiunile aferente asigurării de viață se clasifică în cele care decurg din:

a) contractele de asigurare de viață încheiate între nerezidenți și societățile de asigurare rezidente;

b) contractele de asigurare de viață încheiate între rezidenți și societățile de asigurare nerezidente.

Articolul 15. Operațiuni cu caracter personal

(1) Operațiunile cu caracter personal reprezintă operațiuni între persoanele fizice rezidente și nerezidente, precum și unele transferuri unilaterale ale persoanelor fizice în/din Republica Moldova, care includ:

a) împrumuturi;

b) donații sub diferite forme (cum ar fi: cadoul, darul, ajutorul gratuit);

c) moșteniri și legate;

d) achitarea de către imigranți a datoriilor în țara în care aceștia au avut stabilit anterior domiciliul sau reședința;

e) transferuri în străinătate ale economiilor nerezidenților în perioada de ședere a acestora în Republica Moldova;

f) transferuri în străinătate efectuate de către persoanele fizice rezidente care se stabilesc cu domiciliul în străinătate.

(2) Operațiunile cu caracter personal specificate la alin.(1) lit.a) și b) se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazul în care persoana fizică rezidentă acordă persoanei fizice nerezidente:

a) un împrumut în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);

b) o donație în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

Articolul 16. Alte operațiuni de capital

(1) Alte operațiuni de capital includ:

a) impozite și taxe aferente moștenirilor;

b) despăgubiri rezultate din operațiunile valutare de capital;

c) restituiri de sume în cazul anulării ori rezilierii contractelor sau restituiri de sume nesolicitate spre plată, care decurg din operațiunile valutare de capital;

d) transmiterea/cesionarea drepturilor asupra invențiilor, desenelor sau modelelor industriale, asupra mărcilor și asupra altor obiecte de proprietate intelectuală în sfera științei și inovării;

e) câștiguri din jocuri de noroc;

f) transferuri de mijloace bănești necesare pentru prestarea de servicii (neincluse la art.13);

g) alte operațiuni de capital (cum ar fi donațiile etc.) ce nu pot fi încadrate în operațiunile valutare prevăzute la art.7-15.

(2) Operațiunile ce țin de acordarea donațiilor de către rezidenți în favoarea nerezidenților se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazul:

a) unei donații acordate de către persoana fizică rezidentă în favoarea persoanei juridice nerezidente în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora);

b) unei donații acordate de către persoana juridică rezidentă în favoarea persoanei fizice/juridice nerezidente în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(2-1) Prevederile alin.(2) nu se aplică în cazul acordării donațiilor în favoarea nerezidenților indicați la art. 3 pct. 10) lit. h) și i).

(3) Operațiunile specificate la alin.(1) lit.f), ce țin de transferurile efectuate de către rezidenți în favoarea nerezidenților ale mijloacelor bănești necesare pentru prestarea de către nerezidenți a serviciilor în vederea derulării operațiunilor valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi, se efectuează în baza autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor valutare supuse autorizării.

(4) Operațiunile specificate la alin.(1) lit.f), ce țin de transferurile efectuate de către rezidenți în favoarea nerezidenților ale mijloacelor bănești necesare pentru prestarea de către nerezidenți a serviciilor înainte de încheierea tranzacțiilor pentru realizarea cărora sînt destinate aceste mijloace bănești, se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(5) Prevederile alin. (4) nu se aplică în cazul în care suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(6) Nerezidenții au dreptul să deschidă conturi de plăți în valută străină și în monedă națională la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor

valutare prin aceste conturi.

(7) Reziđenții au dreptul să deschidă conturi de plăți la prestatorii de servicii de plată nerezidenți (alții decît băncile nerezidente). Transferurile către aceste conturi se efectuează cu respectarea prevederilor alin. (3)–(5).

Secțiunea 4. Plăți și transferuri

Articolul 17. Plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare curente și de capital

(1) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare curente se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți fără restricții.

(2) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare de capital se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți fără restricții dacă operațiunile valutare din care decurg aceste plăți și transferuri se efectuează cu respectarea cerințelor prezentei legi.

Articolul 18. Plăți și transferuri ale nerezidenților în/din Republica Moldova

Plățile și transferurile între nerezidenți în/din Republica Moldova, precum și transferurile unilaterale ale nerezidenților în/din Republica Moldova se primesc/efectuează fără restricții.

Mijloacele bănești obținute de nerezidenți în cadrul operațiunilor valutare, aflate în conturile acestora deschise la bănci licențiate, precum și în conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, pot fi transferate în străinătate fără restricții.

Articolul 19. Transferuri unilaterale ale rezidenților și nerezidenților pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova rezidenții pot primi/efectua transferuri unilaterale în valută străină fără restricții.

(2) Pe teritoriul Republicii Moldova nerezidenții pot primi/efectua transferuri unilaterale în valută străină și în monedă națională fără restricții.

Articolul 20. Plăți și transferuri între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile dintre rezidenți și nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).

(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți în cazul:

- a) comercializării mărfurilor și/sau prestării serviciilor în magazine, restaurante, hoteluri, stații de alimentare, alte unități similare de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe teritoriul Republicii Moldova, cu excepția unităților care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional, precum și a magazinelor amplasate în aeroporturi internaționale, la bordul aeronavelor antrenate în curse internaționale sau la punctele internaționale de trecere a frontierei de stat;
- b) prestării de către persoanele juridice rezidente a serviciilor comunale și necomunale pentru fondul locativ și pentru alte încăperi;
- c) comercializării documentelor de transport de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente;
- d) achitării de către angajatorii rezidenți în favoarea salariaților nerezidenți a salariilor și a altor retribuții ce țin de activitatea de muncă a acestora pe teritoriul Republicii Moldova;
- e) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 21. Plăți și transferuri în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între rezidenți se efectuează în monedă națională. Cazurile în care plățile și transferurile între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova pot fi efectuate și în valută străină sînt prevăzute la alin.(2).

(2) Se admite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți în cazul:

- a) operațiunilor în care una din părți este o bancă licențiată – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv pentru operațiunile ce țin de acordarea creditelor în valută străină în favoarea rezidenților în cazurile stabilite la art.22 alin.(2);
- a1) operațiunilor la care una dintre părți este persoană juridică ce desfășoară activitate de asigurare sau activitate de creditare nebancaară – pentru operațiunile care

țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității de asigurare sau activității de creditare nebancaară, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină;

a2) operațiunilor în care una dintre părți este un prestator de servicii de plată nebancaar rezident – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților de pe piața financiară desfășurate conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

b) plăților și transferurilor în valută străină între comitenți/mandanți și comisionari/mandatari, în baza contractelor de comision/de mandat, în scopul efectuării decontărilor care decurg din operațiuni valutare la care participă un nerezident, precum și între comisionari/mandatari rezidenți în cadrul efectuării decontărilor care decurg din operațiunile menționate încheiate în baza contractelor de comision/de mandat;

c) operațiunilor ce țin de efectuarea, prin intermediul contului bancaar/contului de plăți în valută străină al unei burse sau al unei organizații care administrează sisteme de clearing și de decontare din Republica Moldova, a transferurilor în valută străină în cadrul decontărilor (inclusiv cu participarea brokerilor/societăților de investiții) aferente operațiunilor valutare la care participă un nerezident;

d) operațiunilor între persoane fizice ce țin de acordarea și rambursarea împrumuturilor în valută străină;

e) plăților pentru excedentul de bagaj, achitate de către pasageri în aeroporturile internaționale în favoarea rezidenților care activează în domeniul aviației civile;

f) plăților pentru mărfurile comercializate/serviciile prestate, achitate de către pasageri în mijloace de transport aflate în trafic internațional;

g) operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice care se efectuează de către unitățile de schimb valutar;

h) achitării cheltuielilor ce țin de deplasare, efectuate de persoanele juridice în favoarea salariaților lor detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;

i) donării valutei străine și a instrumentelor de plată exprimate în valută străină în scopuri filantropice și de sponsorizare, precum și în cazul donării valorilor menționate între persoane fizice, în conformitate cu legislația Republicii Moldova;

j) moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept, lichidării persoanei juridice rezidente prevăzute de legislația Republicii Moldova;

- k) cumpărării, vânzării și schimbului între persoane fizice al valutei străine sub formă de bancnote și monede metalice în scop numismatic;
- l) emiterii/eliberării documentelor executorii în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;
- m) distribuirii în favoarea beneficiarilor a ajutorului umanitar primit de la nerezidenți în valută străină;
- m1) distribuirii în favoarea beneficiarilor a mijloacelor bănești primite de la nerezidenți în valută străină în cadrul proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova;
- n) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova prevăd, în mod expres, posibilitatea efectuării operațiunilor în valută străină.

Articolul 22. Creditarea în valută străină între rezidenți

(1) Acordarea pe teritoriul Republicii Moldova a împrumuturilor/creditelor în valută străină de către rezidenți în favoarea altor rezidenți se permite băncilor licențiate și persoanelor fizice rezidente, conform prevederilor prezentului articol, precum și Ministerului Finanțelor, conform prevederilor Legii nr. 419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat.

(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină după cum urmează:

- a) în favoarea rezidenților, în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților;
- b) în favoarea rezidenților, în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale;
- c) persoanelor juridice rezidente care efectuează export de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) și de servicii, contra mijloace bănești în valută străină;
- d) persoanelor juridice rezidente care desfășoară activitate de asigurare sau activitate de creditare nebancaară;
- e) băncilor licențiate, în scopul desfășurării activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;
- f) în favoarea rezidenților, în scopul rambursării creditelor obținute de la băncile licențiate, conform lit. a)–e).

(2-1) Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altor decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.

(2-2) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească și alte condiții privind acordarea creditelor în valută străină de către băncile licențiate.

(3) Persoana fizică rezidentă are dreptul de a acorda împrumuturi în valută străină unei alte persoane fizice rezidente.

Articolul 23. Plăți și transferuri în/din străinătate între rezidenți

(1) Юридические лица–резиденты могут осуществлять платежи и переводы из Республики Молдова за границу в пользу других резидентов только в целях:

a) содержания дипломатических миссий, консульских учреждений и других официальных представительств Республики Молдова за рубежом;

b) оплаты услуг, предоставляемых дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями и другими официальными представительствами Республики Молдова за рубежом;

c) выплаты в пользу официальных представителей Республики Молдова расходов, связанных с выполнением ими определенных служебных поручений за рубежом;

d) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарений в пользу дипломатических миссий, консульских учреждений и других официальных представительств Республики Молдова за рубежом;

e) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарения в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

h) выплаты заработной платы и других вознаграждений работникам юридических лиц–резидентов, осуществляющих трудовую деятельность за рубежом;

i) оплаты предусмотренных законодательством Республики Молдова расходов, связанных с командировкой, работникам юридических лиц–резидентов, командированным за рубеж;

k) осуществления социально значимых неторговых платежей и переводов в пользу временно находящихся за рубежом физических лиц–резидентов, являющихся бенефициарами данных платежей и переводов;

l) предоставления займа/кредита в пользу физического лица-резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

m) возврата займа/кредита и относящихся к нему сумм в пользу физического лица-резидента, находящегося за рубежом, если сумма займа/кредита не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(2) Юридические лица-резиденты могут осуществлять переводы из Республики Молдова на свои счета, открытые в банках-нерезидентах, только если в соответствии с положениями настоящего закона:

a) данные счета могут быть открыты без разрешения Национального банка Молдовы;

b) данные счета открыты на основании разрешений Национального банка Молдовы, предусматривающих возможность осуществления таких переводов.

(3) Физические лица-резиденты могут осуществлять платежи и переводы из Республики Молдова за границу в пользу других резидентов только в целях:

a) перевода денежных средств, предназначенных на семейные расходы, в пользу физических лиц-резидентов, находящихся за рубежом;

b) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарения в пользу физического лица-резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

c) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарения в пользу дипломатической миссии, консульского учреждения или другого официального представительства Республики Молдова за рубежом в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

d) осуществления социально значимых неторговых платежей и переводов в пользу временно находящихся за рубежом физических лиц-резидентов, являющихся бенефициарами данных платежей и переводов;

e) предоставления займа/кредита в пользу физического лица-резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

f) возврата займа/кредита и относящихся к нему сумм в пользу физического лица-резидента, находящегося за рубежом, если сумма займа/кредита не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(4) Физические лица–резиденты могут осуществлять переводы из Республики Молдова за границу на свое имя только в случае:

a) временного нахождения за рубежом;

b) получения визы, если наличие за рубежом денежных средств на имя физического лица является обязательным условием соответствующего государства для получения визы;

c) если в соответствии с положениями настоящего закона соответствующие физические лица имеют счета, открытые в банках-нерезидентах на основании разрешений Национального банка Молдовы, предусматривающих возможность осуществления таких переводов;

d) если соответствующие физические лица имеют счета, открытые в банках-нерезидентах без разрешения Национального банка Молдовы в случаях, предусмотренных пунктами b), e) и f) части (5) статьи 13.

(5) Национальный банк Молдовы имеет право выдавать разрешения на осуществление юридическими и физическими лицами–резидентами платежей и переводов из Республики Молдова за границу в пользу резидентов (в иных, чем указанные в частях (1), (3) и (4), случаях), имеющих открытые за рубежом банковские счета/платежные счета или находящиеся за рубежом.

(6) Платежи и переводы в рамках операций, совершаемых за рубежом между резидентами, находящимися за рубежом, могут осуществляться в национальной и иностранной валюте.

(7) Резиденты могут получать из-за рубежа от резидентов платежи и переводы без ограничений.

Articolul 24. Plăți și transferuri între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova

Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între nerezidenți se efectuează în monedă națională și în valută străină, fără restricții, cu excepția cazurilor în care legea prevede efectuarea plăților și transferurilor doar în monedă națională.

Articolul 25. Alte prevederi aferente plăților și transferurilor

(1) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească reguli și cerințe privind primirea/efectuarea de către rezidenți și nerezidenți a plăților și a transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, inclusiv cerințe privind prezentarea documentelor

justificative la primirea/efectuarea plăților și transferurilor respective, precum și să stabilească cazurile în care plățile și transferurile pot fi primite/efectuate fără prezentarea documentelor justificative.

(2) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot primi/efectua plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare atât prin conturile bancare/conturile de plăți, cât și fără utilizarea acestor conturi.

(3) Persoanele juridice rezidente și nerezidente sînt obligate să primească/efectueze plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare numai prin conturile bancare/conturile de plăți ale acestora, cu excepția cazurilor în care efectuarea operațiunilor valutare este permisă în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată.

(4) Cazurile în care operațiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenți și nerezidenți în numerar sau cu utilizarea cecurilor de călătorie în valută străină, inclusiv cazurile de depunere în/eliberare din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, sînt indicate la art. 26.

Limitele de utilizare a cardurilor de către rezidenți și nerezidenți în cadrul operațiunilor valutare sînt stabilite la art. 27.

(5) Mijloacele bănești obținute în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licențiate, prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți și casele de schimb valutar) și persoanele juridice nerezidente urmează a fi înregistrate în conturile bancare și/sau în conturile de plăți ale acestora.

(6) Limita numerarului în valută străină primit drept plată pe teritoriul Republicii Moldova pentru mărfurile vîndute și/sau serviciile prestate care, la sfîrșitul zilei lucrătoare, poate fi păstrat în casele persoanei juridice (alta decît banca licențiată, prestatorul de servicii de plată nebankar rezident și casa de schimb valutar), care are dreptul de a primi astfel de plăți în valută străină, se stabilește la valoarea de 2000 de euro (sau echivalentul acestora) pentru fiecare casă.

Prevederile în cauză nu se aplică unităților de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional pînă la sosirea acestor mijloace de transport la punctele de destinație de pe teritoriul Republicii Moldova.

(7) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți cu respectarea prevederilor legislației Republicii Moldova ce reglementează procedurile și modalitățile de primire/efectuare a plăților și transferurilor menționate.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și procedurile de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți, în cadrul operațiunilor valutare, a plăților și transferurilor în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată, inclusiv de depunere în/eliberare din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a valorilor menționate.

(9) Plățile/transferurile necomerciale socialmente importante, prevăzute de prezenta lege, includ:

a) transferurile pensiilor, pensiilor alimentare, indemnizațiilor de stat, plăților și compensațiilor, inclusiv ale plăților de reparare a daunelor cauzate lucrătorilor de mutilări, boli profesionale sau alte vătămări ale sănătății legate de executarea de către aceștia a obligațiilor de serviciu;

b) sumele achitate în baza sentințelor, hotărârilor, ordonanțelor și deciziilor instanțelor judecătorești și ale organelor de urmărire penală;

c) plățile legate de decesul cetățenilor (cheltuieli de transport și cheltuieli de înmormântare);

d) plățile de compensare a cheltuielilor de judecată, de urmărire penală, de arbitraj, notariale și ale altor organe de drept, precum și taxa de stat pentru dosarele examinate de aceste organe;

e) transferul compensațiilor bănești destinate victimelor represiunilor politice, membrilor familiilor și succesorilor lor.

Articolul 26. Utilizarea numerarului și a cecurilor de călătorie în valută străină

(1) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare numerar) în cazul:

a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

a-1) efectuării de către prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;

- b) efectuării de către unitățile de schimb valutar a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- c) primirii de la nerezidenți a numerarului drept plată efectuată conform contractelor care prevăd exportul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) și servicii contra mijloace bănești;
- d) primirii de la nerezidenți a numerarului ca urmare a returnării mijloacelor bănești transferate în avans conform contractelor care prevăd importul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) și servicii contra mijloace bănești;
- e) primirii de la persoanele fizice nerezidente a numerarului drept aport bănesc la capitalul social (sau echivalentul acestuia) al persoanelor juridice rezidente, precum și al restituirii mijloacelor bănești menționate în cazurile prevăzute de lege;
- f) achitării în numerar a cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova, precum și în cazul restituirii de către salariați a mijloacelor menționate neutilizate;
- g) achitării în numerar de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviației civile a cheltuielilor legate de deservirea navelor pe aeroporturile străine în cazul efectuării unor curse neregulate (charter), a unor rute speciale (cu șefi de stat sau de guvern la bord) sau al aterizării din motive tehnice;
- h) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviației civile a numerarului de la pasageri pentru excedentul de bagaj;
- i) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviației civile a numerarului de la operatorii aerieni străini pentru serviciile prestate acestora în cazul efectuării unor curse neregulate (charter), a unor rute speciale (cu șefi de stat sau de guvern la bord), a rutelor forțelor armate aeriene străine sau al aterizării din motive tehnice;
- j) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează pe mijloacele de transport aflate în trafic internațional a numerarului de la pasageri pentru mărfurile comercializate/serviciile prestate acestora;
- k) încasării numerarului introdus în Republica Moldova ca urmare a închiderii conturilor bancare/conturilor de plăți ale acestora din străinătate – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia în Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;
- l) primirii de la persoane fizice a numerarului sub formă de donații în scopuri filantropice și de sponsorizare;

m) primirii numerarului în cazul moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;

n) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;

o) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represiunilor politice, membrii familiilor și succesorii lor – dacă mijloacele respective sînt primite de la nerezidenți în valută străină;

p) – abrogată;

q) depunerii numerarului în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

r) primirii numerarului din conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, care este destinat utilizării în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

s) depunerii în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți a numerarului neutilizat total sau parțial care a fost primit anterior din conturile persoanelor juridice respective conform prevederilor prezentului alineat;

t) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice rezidente.

(1-1) În cazurile indicate la alin. (1) lit. c), d) și e), suma unei operațiuni de primire a numerarului nu poate depăși 5000 de euro (sau echivalentul lor).

(2) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:

a) indicate la alin.(1) lit.a) – o);

b) primirii numerarului în monedă națională de la persoane fizice nerezidente drept plată pentru mărfurile comercializate și/sau serviciile prestate pe teritoriul Republicii Moldova;

c) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice rezidente.

(3) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare numerar) în cazul:

a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

a-1) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebancari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;

b) primirii numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în cadrul activității acestora pe teritoriul Republicii Moldova;

c) eliberării numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în favoarea persoanelor fizice în cadrul activității acestor instituții pe teritoriul Republicii Moldova;

d) eliberării numerarului în favoarea salariaților detașați în străinătate de către reprezentanțele persoanelor juridice nerezidente (altele decât cele menționate la lit.c)) pentru cheltuieli ce țin de deplasare, prevăzute de legislația Republicii Moldova, precum și în cazul restituirii de către salariați a mijloacelor menționate neutilizate;

e) utilizării numerarului de către persoanele juridice nerezidente care implementează proiecte de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova, în scopuri legate de implementarea proiectelor menționate, numai în raport cu persoanele fizice;

f) primirii de la persoanele fizice a numerarului sub formă de donații în scopuri filantropice și de sponsorizare;

g) primirii numerarului în cazul moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;

h) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile

legislației Republicii Moldova;

i) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represiunilor politice, membrii familiilor și succesorii lor;

j) primirii numerarului ca urmare a închiderii conturilor lor la bănci licențiate/conturilor lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia din Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;

k) utilizării numerarului în raport cu persoanele juridice rezidente în cazurile prevăzute la alin.(1);

l) primirii numerarului de către persoanele juridice nerezidente care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional de la pasageri drept plată pentru mărfurile comercializate/serviciile prestate acestora;

m) depunerii numerarului în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

n) primirii numerarului din conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, care este destinat utilizării în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină, cu excepția primirii numerarului în scopul utilizării în cazurile prevăzute la alin.(1) lit.c)-e) și i);

o) depunerii în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți a numerarului neutilizat total sau parțial care a fost primit anterior din conturile persoanelor juridice respective conform prevederilor prezentului alineat;

p) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice nerezidente.

(4) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:

a) indicate la alin.(3) lit.a)-o);

b) primirii de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente a numerarului în monedă națională în urma comercializării pe teritoriul Republicii Moldova a documentelor de transport;

c) utilizării numerarului de către reprezentanțele persoanelor juridice nerezidente (altele decât cele menționate la lit.c) a alin.(3)) în scopul achitării cheltuielilor curente legate de activitățile acestora pe teritoriul Republicii Moldova;

d) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice nerezidente.

(5) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice în cazul în care, conform prevederilor prezentei legi și altor acte legislative, plățile și transferurile în cadrul acestor operațiuni pot fi primite/efectuate în valută străină.

(6) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice fără restricții.

(7) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(1) și (3), este permisă utilizarea de către persoanele fizice a numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină în raport cu persoanele juridice.

(8) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(2) și (4), este permisă utilizarea numerarului în monedă națională de către persoanele fizice în raport cu persoanele juridice.

(9) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot depune în/primi din conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți numerar în valută străină/monedă națională și cecuri de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare fără restricții.

(10) Utilizarea în străinătate a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare se efectuează în conformitate cu prevederile legislației statului străin.

Articolul 27. Utilizarea cardurilor în cadrul operațiunilor valutare

(1) Retragerea numerarului în valută străină și primirea cecurilor de călătorie în valută străină în străinătate prin intermediul unui card emis de către o bancă licențiată din contul unei persoane fizice rezidente se permit în sumă ce nu depășește 10000 de euro/lună (sau echivalentul lor).

(2) În cazul în care retragerea numerarului în valută străină și primirea cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează prin intermediul mai multor carduri emise în

baza unui cont al persoanei fizice rezidente, suma totală a operațiunilor de retragere a numerarului în valută străină și de primire a cecurilor de călătorie în valută străină nu va depăși limita indicată la alin.(1).

(3) Retragerea pe teritoriul Republicii Moldova a numerarului în cadrul operațiunilor valutare prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, atașate la conturile bancare/conturile de plăți ale persoanelor juridice, se efectuează cu respectarea prevederilor alin. (4) din prezentul articol și ale art. 26.

(4) Pe teritoriul Republicii Moldova nu se admite retragerea de la bancomate a numerarului în valută străină prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, atașate la conturile bancare/conturile de plăți ale persoanelor juridice.

(5) Valuta străină provenită din comercializarea mărfurilor sau prestarea serviciilor pe teritoriul Republicii Moldova prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți și primită de banca licențiată/prestatorul de servicii de plată nebanca rezident în favoarea unui comerciant care activează în Republica Moldova urmează a fi cumpărată de către banca/prestatorul în cauză, iar echivalentul în monedă națională – trecut în contul bancar/contul de plăți al comerciantului respectiv. Prevederea respectivă nu se aplică în cazul comercianților care activează în Republica Moldova și au dreptul, conform legislației valutare, să comercializeze mărfuri ori să presteze servicii pe teritoriul Republicii Moldova contra valută străină.

Capitolul III. IMPORTUL ȘI EXPORTUL VALORILOR VALUTARE

Articolul 28. Dispoziții generale privind importul și exportul valorilor valutare

(1) Importul și exportul valorilor valutare reprezintă operațiunile ce țin de introducerea, expedierea și scoaterea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională, a valorilor mobiliare materializate și a instrumentelor de plată exprimate în valută străină și în monedă națională.

(2) Importul în/exportul din Republica Moldova al monedelor ce conțin metale prețioase se efectuează de către rezidenți și nerezidenți în conformitate cu legislația care reglementează domeniul aferent metalelor prețioase și articolelor din acestea.

Articolul 29. Introducerea și scoaterea numerarului în monedă națională și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane fizice

(1) Persoanele fizice rezidente și nerezidente au dreptul:

1) la intrarea în Republica Moldova, de a introduce nelimitat numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină;

2) la ieșirea din Republica Moldova, de a scoate numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie, fără a prezenta organelor vamale documentele confirmative menționate la pct.3);

3) la ieșirea din Republica Moldova, de a scoate numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală de peste 10000 de euro (sau echivalentul lor), însă care nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie, cu condiția prezentării organelor vamale a documentelor confirmative pentru suma ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), și anume a:

a) actelor vamale ce confirmă introducerea mijloacelor bănești în Republica Moldova; și/sau

b) permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, eliberate de băncile licențiate, și/sau a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, eliberate de Banca Națională a Moldovei.

Sumele ce depășesc 50000 de euro (sau echivalentul lor) pot fi transferate din Republica Moldova conform prevederilor art.17, 18 și 23.

(2) La scoaterea din Republica Moldova, de către persoanele fizice rezidente și nerezidente, a mijloacelor în valută străină, alta decât euro sau decât valuta indicată în permisiunea/autorizația pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova și/sau în actul vamal ce confirmă introducerea mijloacelor bănești în Republica Moldova, echivalentul sumelor în valutele respective se determină aplicând cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la ziua trecerii frontierei de stat a Republicii Moldova.

(3) Nu se admite introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională, precum și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină în bagajul neînsoțit de către persoana fizică.

Articolul 30. Introducerea și scoaterea numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane juridice

(1) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină se permite persoanelor juridice în următoarele cazuri:

a) Băncii Naționale a Moldovei – în scopul exercitării atribuțiilor sale;

b) băncilor licențiate și băncilor nerezidente – în scopul desfășurării activităților permise băncilor;

c) persoanelor juridice rezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.f), g), j), k) și m), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în/scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial;

d) persoanelor juridice nerezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.c), d), i) și alin.(3) lit.b)-e), g), j) și l), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în/scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial.

(2) Persoanele juridice rezidente au dreptul de a scoate din Republica Moldova numerar în monedă națională în scopul testării dispozitivelor automate de procesare a monedelor și bancnotelor în monedă națională. După testare, dar nu mai târziu de 6 luni de la data scoaterii, numerarul scos se reintroduce în Republica Moldova.

(3) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2) se efectuează prin intermediul persoanelor fizice reprezentanți ai persoanelor juridice în cauză.

(4) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile licențiate se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(5) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile nerezidente se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(6) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională de către băncile licențiate și băncile nerezidente în sumă ce depășește 100000 de lei moldovenești se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei. Scoaterea din/introducerea în Republica Moldova a numerarului în monedă națională de către băncile licențiate în scopul indicat la alin.(2) se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(7) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a cecurilor de călătorie în valută străină de către băncile licențiate și băncile nerezidente se efectuează fără autorizare

din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(8) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) lit.c) și d) și alin.(2) se efectuează cu respectarea de către persoana fizică reprezentant al persoanei juridice respective a prevederilor art.29.

(9) În cazul scoaterii din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către o persoană fizică care este concomitent reprezentant al persoanei juridice indicate la alin.(1) lit.c) sau d) și alin.(2), cerințele stabilite la art.29 se aplică pentru suma totală a mijloacelor bănești respective care se scoate de către persoana fizică în cauză.

(10) Banca Națională a Moldovei, de comun acord cu Serviciul Vamal, este în drept să stabilească:

a) condițiile ce țin de introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin. (1) lit. a) și b);

b) documentele ce urmează a fi prezentate de către persoanele juridice indicate la alin. (1) lit. a) și b) organelor vamale ale Republicii Moldova la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină.

(11) Condițiile ce țin de introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin. (1) lit. c) și d) și alin. (2), precum și documentele ce urmează a fi prezentate organelor vamale ale Republicii Moldova se stabilesc de Serviciul Vamal.

Articolul 31. Autorizații/permisiuni pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova

(1) Banca Națională a Moldovei eliberează autorizații pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova la solicitarea scrisă a persoanelor fizice în cazul în care scoaterea numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează:

a) de către persoana fizică rezidentă care se stabilește cu domiciliul în străinătate și deține mijloacele bănești respective cu drept de proprietate;

b) de către persoana fizică nerezidentă care deține mijloacele bănești respective cu drept de proprietate.

(2) Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor menționate la art.30 alin. (6) și la alin.(1) din prezentul articol se efectuează conform prevederilor art.55.

(3) Băncile licențiate eliberează permisiuni pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova la solicitarea scrisă a persoanelor juridice, pe numele persoanelor fizice reprezentanți ai acestora, în cazul în care scoaterea numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează:

a) de către persoanele juridice rezidente - în scopurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.f) și g) și la art.30 alin.(2);

b) de către persoanele juridice nerezidente - în cazurile prevăzute la art.26 alin.(3) lit.c)-e) și j).

(4) Banca Națională a Moldovei stabilește modul de eliberare de către băncile licențiate a permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova.

(5) La introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională de către persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.b), în baza autorizațiilor Băncii Naționale a Moldovei, poate fi introdus în/scos din Republica Moldova numai numerarul în moneda indicată în autorizațiile respective.

(6) La scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele fizice și persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.c) și d), în baza autorizațiilor/permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova și/sau în baza actelor vamale ce confirmă introducerea mijloacelor bănești în Republica Moldova, poate fi scos din Republica Moldova echivalentul în altă monedă decât cea indicată în documentele menționate.

Articolul 32. Introducerea și scoaterea valorilor mobiliare și a instrumentelor de plată

Rezidenții și nerezidenții au dreptul:

a) să introducă nelimitat în Republica Moldova valori mobiliare și instrumente de plată altele decât cecurile de călătorie în valută străină;

b) să scoată nelimitat din Republica Moldova valori mobiliare și instrumente de plată altele decât cecurile de călătorie în valută străină.

Articolul 33. Declararea valorilor valutare care se introduc în/se scot din

Republica Moldova

(1) Persoanele fizice rezidente și nerezidente sînt obligate să declare în scris valorile valutare organelor vamale ale Republicii Moldova:

a) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională, precum și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină, dacă suma totală a acestora depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie;

b) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a valorilor mobiliare și a instrumentelor de plată (altele decît cecurile de călătorie în valută străină), dacă suma totală a acestora depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie.

(2) Persoanele fizice rezidente și nerezidente au dreptul să declare în scris valorile valutare organelor vamale ale Republicii Moldova:

a) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională, precum și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină, dacă suma totală a acestora nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie;

b) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a valorilor mobiliare și a instrumentelor de plată (altele decît cecurile de călătorie în valută străină), dacă suma totală a acestora nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie.

(3) Dacă legislația vamală a Republicii Moldova nu prevede facilități vamale pentru anumite categorii de persoane, prevederile alin.(1) și (2) se aplică în mod corespunzător și persoanelor fizice reprezentanți ai persoanelor juridice menționate la art.30 alin.(1) lit.c) și d) și alin.(2).

(4) În cazul introducerii în/scoaterii din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoana fizică care este concomitent reprezentant al persoanei juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.c) sau d) și alin.(2), prevederile alin.(1) și (2) din prezentul articol se aplică pentru suma totală a mijloacelor bănești respective care se introduce/se scoate de către persoana fizică în cauză.

(5) Persoanele juridice menționate la art.30 alin.(1) lit.a) și b) sînt obligate să declare în scris organelor vamale ale Republicii Moldova toate valorile valutare care se introduc în/se scot din Republica Moldova.

(6) Modul de declarare a valorilor valutare organelor vamale ale Republicii Moldova se stabilește de legislația vamală a Republicii Moldova.

Articolul 34. Alte dispoziții privind importul și exportul valorilor valutare

(1) Expedierea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională prin metoda trimiterilor poștale internaționale se permite persoanelor fizice, precum și persoanelor juridice specificate la art.30 alin.(1) lit.a) și b).

(2) Expedierea în Republica Moldova în favoarea persoanelor fizice și expedierea din Republica Moldova de către persoanele fizice a numerarului în valută străină și în monedă națională prin metoda trimiterilor poștale internaționale se permit numai în scop numismatic, nu mai mult de un exemplar din fiecare nominal de bancnotă și monedă (pentru fiecare valută străină și pentru moneda națională) și nu mai mult de un exemplar din fiecare denumire de monedă comemorativă și jubiliară pentru o trimitere.

(3) Expedierea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională de către persoanele juridice specificate la art.30 alin.(1) lit.a) și b) poate fi efectuată și prin alte metode decât cea menționată la alin.(1) din prezentul articol (de exemplu, prin intermediul transportului aerian internațional), în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

(4) Nu se admite expedierea în/din Republica Moldova a cecurilor de călătorie în valută străină de către rezidenți și nerezidenți prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode, cu excepția cazurilor în care expedierea este realizată de către persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.a) și b).

(5) Expedierea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice specificate la art.30 alin.(1) lit.a) și b) prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode se efectuează cu aplicarea prevederilor art.30 referitoare la persoanele menționate.

(6) Cazurile și condițiile de expediere în/din Republica Moldova de către rezidenți și nerezidenți a valorilor valutare (altele decât numerarul în valută străină și în monedă națională și cecurile de călătorie în valută străină) prin metoda trimiterilor poștale internaționale se stabilesc de către Guvern, de comun acord cu Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare.

(7) Expedierea în/din Republica Moldova a valorilor valutare prin metoda trimiterilor poștale internaționale se efectuează de către rezidenți și nerezidenți în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova care reglementează trimiterile poștale internaționale.

(8) Dacă legislația vamală a Republicii Moldova nu prevede facilități vamale pentru anumite categorii de persoane, rezidenții și nerezidenții sînt obligați să declare în scris organelor vamale ale Republicii Moldova toate valorile valutare care se expediază în/din Republica Moldova prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode.

(9) Modul de declarare organelor vamale ale Republicii Moldova a valorilor valutare care se expediază în/din Republica Moldova prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode se stabilește de legislația vamală a Republicii Moldova.

Capitolul IV. PIAȚA VALUTARĂ

Articolul 35. Dispoziții generale privind piața valutară

1) Piața valutară reprezintă piața pe care persoanele juridice și fizice efectuează operațiuni de schimb valutar.

(2) Operațiunile de schimb valutar sînt operațiuni de cumpărare și vînzare a valutei străine contra monedei naționale sau contra altei valute străine, precum și, după caz, operațiuni de cumpărare și vînzare a cecurilor în valută străină.

(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în Republica Moldova.

(4) În Republica Moldova convertibilitatea monedei naționale se asigură în corespundere cu angajamentele asumate de Republica Moldova prin tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.

Articolul 36. Participanții autorizați ai pieței valutare

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova activitatea ce ține de efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu rezidenți și nerezidenți este realizată numai de către Banca Națională a Moldovei, băncile licențiate și unitățile de schimb valutar.

(2) Banca Națională a Moldovei efectuează operațiuni de schimb valutar în Republica Moldova și în străinătate în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova.

(3) Băncile licențiate efectuează fără restricții operațiuni de schimb valutar în Republica Moldova și în străinătate în conformitate cu licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

(4) Unitățile de schimb valutar efectuează fără restricții operațiuni de schimb valutar în Republica Moldova cu persoane fizice rezidente și nerezidente în conformitate cu

licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei în condițiile prezentei legi.

Articolul 37. Operațiunile de schimb valutar ale rezidenților și nerezidenților în Republica Moldova

(1) Persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate) efectuează operațiuni de schimb valutar cu băncile licențiate. În cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate) pot efectua operațiuni de schimb valutar și cu Banca Națională a Moldovei.

(2) Persoanele fizice rezidente efectuează operațiuni de schimb valutar cu băncile licențiate și unitățile de schimb valutar.

(3) În Republica Moldova rezidenții (alții decât băncile licențiate) și nerezidenții efectuează operațiuni de cumpărare și vânzare a valutei străine contra altei valute străine și contra monedei naționale fără restricții.

(4)- abrogat.

(5)- abrogat.

(6)- abrogat.

(7)- abrogat.

(8)- abrogat.

Articolul 38. Operațiunile de schimb valutar ale rezidenților în străinătate

Efectuarea de către rezidenți (alții decât Banca Națională a Moldovei) a operațiunilor de schimb valutar în străinătate este supusă autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor în care acestea sînt efectuate de către:

a) băncile licențiate;

b) persoanele fizice rezidente aflate temporar în străinătate;

c) persoanele juridice rezidente (altele decât cele specificate la lit.a)) și persoanele fizice rezidente (altele decât cele specificate la lit.b)) care au conturi deschise în străinătate la bănci nerezidente conform prevederilor prezentei legi și efectuează operațiuni de schimb valutar în corespundere cu regimul contului respectiv stabilit conform legislației Republicii Moldova;

d) rezidenți, alții decât cei specificați la lit. a)-c), în cazul în care suma operațiunii de schimb valutar nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

Articolul 39. Cursul oficial al leului moldovenesc

(1) Cursul oficial al leului moldovenesc reprezintă rata de schimb a monedei naționale față de valutele străine, care se stabilește de către Banca Națională a Moldovei.

(2) Metoda de determinare a cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, precum și lista valutelor străine față de care se cotează leul moldovenesc se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

(3) Banca Națională a Moldovei difuzează publicului larg și băncilor licențiate, prin diverse mijloace de informare, cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine.

(4) Cursul oficial al leului moldovenesc se utilizează în scopuri contabile și statistice.

(5) Aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine la efectuarea operațiunilor valutare, inclusiv de către Banca Națională a Moldovei, nu este obligatorie.

Articolul 40. Cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor străine

(1) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu clienții, Banca Națională a Moldovei și băncile licențiate își stabilesc individual cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor străine.

(2) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoane juridice și fizice, cu excepția operațiunilor efectuate prin intermediul birourilor sale de schimb valutar și al aparatelor de schimb valutar, banca licențiată poate stabili cursuri de cumpărare și vânzare a valutei străine contra monedei naționale și contra altei valute străine unice pentru toate persoanele juridice/fizice sau individuale pentru fiecare persoană.

(3) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar stabilesc cursurile de vânzare și cumpărare în conformitate cu prevederile art.43.

Capitolul V. ACTIVITATEA UNITĂȚILOR DE SCHIMB VALUTAR

Secțiunea 1. Prevederi generale

Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar

(1) Unitățile de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar în monedă națională și în valută străină, precum și cu cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare *operațiuni de schimb valutar în numerar*), cu persoane fizice.

(2) Pe teritoriul Republicii Moldova au dreptul de a efectua operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice următoarele categorii de rezidenți, denumiți, în sensul prezentei legi, *unități de schimb valutar*:

a) banca licențiată care efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar (denumite în continuare *birouri de schimb valutar ale băncii licențiate*) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

b) casa de schimb valutar – persoană juridică rezidentă constituită conform legislației Republicii Moldova, avînd ca gen unic de activitate efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin ghișeele casei de schimb valutar/ sucursalei acesteia și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

c) persoana juridică rezidentă ce prestează servicii hoteliere (denumită în continuare hotel), care efectuează operațiuni de cumpărare a numerarului în valută străină/cecurilor de călătorie în valută străină de la persoane fizice contra monedei naționale prin intermediul propriului punct de schimb valutar (*denumit în continuare punct de schimb valutar al hotelului*) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar.

(2-1) Utilizarea, în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice, a numerarului în valută străină sub formă de monede metalice rămîne la discreția unității de schimb valutar.

(3) Casa de schimb valutar poate deschide sucursale pe teritoriul Republicii Moldova.

(4) Activitatea unității de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.a) se desfășoară în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

(4-1) În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate este ghișeul (ghișeele), deschis (deschise) de către banca licențiată în sediul central al băncii, în sediul sucursalei sau al oficiului secundar al sucursalei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei cu privire la deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru al birourilor respective, precum și cu privire la instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul și termenele de înștiințare se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(6) Activitatea unităților de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.b) și c) se desfășoară în baza licențelor pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu

persoane fizice eliberate de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentului capitol (denumite în continuare *licențe/licențele Băncii Naționale a Moldovei*).

(6-1) Prevederile Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică procesului de licențiere prevăzut de prezenta lege.

(7) Sucursala casei de schimb valutar poate desfășura activitatea de schimb valutar numai după aprobarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, prin eliberarea de către aceasta, conform prevederilor prezentului capitol, a copiei autorizate de pe licența eliberată casei de schimb valutar respective pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (denumită în continuare *copia autorizată de pe licență*).

(8) Banca Națională a Moldovei ține, conform procedurii stabilite de aceasta, registrul unităților de schimb valutar care este accesibil publicului.

(9) Modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilește de Banca Națională a Moldovei.

(10) Casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței/copiei autorizate de pe licență pe toată durata activității desfășurate în baza licențelor eliberate de Banca Națională a Moldovei.

(11) Prelucrarea datelor cu caracter personal de către unitățile de schimb valutar se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, iar controlul asupra respectării acesteia se efectuează de către organul de control al prelucrărilor de date cu caracter personal.

Secțiunea 2. Condițiile de activitate a unităților de schimb valutar

Articolul 42. Prevederi generale privind condițiile de activitate a unităților de schimb valutar

(1) Pentru desfășurarea activității de schimb valutar, casa de schimb valutar, sucursala acesteia sau punctul de schimb valutar al hotelului urmează să dispună de cel puțin:

a) echipamente de casă și control (pentru fiecare ghișeu);

b) îndrumarul valutelor străine;

c) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);

d) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

e) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.

(11) Pentru desfășurarea activității sale, biroul de schimb valutar al băncii licențiate urmează să dispună de cel puțin:

a) îndrumarul valutilor străine;

b) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);

c) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

d) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.

(12) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice pe toată durata programului de lucru, în timp real. Înregistrările video se realizează la fiecare ghișeu la care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și acestea trebuie să fixeze cel puțin data, ora și minutele fiecărei operațiuni de schimb valutar, precum și să permită vizualizarea persoanei fizice care efectuează operațiunea de schimb valutar și a mâinilor casierului unității de schimb valutar.

(13) Înregistrările video ale unității de schimb valutar sunt păstrate, în formă digitală și în condiții de securitate, cel puțin 15 zile calendaristice, precum și sunt prezentate pentru verificare la solicitarea organelor controlului valutar.

(14) La intrarea în unitatea de schimb valutar este afișat un semn/pictogramă care să conțină o imagine reprezentativă capabilă să semnaleze clar prezența mijloacelor de supraveghere video, conform modelului prevăzut în actele normative ale Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.

(15) În cazul defecțiunilor tehnice ale sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar sau în cazul altor incidente care au făcut imposibilă supravegherea și înregistrarea video, unitatea de schimb valutar sistează activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice până la înlăturarea circumstanțelor care nu permit supravegherea și înregistrarea video, precum și consemnează incidentele respective într-un registru special, care să conțină cel puțin data, ora și minutul survenirii incidentului, durata incidentului. Registrul incidentelor privind supravegherea și înregistrarea video este prezentat spre verificare la solicitarea organelor controlului valutar. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare a acestor incidente.

(2) În încăperea unității de schimb valutar în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (denumită în continuare *încăperea unității de schimb valutar*) urmează a fi afișate la loc vizibil pentru persoanele fizice:

a) copia de pe licența casei de schimb valutar/hotelului, iar în cazul sucursalei casei de schimb valutar – copia de pe copia autorizată de pe licență. Copia respectivă se autentifică de către administratorul casei de schimb valutar/administratorul hotelului, responsabil de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, sau de persoana împuternicită de către acesta;

b) programul de lucru al unității de schimb valutar;

c) informația privind plata obligatorie percepută în conformitate cu Legea Fondului de susținere a populației nr. 827/2000;

d) alte documente/informații a căror afișare la loc vizibil pentru persoanele fizice în încăperea unității de schimb valutar este prevăzută în prezentul capitol.

(3) Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează de către unitatea de schimb valutar (altă decât banca licențiată), utilizând echipamente de casă și control, în conformitate cu cerințele legislației în domeniul aplicării echipamentelor de casă și control.

(3-1) Unitatea de schimb valutar înregistrează fiecare operațiune de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, la momentul efectuării acesteia, în formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(3-2) La înregistrarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice în formularele documentelor indicate la alin. (31), unitatea de schimb valutar este obligată să nu admită divergențe între valoarea operațiunilor înregistrate și soldurile mijloacelor bănești circulante, destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, care sunt deținute în încăperea unității de schimb valutar în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar.

(4) Unitatea de schimb valutar este obligată să efectueze operațiunea de schimb valutar în numerar cu persoana fizică în sumă și în moneda solicitată dacă, în momentul adresării acesteia, informația cu privire la cursurile de cumpărare și de vânzare a valutei străine stabilite de unitatea de schimb valutar a fost afișată și în încăperea respectivă a unității există moneda națională/valuta străină solicitată în suma respectivă.

(5) La primirea valutei străine sau a monedei naționale, casierul unității de schimb valutar este obligat să verifice autenticitatea și caracterul plătabil al valutei străine sau

al monedei naționale în numerar și al cecurilor de călătorie în valută străină prezentate.

(6) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar nu vor admite restricții privind nominalul bancnotelor în monedă națională și în valută străină și/sau privind anul de emiteră a acestora dacă acestea se află în circulație. Unitățile de schimb valutar nu sînt în drept să refuze bancnotele considerate plătibile conform criteriilor stabilite de Banca Națională a Moldovei. Aceste criterii urmează a fi afișate în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice.

(6-1) Clientul unității de schimb valutar are dreptul să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia, precum și în decurs de 30 de minute după finalizarea acesteia, dacă sînt respectate concomitent următoarele condiții:

a) în perioada indicată, cursul de cumpărare/vînzare a valutei străine cumpărate/vîndute nu a fost modificat;

b) solicitarea de revocare se face cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea programului de lucru al unității de schimb valutar.

Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după primirea de către client a mijloacelor bănești și a bonului de casă sau a altui document prevăzut de legislația fiscală. Calcularea termenului de 30 de minute se face de la ora indicată în bonul de casă sau într-un alt document prevăzut de legislația fiscală.

Revocarea operațiunii de schimb valutar după finalizarea acesteia se face în baza cererii scrise a clientului, la care se anexează bonul de casă sau un alt document prevăzut de legislația fiscală.

(6-2) Unitatea de schimb valutar este obligată să-i restituie clientului, imediat după depunerea cererii de revocare, mijloacele bănești primite în cadrul operațiunii de schimb valutar revocate, iar în cazul în care nu dispune de mijloacele bănești necesare – cel tîrziu în următoarea zi lucrătoare.

(6-3) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe menite să asigure transparența condițiilor de efectuare a operațiunilor de schimb valutar între unitățile de schimb valutar și clienții acestora.

(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să-și suspende pentru o perioadă activitatea și/sau să suspende activitatea sucursalei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului ori activitatea prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, unitatea de schimb valutar, înainte de suspendarea activității, este

obligată să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul și termenul stabilite de aceasta.

(71) Unitatea de schimb valutar care și-a suspendat activitatea conform alin. (7), dar care intenționează să reia activitatea suspendată până la finele perioadei de suspendare, este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre reluarea activității, în modul și termenul stabilite de aceasta.

(8) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să-și înceteze activitatea și/sau să înceteze activitatea sucursalei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului ori activitatea prin intermediul aparatului (aparater) de schimb valutar, unitatea de schimb valutar este obligată să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei și să depună licența/copia autorizată de pe licență la Banca Națională a Moldovei, în modul și termenul stabilite de aceasta. De la data depunerii licenței/copiei autorizate de pe licență la Banca Națională a Moldovei, licența/copia autorizată de pe licență se consideră retrasă.

(9) Prevederile alin. (2)- (62) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar.

Articolul 42-1. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar

(1) Aparatul de schimb valutar este un dispozitiv automat de autoservire care permite efectuarea operațiunilor de cumpărare/vînzare a numerarului în valută străină contra numerar în lei moldovenești, conform cursului valutar afișat pe ecranul aparatului, cu eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală.

(2) Aparatul de schimb valutar trebuie să corespundă cel puțin următoarelor condiții:

a) să fie dotat cu mijloace tehnice pentru verificarea autenticității bancnotelor;

b) să fie dotat cu echipamente de casă și de control în conformitate cu cerințele legislației fiscale;

c) să fie programat să efectueze operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

d) să aibă afișat pe corpul aparatului datele de identificare și de contact ale unității de schimb valutar, precum și datele de contact ale Băncii Naționale a Moldovei la care pot fi înaintate reclamații privind operațiunile de schimb valutar;

e) să fie dotat astfel încât să fie asigurată identificarea clientului persoană fizică în conformitate cu Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și cu actele normative elaborate în temeiul acestei legi.

(3) În cazul în care persoana fizică efectuează operațiuni de schimb valutar prin intermediul aparatului de schimb valutar, acest aparat trebuie să asigure, în regim automat:

a) primirea de la persoana fizică a informației privind operațiunea pe care aceasta intenționează să o efectueze;

b) afișarea pe ecran, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, cel puțin a următoarelor informații: denumirea și/sau codul valutei străine; suma monedei primite/ce urmează a fi primită; suma monedei ce urmează a fi eliberată; cursul valutar aplicabil; mărimea și suma comisionului (dacă acesta se aplică); mărimea și suma plății obligatorii (în cazul în care aceasta se percepe conform Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr. 827-XIV din 18 februarie 2000);

c) verificarea autenticității bancnotelor introduse;

d) revocarea de către client a operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia. Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după ce clientul primește de la aparatul de schimb valutar mijloacele bănești și documentul prevăzut la lit. e);

e) eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală, care trebuie să includă informațiile indicate la lit. b), precum și alte informații prevăzute de legislația fiscală;

f) efectuarea unor operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

g) eliberarea mijloacelor bănești în sumă echivalentă numerarului introdus în aparat, cu deducerea, dacă este cazul, a sumei comisionului aplicabil, precum și a plății obligatorii care se percepe conform Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr. 827-XIV din 18 februarie 2000;

h) în cazul în care caracteristicile aparatului de schimb valutar nu permit operarea cu bancnotele de valoare mică sau cu monede metalice, fapt care face imposibilă eliberarea către client a sumei exacte ce urmează a fi eliberată conform lit.g) – notificarea pe ecran a clientului despre acest fapt, cu indicarea sumei care nu poate fi eliberată, și obținerea, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, a acceptului clientului pentru efectuarea operațiunii în aceste condiții.

(4) Aparatele de schimb valutar pot fi instalate atât în incinta băncilor licențiate (subdiviziunilor acestora) și a caselor de schimb valutar (filialelor acestora), cât și în afara acestora. Hotelul poate să instaleze aparatul de schimb valutar numai în incinta hotelului.

(5) La discreția unității de schimb valutar, alta decât hotelul, prin intermediul unui aparat de schimb valutar pot fi efectuate fie operațiuni de cumpărare, fie operațiuni de vânzare, fie ambele tipuri de operațiuni.

Articolul 43. Cursurile de cumpărare și vânzare și comisioanele unităților de schimb valutar

(1) Pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul biroului său de schimb valutar, banca licențiată stabilește cursuri de cumpărare și vânzare unice pentru toate persoanele fizice.

(2) În cazul în care banca licențiată are mai multe birouri de schimb valutar, aceasta poate stabili cursuri de cumpărare și vânzare diferite pentru fiecare birou de schimb valutar.

(3) Casa de schimb valutar stabilește în mod independent cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor străine pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(4) Hotelul ce deține licența Băncii Naționale a Moldovei stabilește în mod independent cursurile de cumpărare a valutelor străine pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul punctului său de schimb valutar.

(5) Cursurile de cumpărare și vânzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar care se efectuează prin intermediul casei de schimb valutar sau al punctului de schimb valutar al hotelului trebuie să fie unice pentru toate persoanele fizice.

(6) În cazul în care casa de schimb valutar are sucursale, aceasta poate stabili cursuri de cumpărare și vânzare diferite pentru fiecare sucursală.

(6-1) În cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar, unitatea de schimb valutar poate stabili cursuri de cumpărare și vânzare diferite pentru fiecare aparat, acestea fiind afișate pe ecranul aparatului.

(7) Cursurile de cumpărare și vânzare a valutei străine pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc de către unitățile de schimb valutar drept rate de schimb ale monedei naționale față de valuta străină corespunzătoare.

(8) La efectuarea operațiunilor de cumpărare/vânzare a valutei străine contra altei valute străine cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar aplică cursurile de

cumpărare și vânzare a valutelor respective față de moneda națională.

(8-1) Pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar stabilesc cursuri de cumpărare și vânzare ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene cu două semne zecimale, iar ale rublei rusești – cu trei semne zecimale.

(8-2) Unitatea de schimb valutar are dreptul să modifice, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare și vânzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească frecvența de modificare a cursurilor de cumpărare și vânzare în decursul programului de lucru al unităților de schimb valutar.

(9) În cazul în care unitatea de schimb valutar modifică, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare și/sau vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, aceasta trebuie să asigure informarea în acest sens a persoanelor fizice prin afișarea informației respective, conform prevederilor prezentului articol, pînă la începerea efectuării operațiunilor cu aplicarea cursurilor noi stabilite.

(9-1) Unitatea de schimb valutar trebuie să elaboreze și să dispună la momentul începerii activității de schimb valutar, precum și să implementeze proceduri interne care ar reglementa modalitatea de modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor de cumpărare și/sau vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (principiile/motivele de modificare a cursului valutar etc.).

(10) Unitățile de schimb valutar sînt obligate să informeze Banca Națională a Moldovei, în modul prevăzut de aceasta, despre cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor străine stabilite pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(11) Cursurile de cumpărare și vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta pînă la începerea efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Dispoziția se afișează în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

(12) Pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice unitățile de schimb valutar pot percepe comisioane.

Mărimea comisioanelor se stabilește printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta. Dispoziția se afișează în

încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

(13) În timpul programului de lucru, informația privind cursurile de cumpărare și vânzare stabilite și cea privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi afișate pe panoul de reclamă pe care este indicată și denumirea unității de schimb valutar.

(14) La afișarea pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar a informației privind cursurile de cumpărare și vânzare stabilite de către unitatea de schimb valutar pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi respectate următoarele condiții:

a) consecutivitatea afișării valutelor străine: primul grup de valute străine (dolar SUA, euro), al doilea grup de valute străine (rubla rusească, leul românesc, hrivna ucraineană), al treilea grup de valute străine (alte valute străine);

b) afișarea cursurilor de cumpărare și a cursurilor de vânzare în coloane separate: cursurile de cumpărare – în coloana din partea stângă, iar cursurile de vânzare – în coloana din partea dreaptă;

c) excluderea practicilor de afișare care induc în eroare clienții.

(15) Informația privind comisioanele se afișează pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar, utilizând același tip de caractere ca și la informația privind cursurile de cumpărare și vânzare.

(16) La stabilirea de către unitatea de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vânzare, precum și a comisioanelor în cazul utilizării aparatelor de schimb valutar, se aplică în mod corespunzător prevederile alin. (1), (3)-(5), (7)-(12).

(17) În vederea asigurării protecției drepturilor clienților unităților de schimb valutar, Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe suplimentare de ordin tehnic referitoare la modul de stabilire de către unitățile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vânzare și de afișare a cursurilor valutare pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar.

Articolul 44. Particularitățile activității caselor de schimb valutar

(1) Suma minimă a aporturilor bănești în capitalul social al casei de schimb valutar care vor constitui mijloacele bănești circulante destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilește la valoarea de 500000 lei.

(2) În cazul deschiderii sucursalelor, casa de schimb valutar este obligată să asigure deținerea mijloacelor bănești circulante formate din aporturile bănești în capitalul social la nivelul stabilit la alin.(1) pentru fiecare sucursală în parte. Mijloacele bănești circulante menționate se utilizează pentru asigurarea sucursalei, în scopul desfășurării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(3) Introducerea aporturilor bănești în capitalul social al casei de schimb valutar, inclusiv în cazul majorării capitalului social, se efectuează prin înregistrarea mijloacelor respective la conturile casei de schimb valutar/sucursalelor acesteia deschise la băncile licențiate. Prevederea în cauză nu se aplică în cazul în care majorarea capitalului social al casei de schimb valutar se face din contul profitului obținut de către aceasta.

(3-1) Documentele ce servesc drept dovadă a introducerii aporturilor bănești în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(4) Pe parcursul activității sale, casa de schimb valutar este obligată să-și mențină mijloacele bănești circulante, formate din aporturile bănești în capitalul social, la nivelul stabilit în alin.(1), cu respectarea, în cazul existenței sucursalelor, a prevederilor alin.(2).

(4-1) Dotarea aparatelor de schimb valutar cu mijloace bănești se poate efectua din contul mijloacelor bănești indicate la alin. (1) și/sau (2), în suma determinată de casa de schimb valutar.

(5) În timpul programului de lucru, casa de schimb valutar și sucursalele acesteia sunt obligate să dispună și să păstreze mijloacele bănești circulante, formate din aporturile bănești în capitalul social indicate la alin. (1) și (2), în încăperile acestora, în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar, de asemenea în conturile lor deschise la bănci licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Păstrarea, pe timpul programului de lucru, a mijloacelor bănești respective în alte locuri (celule de tezaur bancare etc.) este interzisă.

(6) Dacă, ca urmare a activității sale, casa de schimb valutar suportă pierderi aferente fluctuației cursului valutar, care duc la diminuarea mijloacelor circulante menționate la alin.(4) sub nivelul stabilit, aceasta este obligată, în termen de 30 de zile calendaristice, să completeze aceste mijloace bănești pînă la nivelul minim stabilit.

(7) - *abrogat.*

(8) - *abrogat.*

(9) Pe adresa casei de schimb valutar sau a sucursalei acesteia operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pot fi efectuate prin unul sau mai multe ghișee. Pe o adresă pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.

(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează, prin ghișee, operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Cu astfel de încăperi trebuie să fie asigurate toate sucursalele casei de schimb valutar. Aceste încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfășurarea activității sale. Încăperea casei de schimb valutar/sucursalei casei de schimb valutar, a cărei activitate a fost suspendată conform art. 42 alin. (7) și art. 65 alin. (1), nu poate fi utilizată pe perioada suspendării de o altă sucursală a casei de schimb valutar respective, de o altă casă de schimb valutar/sucursală a acesteia.

Articolul 45. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a băncilor licențiate

(1) Pe o adresă banca licențiată poate deschide unul sau mai multe birouri de schimb valutar și/sau poate instala unul sau mai multe aparate de schimb valutar.

(2) - *abrogat.*

(3) Banca licențiată este obligată să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările de date conținute în documentele prin care Banca Națională a Moldovei a fost înștiințată despre deschiderea biroului de schimb valutar al băncii și despre instalarea aparatului de schimb valutar. Informația se prezintă la Banca Națională a Moldovei, în modul stabilit de aceasta, în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor.

Articolul 46. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelurilor

Punctul de schimb valutar al hotelului poate fi amplasat la recepție sau într-o altă încăpere a hotelului prevăzută pentru efectuarea operațiunilor de casă. În incinta hotelului pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.

Secțiunea 3. Licențierea activității de schimb valutar a caselor de schimb valutar și a hotelurilor

Articolul 47. Documentele necesare pentru obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei

(1) Pentru obținerea licenței de către casa de schimb valutar, administratorul acesteia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:

a) denumirea, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar; numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia; denumirea/numele și prenumele asociaților/acționarilor, ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora; mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat/acționar;

b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;

c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.

(2) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea licenței se anexează:

a) - *abrogată*;

b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă - în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;

c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) - în cazul societății pe acțiuni;

d) documentul (conform cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența în contul casei de schimb valutar deschis la o bancă licențiată a aporturilor bănești în capitalul social al acesteia având suma minimă stabilită la art.44 alin.(1);

e) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a echipamentelor de casă și control la Serviciile Fiscale de Stat;

f) documentul care confirmă dreptul de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;

g) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.f) din

prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);

h) documentul care confirmă asigurarea cu pază a casei de schimb valutar;

i) cazierul judiciar eliberat de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele asociaților/acționarilor, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, care confirmă lipsa antecedentelor penale, cu anexarea, în cazul asociaților/acționarilor nerezidenți, a copiilor de pe actele de identitate/actele de înregistrare ale acestora. În cazul nerezidenților se prezintă suplimentar documentele similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă că persoana nu are antecedente penale;

i1) declarațiile pe propria răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;

i2) declarațiile pe propria răspundere ale asociaților/acționarilor și ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, care atestă faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolabilitate și că persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora;

j) fișele personale ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează copiile actelor de identitate ale persoanelor menționate, precum și copia actului de studii economice al contabilului-șef;

k) programul de lucru al casei de schimb valutar;

l) informația privind numărul de ghișee ale casei de schimb valutar;

m) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

n) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

o) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea materialelor specificate la art. 42 alin. (1) lit. b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.

(21) În cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin. (1), se anexează documentele indicate la alin. (2) lit. b)-d), i)-k), m)-o).

(3) Pentru obținerea copiei autorizate de pe licență de către casa de schimb valutar în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul unei sucursale, administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:

a) denumirea, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar; numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia; denumirea/numele și prenumele asociaților/acționarilor, ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora; mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat/acționar;

b) denumirea și sediul sucursalei casei de schimb valutar, data înregistrării de stat a sucursalei, numele și prenumele administratorului sucursalei și IDNP-ul acestuia;

c) declararea de către casa de schimb valutar a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar în sucursală, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.

(4) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea copiei autorizate de pe licență se anexează:

a) - *abrogată*;

b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă - în cazul în care cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;

c) documentele (conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența mijloacelor bănești indicate la art.44 alin.(2);

d) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar la sucursala casei de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a echipamentelor de casă și control la Serviciile Fiscale de Stat;

- e) documentul care confirmă dreptul sucursalei de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;
- f) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.e) din prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);
- g) documentul care confirmă asigurarea cu pază a sucursalei;
- h) cazierele judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului sucursalei și al adjunctului acestuia, care confirmă lipsa antecedentelor penale. În cazul nerezidenților se prezintă suplimentar documentele similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă că persoana nu are antecedente penale;
- h1) declarațiile pe propria răspundere ale administratorului sucursalei și adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale;
- i) fișele personale ale administratorului sucursalei și adjunctului acestuia, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează copiile de pe actele de identitate ale persoanelor menționate;
- j) programul de lucru al sucursalei casei de schimb valutar;
- k) informația privind numărul de ghișee ale sucursalei casei de schimb valutar;
- l) copia de pe licență, cu excepția cazului în care copia autorizată de pe licență se solicită concomitent cu solicitarea licenței.

(5) Pentru obținerea licenței de către un hotel, administratorul acestuia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:

- a) denumirea, sediul, IDNO, data înregistrării de stat a hotelului; numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia; denumirea/numele și prenumele asociaților/acționarilor, ale beneficiarilor efectivi ai hotelului, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora; genul de activitate aferent prestării serviciilor hoteliere;
- b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;
- c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar a hotelului, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale

informațiilor prezentate.

(6) La cererea hotelului privind eliberarea licenței se anexează:

a) - *abrogată*;

b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă - în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;

c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) - în cazul societății pe acțiuni;

d) confirmarea semnată de administratorul hotelului sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului de înregistrare a echipamentelor de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;

e) cazierile judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele beneficiarilor efectivi ai hotelului și pe numele administratorului hotelului, al adjunctului acestuia și al contabilului hotelului, responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, care confirmă lipsa antecedentelor penale. În cazul nerezidenților se prezintă suplimentar documentele similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă că persoana nu are antecedente penale;

e1) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului, responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, privind lipsa unei pedepse privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;

f) fișele personale ale administratorului hotelului, adjunctului acestuia și contabilului hotelului, responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează copiile de pe actele de identitate ale persoanelor menționate, precum și copia de pe actul de studii în domeniul economiei al contabilului;

g) programul de lucru al punctului de schimb valutar al hotelului;

h) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat - în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

i) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi - în cazul în

care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatului de schimb valutar;

j) confirmarea, semnată de administratorul hotelului sau de persoana împuternicită de acesta, privind disponibilitatea materialelor specificate la art. 42 alin. (1) lit. b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.

(61) În cazul în care hotelul solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acestuia, depusă conform alin. (5), se anexează documentele indicate la alin. (6) lit. b), c), e)-f), h)-j).

(7) Documentele indicate la alin. (1)–(61) se depun la Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta.

(9) Anual, documentele indicate la alin. (2) lit. i) și i1), alin. (4) lit. h) și h1) și alin. (6) lit. e) și e1) se prezintă la Banca Națională a Moldovei în modul și în termenele stabilite de aceasta.

(10) – *abrogat*;

(11) – *abrogat*.

Articolul 48. Hotărîrea privind eliberarea licenței sau respingerea cererii de eliberare a licenței

(1) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență în termen de cel mult 30 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii, la care sînt anexate toate documentele necesare.

(2) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei notifică casa de schimb valutar sau hotelul despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc și/sau a documentelor corectate conform cerințelor stabilite de prezenta lege sau de Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pentru perioada respectivă. În cazul în care casa de schimb valutar sau hotelul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei notifică casa de schimb valutar sau hotelul despre încetarea procedurii administrative.

(2-1) În scopul asigurării respectării prevederilor art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării

terorismului, Banca Națională a Moldovei solicită opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și, după caz, a altor autorități competente din țară, perioadă pentru care procedura administrativă se suspendă, precum și notifică casa de schimb valutar și hotelul despre aceasta.

(2-2) Informația prezentată Băncii Naționale a Moldovei de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau alte autorități competente din țară conform alin. (21) din prezentul articol trebuie să indice în mod expres, conform datelor deținute de autoritățile respective, lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau lipsa ori existența asocierii sau afilierii persoanelor, indicate la art. 47 alin. (2) lit. i), alin. (4) lit. h) și alin. (6) lit. e), cu unii infractori sau cu unele grupuri criminale organizate.

(3) Drept temei pentru respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență servește:

a) semnarea (depunerea) cererii de către o persoană care nu are atribuțiile respective;

b) depistarea de către Banca Națională a Moldovei a datelor neveridice/contradictorii în documentele prezentate de către solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență;

d) perfectarea documentelor cu încălcarea prevederilor art. 47;

e) nerespectarea prevederilor art. 65 alin. (5)-(9);

f) nerespectarea prevederilor art. 66 alin. (5) și (6);

g) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau privind existența asocierii ori afilierii persoanelor, indicate la art. 47 alin. (2) lit. i), alin. (4) lit. h) și alin. (6) lit. e) din prezenta lege, cu unii infractori sau cu unele grupuri criminale organizate, în contextul asigurării respectării prevederilor art.15 alin. (8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Informația despre adoptarea hotărârii privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență se comunică solicitantului cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data adoptării hotărârii, indicându-se, în cazul respingerii cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență, temeiurile respingerii acesteia.

(5) În caz de respingere a cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență după înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru respingerea cererii precedente.

Articolul 49. Eliberarea licenței

(1) Licența/copia autorizată de pe licență se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.

(2) Dacă solicitantul, în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării privind adoptarea hotărârii privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență, nemotivat nu a prezentat documentul indicat la alin. (1) sau nu s-a prezentat pentru a primi licența/copia autorizată de pe licență perfectată, hotărârea în cauză își pierde valabilitatea.

(3) – *abrogat*.

(4) Casa de schimb valutar sau hotelul care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei (denumite în continuare *titular de licență*) nu este în drept să transmită licența/copia autorizată de pe licență altei persoane.

Articolul 50. Sfera de acțiune și termenul de valabilitate a licenței

(1) Activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice poate fi desfășurată numai pe adresele indicate în licența/copiile autorizate de pe licență eliberate casei de schimb valutar sau hotelului.

(2) Licența pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se eliberează pe un termen nelimitat.

Articolul 51. Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate

(1) Titularul de licență este obligat să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările datelor conținute în cererea de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență și în documentele anexate la aceasta.

(2) Înștiințarea se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. Documentele se prezintă în modul stabilit de Banca Națională a

Moldovei.

(4) Dacă în cadrul casei de schimb valutar sau al sucursalei acesteia a fost deschis suplimentar cel puțin un ghișeu, casa de schimb valutar urmează, suplimentar față de informația privind modificarea numărului de ghișee, să prezinte documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.e), alin.(4) lit.d), alin.(6) lit.d), precum și, în cazul în care ghișeul suplimentar a fost deschis în altă încăpere decît cea în care se află alte ghișee, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.f)-h), alin.(4) lit.e)-g).

(5) Dacă pe parcursul activității au survenit modificări/completări în componența asociaților/acționarilor casei de schimb valutar, a beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului ori a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia sau contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar ori administratorul, adjunctul acestuia sau contabilul hotelului, responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, casa de schimb valutar sau hotelul urmează să prezinte, suplimentar la informația privind modificările/completările respective, după caz, documentele specificate la art. 47 alin. (2) lit. i)-j), alin. (4) lit. h)-i), alin. (6) lit. e)-f) referitoare la persoanele menționate. În cazul modificării componenței asociaților/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai acesteia sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, suplimentar se prezintă documentele în baza cărora a fost modificată componența asociaților/acționarilor/beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, precum și, după caz, documentele care confirmă sursa mijloacelor financiare utilizate pentru procurarea participațiilor/acțiunilor casei de schimb valutar.

(5-1) Modificarea/completarea componenței asociaților/acționarilor casei de schimb valutar, a beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar și/sau înlocuirea administratorului casei de schimb valutar, adjunctului acestuia se efectuează cu respectarea prevederilor art. 65 alin. (8) și (9) și/sau ale art. 66 alin.(6).

(5-2) În scopul asigurării respectării prevederilor art. 15 alin. (8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se aplică mutatis mutandis prevederile art. 48 alin. (21) și (22) din prezenta lege.

(6) Dacă casa de schimb valutar/hotelul intenționează să instaleze aparate de schimb valutar (inclusiv suplimentare), casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte o cerere de reperfectare a licenței, la care se anexează documentele specificate la art. 47 alin. (2) lit. m)-o), alin. (6) lit. h)-j).

Articolul 52. Reperfectarea licenței

(1) Drept temeiuri pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență servesc schimbarea denumirii titularului de licență și modificarea altor date ce se conțin în licență/copia autorizată de pe licență.

(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare, să prezinte Băncii Naționale a Moldovei o cerere de reperfectare la care să anexeze documentele care confirmă modificările respective. Documentele se prezintă în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei. Originalul licenței/copiei autorizate de pe licența care necesită reperfectare se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea licenței reperfectate/copiei autorizate de pe licența reperfectată.

(3) Banca Națională a Moldovei, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare și a documentelor anexate la aceasta, adoptă hotărârea privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței reperfectate/copiei autorizate de pe aceasta se stabilește de Banca Națională a Moldovei.

(4) Banca Națională a Moldovei respinge cererea de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență în temeiurile indicate la art. 48 alin. (3), precum și în cazul nerespectării prevederilor art. 44 alin. (10).

Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenței

(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență servește pierderea sau deteriorarea acesteia.

(2) În caz de pierdere a licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în decurs de 15 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, la care se va anexa confirmarea publicării anunțului privind pierderea licenței/copiei autorizate de pe licență în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(3) În cazul în care licența/copia autorizată de pe licență este deteriorată și nu poate fi folosită, titularul acesteia depune la Banca Națională a Moldovei, împreună cu copia licenței/copiei autorizate de pe licența deteriorată, o cerere de eliberare a duplicatului acesteia. Originalul licenței/copiei autorizate de pe licență deteriorate se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență.

(4) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul licenței/copiei autorizate de pe licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii pentru eliberarea

duplicatului respectiv.

(4-1) Modul de depunere a documentelor indicate la alin.(2) și (3), precum și cel de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(5) - *abrogat*.

(6) În cazul eliberării duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, licența/copia autorizată de pe licența pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea.

Articolul 54. Taxa pentru licență

(1) Taxa pentru licență pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice care se eliberează casei de schimb valutar este de 12000 de lei, iar taxa pentru licența care se eliberează hotelului este de 6000 de lei.

(2) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, taxa pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta și taxa pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta este de 585 de lei. În cazul reperfectării licenței, pentru eliberarea unei copii autorizate de pe aceasta pentru sucursala care deja activează nu se percepe taxă.

(3) Sumele taxelor indicate la alin. (1) și (2) se varsă la bugetul de stat și sînt nerambursabile în cazul în care casa de schimb valutar/sucursala acesteia sau hotelul nu își începe activitatea sau își încetează activitatea.

Capitolul VI. AUTORIZAREA OPERAȚIUNILOR VALUTARE DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Articolul 55. Autorizarea operațiunilor valutare

(1) În vederea obținerii autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi (*autorizație*), solicitantul prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei.

Autorizația urmează a fi obținută pînă la efectuarea operațiunii valutare respective.

(2) Banca Națională a Moldovei ia decizia privind eliberarea autorizației sau privind refuzul autorizării în termen de 30 de zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a autorizației la care sunt anexate toate documentele necesare autorizării.

(3) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a autorizației, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc și/sau a documentelor corectate conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pentru perioada respectivă. Dacă solicitantul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei notifică acestuia despre încetarea procedurii administrative.

(3-1) În contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și altor autorități competente din țară opinia privind lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității solicitantului, perioadă pentru care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificat solicitantul.

(3-2) Informația prezentată Băncii Naționale a Moldovei de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau de alte autorități competente din țară conform alin. (31) trebuie să indice în mod expres, conform datelor deținute de autoritățile respective, lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare, al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului, în contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Drept temeiuri pentru refuzul de a elibera autorizația servesc:

c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant – banca licențiată sau prestatorul de servicii de plată nebanca rezident – a măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere aferente operațiunii valutare pentru care se solicită eliberarea autorizației;

d) prezentarea de documente ce conțin informații neautentice sau contradictorii;

e) neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare stabilite de Banca Națională a Moldovei;

f) prezentarea de către autoritățile competente a informației care indică existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității solicitantului, în contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

g) constatarea de către Banca Națională a Moldovei a situației de cerere semnificativă netă de valută străină pe piața valutară internă și constatarea că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea situației respective, precum și a altor situații care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau asupra implementării politicii valutare a statului.

(5) Banca Națională a Moldovei notifică solicitantului decizia privind eliberarea autorizației sau privind refuzul de eliberare a autorizației cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data luării deciziei, indicându-se, în cazul refuzului, temeiurile acestuia.

(5-1) Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației după înlăturarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru refuzul eliberării autorizației.

(5-2) În cazul pierderii sau al deteriorării autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare, deținătorul acesteia este în drept să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului autorizației.

(5-3) În cazul eliberării duplicatului autorizației, autorizația pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea.

(5-4) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul autorizației în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului autorizației.

(6) Banca Națională a Moldovei stabilește:

a) lista documentelor care se anexează la cererea de eliberare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare, la cererea de eliberare a duplicatului autorizației, cerințele față de cererile respective, precum și modul de prezentare a documentelor în cauză Băncii Naționale a Moldovei;

b) modul de eliberare a autorizațiilor, duplicatelor acestora, cerințe privind informarea despre modificarea datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a autorizației, prevederi referitoare la valabilitatea autorizației, precum și prevederi referitoare la aplicarea sancțiunilor prevăzute de legislația Republicii Moldova;

c) condițiile de autorizare și de efectuare a operațiunilor valutare supuse autorizării.

(7) Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice sancțiuni față de deținătorii de autorizații în corespundere cu prevederile Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea

executării legilor menționate.

(8) – *abrogat*.

(9) Banca Națională a Moldovei ține evidența autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare și a duplicatelor acestora.

(10) Autorizarea de către Banca Națională a Moldovei a operațiunilor valutare se efectuează din punctul de vedere al reglementării valutare și nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente operațiunilor respective.

(11) Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare nu exonerează rezidenții care au obținut autorizațiile în cauză, prestatorii de servicii de plată rezidenți prin care se realizează operațiunile valutare autorizate de obligația respectării prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte normative, precum și de aplicarea măsurilor conform legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul VII. MĂSURI DE SALVGARDARE

Articolul 56. Măsuri de salvagardare

(1) În cazul în care circulația capitalului în/din Republica Moldova cauzează sau poate cauza dificultăți serioase în promovarea politicii monetare și/sau valutare, pot fi întreprinse măsuri de salvagardare.

(2) Decizia privind aplicarea măsurilor de salvagardare se ia de către Banca Națională a Moldovei în consultare cu Guvernul, fiind informat imediat Parlamentul.

(3) Măsurile de salvagardare pot fi aplicate tuturor sau unor anumite categorii de rezidenți și nerezidenți, precum și tuturor sau unor anumite tipuri de operațiuni valutare în valută străină și/sau în monedă națională specificate la alin.(5) și (51).

(4) Perioada de aplicare a măsurilor de salvagardare nu poate depăși 6 luni de la data introducerii acestora.

(5) Măsurile de salvagardare includ:

a) interzicerea sau limitarea efectuării de către rezidenți a investițiilor directe în străinătate și/sau a operațiunilor cu bunuri imobile în străinătate;

b) interzicerea sau limitarea primirii/acordării împrumuturilor/creditelor și garanțiilor între rezidenți și nerezidenți, cu excepția primirii/acordării împrumuturilor/creditelor în

cadrul operațiunilor valutare curente;

c) interzicerea sau limitarea efectuării operațiunilor cu instrumente financiare între rezidenți și nerezidenți;

d) interzicerea sau limitarea deschiderii de către rezidenți a conturilor în valută străină la bănci licențiate/a conturilor de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, precum și a deschiderii conturilor în străinătate;

e) interzicerea sau limitarea deschiderii de către nerezidenți a conturilor în bănci licențiate/a conturilor de plăți la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți;

f) interzicerea sau limitarea primirii de către rezidenți și nerezidenți a mijloacelor bănești în numerar și a cecurilor de călătorie din conturile lor deschise la bănci licențiate/din conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți;

g) limitarea introducerii, expedierii, scoaterii în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională, a valorilor mobiliare materializate și a instrumentelor de plată;

h) introducerea vânzării obligatorii a valutei străine de către rezidenți;

i) interzicerea sau limitarea cumpărării/vânzării valutei străine de către rezidenți și/sau nerezidenți pe piața valutară a Republicii Moldova, cu excepția cumpărării/vânzării valutei străine ce ține de operațiunile valutare curente și de operațiunile aferente investițiilor directe ale nerezidenților în Republica Moldova;

j) interzicerea sau limitarea plăților și transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova;

k) introducerea obligației de rezervare a valutei străine în conturi fără dobândă;

l) stabilirea termenului maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedei naționale în conturile bancare ale persoanelor juridice și a cerinței de vânzare a acesteia contra monedei naționale în cazul neutilizării ei în termenul stabilit.

(51) În situația unei crize sistemice, astfel cum este definită de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, suplimentar față de măsurile de salvagardare menționate la alin. (5), Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept să ia decizia de interzicere sau de limitare a retragerilor de valută străină (în numerar și/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, permițând retragerea doar a monedei naționale.

(6) Pe perioada aplicării măsurilor de salvagardare, prevederile prezentei legi și ale altor acte legislative și normative ale Republicii Moldova se aplică în măsura în care acestea nu contravin măsurilor de salvagardare.

(7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

Capitolul VIII. CONTROLUL VALUTAR

Secțiunea 1. Dispoziții generale

Articolul 57. Dispoziții generale privind controlul valutar

(1) Operațiunile valutare ale rezidenților și nerezidenților sînt supuse controlului valutar.

(2) Controlul valutar reprezintă totalitatea măsurilor aplicate de către organele și agenții controlului valutar în scopul asigurării respectării de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor legislației valutare.

(3) Obiectivele de bază ale controlului valutar sînt:

a) verificarea corespunderii operațiunilor valutare efectuate de către rezidenți și nerezidenți cu prevederile legislației valutare, precum și respectării cerințelor autorizațiilor/permisiunilor eliberate conform legislației valutare;

a1) verificarea respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;

b) controlul asupra plenitudinii și corectitudinii ținerii evidenței și raportării operațiunilor valutare;

c) constatarea cazurilor de încălcare a legislației valutare și aplicarea sancțiunilor corespunzătoare.

(4) Ca rezultat al controlului valutar efectuat de către organele controlului valutar se întocmește un act (raport) de control, dacă prezenta lege sau alte acte legislative ce reglementează activitatea organelor controlului valutar nu prevăd altfel.

Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar

(1) Organele controlului valutar sînt:

a) Banca Națională a Moldovei;

b) organele vamale;

c) autoritatea administrativă de specialitate responsabilă de inspectarea financiară, din subordinea Ministerului Finanțelor, și Serviciul Fiscal de Stat;

d) Comisia Națională a Pieței Financiare;

e) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

f) Curtea de Conturi;

(2) Agenții controlului valutar sînt:

a) băncile licențiate;

b) casele de schimb valutar și hotelurile care dețin licențe ale Băncii Naționale a Moldovei;

c) persoanele juridice rezidente care, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poștale, prin intermediul cărora rezidenții și nerezidenții primesc/efectuează plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare;

d) prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți și emitenții de monedă electronică rezidenți în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice.

(3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul controalelor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.

(4) Organele controlului valutar specificate la alin.(1) lit. b)–f) efectuează controlul asupra respectării legislației valutare în limita competenței lor și în corespundere cu prevederile legislației Republicii Moldova.

(5) Agenții controlului valutar efectuează controlul asupra plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare care se realizează de către rezidenți și nerezidenți prin intermediul acestora.

(6) Organele controlului valutar conlucrează între ele în vederea exercitării împuternicirilor ce țin de controlul valutar.

Articolul 59. Împuternicirile organelor controlului valutar

Organele controlului valutar, în limita competenței lor, au următoarele împuterniciri:

- a) efectuează controale asupra respectării prevederilor legislației valutare, precum și a cerințelor autorizațiilor/permisiunilor eliberate conform legislației valutare;
- b) solicită prezentarea documentelor și a informației referitoare la operațiunile valutare, conform cerințelor legislației valutare;
- c) efectuează controlul asupra plenitudinii și corectitudinii ținerii evidenței și raportării operațiunilor valutare;
- d) solicită lichidarea încălcărilor depistate;
- e) aplică față de contravenienți sancțiunile prevăzute de legislația Republicii Moldova;
- f) execută alte împuterniciri în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

Articolul 60. Atribuțiile agenților controlului valutar

(1) Agenții controlului valutar, în limita competenței lor, au următoarele atribuții:

- a) asigură, la primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, respectarea de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor legislației valutare, precum și a cerințelor autorizațiilor eliberate conform legislației valutare;
- b) în cazurile prevăzute de legislația valutară, solicită de la rezidenți și nerezidenți prezentarea documentelor care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare;
- c) prezintă, conform legislației Republicii Moldova, organelor controlului valutar documente, informații și explicații referitoare la plățile și transferurile primite/efectuate în cadrul operațiunilor valutare prin intermediul agenților controlului valutar;
- d) îndeplinesc alte atribuții prevăzute de legislația Republicii Moldova.

(2) În scopul îndeplinirii atribuțiilor lor, agenții controlului valutar au dreptul de a solicita explicații orale și/sau scrise de la rezidenți și nerezidenți referitoare la plățile și transferurile primite/efectuate în cadrul operațiunilor valutare.

(3) Agenții controlului valutar refuză executarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare inițiate de către rezidenți sau nerezidenți în cazul în care constată nerespectarea de către aceștia a prevederilor legislației valutare, precum și a cerințelor autorizațiilor eliberate conform legislației valutare.

Articolul 61. Drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților

(1) Reziidenții și nerezidenții au dreptul:

- a) să ia act de rezultatele controalelor efectuate de organele controlului valutar, expuse în actele (rapoartele) de control;
- b) să prezinte organelor controlului valutar obiecții și explicații referitoare la faptele expuse în actele (rapoartele) de control;
- c) să conteste, în corespundere cu legislația Republicii Moldova, acțiunile și deciziile organelor controlului valutar aferente controlului valutar efectuat;
- d) să realizeze alte drepturi în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

(2) Reziidenții și nerezidenții sînt obligați:

- a) în cazurile prevăzute de legislația valutară, să prezinte agenților controlului valutar documente care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare;
- b) să asigure, în limitele stabilite de legislația Republicii Moldova, accesul organelor controlului valutar în încăperile lor, precum și la documentele și informațiile necesare efectuării de către acestea a controalelor pe teren;
- c) să prezinte organelor controlului valutar documente și informații referitoare la operațiunile valutare conform cerințelor legislației valutare;
- d) în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, să țină evidența operațiunilor valutare și să perfecteze rapoarte privind operațiunile valutare efectuate, să asigure păstrarea documentelor și rapoartelor în termenele stabilite conform legislației;
- e) să îndeplinească prescripțiile organelor controlului valutar referitoare la lichidarea încălcărilor comise;
- f) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova.

Secțiunea 2. Controlul asupra activității unităților de schimb valutar

Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar

(1) Controlul asupra respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor prezentei legi se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în limita competenței sale, în cadrul controlului pe teren și al controlului din oficiu.

(11) Controalele pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.

(2) Controalele planificate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează de către Banca Națională a Moldovei cel mult o dată în cursul anului calendaristic, după caz, cu cooptarea reprezentanților instituțiilor cu funcții de reglementare și control, conform competenței.

(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze controale inopinate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar în următoarele cazuri:

a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancțiuni unităților de schimb valutar;

b) ca urmare a sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cât și din partea altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control, privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;

c) în cazul constatării, în cadrul controalelor din oficiu, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;

d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.

(4) Controlul pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către funcționarii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă controlului, funcționarii desemnați să efectueze controlul și data efectuării controlului.

(41) În cadrul controlului pe teren, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.

(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmânează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.

(6) În cazul dezacordului cu rezultatele controlului pe teren efectuat, unitatea de schimb valutar, în curs de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) actului privind rezultatele controlului, poate prezenta în scris argumentarea dezacordului anexînd documentele de rigoare.

(7) Controlul pe teren și cel din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținînd cont și de prevederile art.75-1 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească particularități suplimentare de efectuare a controlului pe teren și a celui din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar.

Articolul 62-1. Cumpărătura de control

(1) Cumpărătura de control este o modalitate de efectuare a controlului pe teren, care are loc pînă la aducerea la cunoștința unității de schimb valutar a deciziei de inițiere a controlului pe teren și care constă în crearea artificială de către angajații Băncii Naționale a Moldovei, desemnați conform deciziei respective, a situației de cumpărare/vînzare a valutei străine prin exprimarea intenției de efectuare a operațiunii de schimb valutar. Cumpărătura de control poate fi efectuată atît în monedă națională, cît și în valută străină.

(2) După efectuarea cumpărăturii de control, unitatea de schimb valutar (în persoana reprezentantului, a casierului unității de schimb valutar sau a altui împuternicit să acționeze în numele unității de schimb valutar, inclusiv la realizarea operațiunilor de schimb valutar) este informată despre desfășurarea controlului și efectuarea cumpărăturii de control.

(3) Mijloacele bănești, inclusiv valuta străină, utilizate în cadrul operațiunii de schimb valutar de angajații Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat cumpărătura de control sunt restituite acestora. Valuta străină sau moneda națională primită în cadrul operațiunii de schimb valutar este restituită unității de schimb valutar.

(4) Drept probe ale faptelor care au avut loc în timpul efectuării cumpărăturii de control pot servi înregistrările audio, foto, video realizate de către angajații Băncii Naționale a Moldovei și/sau, după caz, explicația casierului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite să acționeze în numele unității de schimb valutar, inclusiv la realizarea operațiunilor de schimb valutar.

(5) Cumpărătura de control se efectuează din contul mijloacelor destinate acestui scop și prevăzute în bugetul Băncii Naționale a Moldovei.

Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar

(1) Banca Națională a Moldovei aplică unităților de schimb valutar sancțiuni în corespundere cu prevederile prezentei legi, ale Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.

(2) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea birourilor/aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, în cazul neexecutării sancțiunilor impuse, Banca Națională a Moldovei are dreptul să aplice băncilor licențiate sancțiuni în conformitate cu capitolul 5 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și art. 75-752 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(3) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, în cazul încălcării condițiilor de licențiere și/sau în cazul neexecutării sancțiunilor impuse (denumite în continuare *încălcări*), Banca Națională a Moldovei poate aplica față de titularii de licențe (case de schimb valutar și hoteluri) următoarele sancțiuni:

a) emiterea unui avertisment scris;

b) aplicarea amenzii conform art.75 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;

c) suspendarea parțială sau totală a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

d) retragerea licenței/copiei autorizate de pe licență.

(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținând cont și de prevederile art. 75 și art. 752 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(5) În cazul comiterii de către unitatea de schimb valutar a două sau mai multe încălcări care, potrivit prezentei legi, atrag după sine sancțiuni diferite, sancțiunea definitivă pentru un concurs de încălcări se stabilește prin absorbția sancțiunii mai ușoare de sancțiunea mai gravă. Amenda se consideră o sancțiune mai ușoară decât cea de suspendare a activității și de retragere a licenței, iar suspendarea activității – o sancțiune mai ușoară decât cea de retragere a licenței.

(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren și controalelor din oficiu asupra activității

unităților de schimb valutar respective.

Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului

(1) Avertismentul se emite de către Banca Națională a Moldovei în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sînt menționate la art.65 și 66.

(2) Avertismentul se emite în termen de 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.

(3) - *abrogat.*

(4) Titularul de licență este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei despre lichidarea circumstanțelor care au dus la emiterea avertismentului.

Articolul 64-1. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului

(1) Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art. 75 și 75-2 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, luând în considerare particularitățile prevăzute de prezentul articol.

(2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data constatării încălcării, iar titularul de licență este notificat despre aceasta.

Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității de schimb valutar a casei de schimb valutar și a hotelului

(1) Drept temeiuri pentru suspendarea parțială sau totală a activității de schimb valutar a casei de schimb valutar și a hotelului servesc:

a) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor privind lichidarea încălcărilor și a altor cerințe indicate în avertisment/decizia (hotărîrea) privind aplicarea amenzii;

b) - *abrogată;*

c) nerespectarea de către titularul de licență a termenului de depunere a cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență pierdute sau a termenului de depunere a cererii de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență;

d) nerespectarea de către casa de schimb valutar a cel puțin uneia dintre cerințele stabilite la art. 44 alin. (1)-(3), (4), (5) și (6);

e) deținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației potrivit căreia cel puțin una dintre persoanele indicate la art.47 alin. (2) lit. i), alin. (4) lit. h) și alin.(6) lit. e) are antecedente penale și/sau a informației potrivit căreia cel puțin una dintre persoanele menționate, nerezidentă, are antecedente penale;

f) opunerea față de efectuarea controlului asupra activității titularului de licență și/sau eschivarea de la prezentarea informației și a documentelor solicitate în cadrul controlului;

g) nerespectarea de către titularul de licență a prevederilor art. 47 alin. (9) și ale art. 51 alin. (5) și alin. (51);

h) prezentarea de către autoritățile competente a informației care indică existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar, pentru procurarea participațiilor/acțiunilor casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii ori afilierii persoanelor, indicate la art. 47 alin. (2) lit. i), alin. (4) lit. h) și alin. (6) lit. e), cu unii infractori și/sau cu unele grupuri criminale organizate, în contextul asigurării respectării prevederilor art. 15 alin. (8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Hotărârea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni.

(3) Titularul de licență este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei despre lichidarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității lui.

(4) Hotărârea privind reluarea activității titularului de licență se adoptă de Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea înștiințării respective și după verificarea, în caz de necesitate, a faptului lichidării circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei. Hotărârea adoptată se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia.

(5) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/sucursalei acesteia, casa de schimb valutar nu are dreptul să deschidă sucursale noi și să instaleze aparate noi de schimb valutar.

(6) Pe perioada suspendării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, hotelul nu are dreptul să instaleze aparate noi de schimb valutar.

(7) În cazul în care casei de schimb valutar i se aplică sancțiunea sub formă de suspendare a activității, aceasta își pierde dreptul de a înființa sucursale pe perioada următoarelor 6 luni de la data încetării perioadei de sancționare dispuse de Banca Națională a Moldovei.

(8) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/sucursalei acesteia în condițiile alin. (1), administratorul/acționarilor/asociații casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar nu au dreptul:

a) de a înființa o casă de schimb valutar;

b) de a achiziționa participațiuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar.

(9) În cazul în care, în decursul ultimilor 3 ani, Banca Națională a Moldovei a aplicat față de o casă de schimb valutar cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, administratorul/adjunctul acestuia/asociații/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar, pentru o perioadă de 12 luni de la data adoptării ultimei hotărâri de suspendare a activității casei de schimb valutar respective, nu au dreptul:

a) de a înființa o casă de schimb valutar;

b) de a achiziționa participațiuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;

c) de a administra activitatea altei case de schimb valutar/sucursalei altei case de schimb valutar.

Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului

(1) Drept temeiuri pentru retragerea licenței Băncii Naționale a Moldovei eliberate casei de schimb valutar sau hotelului servesc:

a) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate Băncii Naționale a Moldovei;

b) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copiei autorizate de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării genului de activitate stipulat în licență;

c) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității titularului de licență;

- d) constatarea faptului desfășurării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice de către titularul de licență a cărei activitate a fost suspendată;
- e) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor stabilite în hotărîrea privind suspendarea activității acestuia;
- f) desfășurarea de către sucursala casei de schimb valutar a activității fără copia autorizată de pe licență care urmează a fi obținută conform prevederilor prezentei legi;
- g) hotărîrea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);
- h) radierea casei de schimb valutar sau a hotelului din Registrul de stat al persoanelor juridice;
- i) neînceperea de către titularul de licență a activității licențiate timp de 6 luni de la data eliberării licenței;
- j) suspendarea de către titularul de licență a activității licențiate pe o perioadă mai mare de 6 luni;
- k) desfășurarea de către titularul de licență a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe alte adrese decât cele indicate în licența/copia autorizată de pe licență.

(2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind retragerea licenței în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării sau a altor temeuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii, indicînd temeiurile retragerii licenței.

(3) În cazul retragerii licenței, taxa pentru licență nu se restituie.

(4) Titularul de licență este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenței, să depună la Banca Națională a Moldovei licența retrasă și, în cazul în care casa de schimb valutar are sucursale, copiile autorizate de pe licență.

(5) Titularul de licență căruia i s-a retras licența în temeiul prevederilor alin. (1) lit. a)-g) poate să depună o nouă cerere de eliberare a licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice după expirarea a 12 luni de la data depunerii licenței retrase la Banca Națională a Moldovei.

(6) În cazul retragerii licenței casei de schimb valutar în temeiul prevederilor alin. (1) lit. b), d) și f), acționarii/asociații/administratorii acesteia și beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar, pentru o perioadă de 12 luni de la data adoptării hotărîrii privind

retragerea licenței, nu au dreptul:

- a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar;
- b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;
- c) de a administra activitatea unei alte noi case de schimb valutar/sucursalei acesteia.

Capitolul IX. RAPORTAREA OPERAȚIUNILOR VALUTARE

Articolul 67. Prezentarea rapoartelor privind operațiunile valutare

(1) În scopul exercitării atribuțiilor sale ce țin de domeniul reglementării valutare, inclusiv de controlul valutar, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea rapoartelor privind operațiunile valutare ale rezidenților și nerezidenților.

(2) Rapoartele menționate la alin.(1) pot fi solicitate de la:

- a) rezidenții și nerezidenții care efectuează operațiuni valutare; și/sau
- b) agenții controlului valutar.

(3) Banca Națională a Moldovei stabilește:

- a) operațiunile valutare care urmează a fi raportate;
- b) categoriile de rezidenți și nerezidenți ale căror operațiuni valutare urmează a fi raportate;
- c) cazurile în care raportarea operațiunilor valutare se efectuează direct de către rezidenți și nerezidenți sau indirect, prin intermediul agenților controlului valutar;
- d) periodicitatea, termenele și modul de raportare a operațiunilor valutare.

(4) Persoanele menționate la alin.(2) sînt obligate să prezinte la Banca Națională a Moldovei rapoarte privind operațiunile valutare în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Capitolul X. RĂSPUNDEREA PENTRU ÎNCĂLCAREA LEGISLAȚIEI VALUTARE

Articolul 68. Răspunderea pentru încălcarea legislației valutare

(1) Persoanele vinovate de încălcarea prevederilor legislației valutare poartă răspundere conform legislației Republicii Moldova.

(2) Tragerea la răspundere a persoanei juridice conform prevederilor legislației Republicii Moldova nu exonerează persoanele cu funcții de răspundere din cadrul acesteia de răspunderea penală, administrativă sau altă formă de răspundere prevăzută de legislația Republicii Moldova, dacă există temeieri corespunzătoare.

(3) Tragerea la răspundere juridică nu exonerează persoana vinovată de obligația de a se conforma prevederilor legislației valutare.

Capitolul XI. DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 69. Dispoziții tranzitorii

(1) Persoanele juridice rezidente care prestează servicii hoteliere și casele de schimb valutar care au depus la Banca Națională a Moldovei documentele în vederea obținerii licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, dar nu au obținut licențe pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi urmează să se conformeze cerințelor prezentei legi.

(2) De la data intrării în vigoare a prezentei legi, unitățile de schimb valutar existente vor desfășura activitatea de schimb valutar în limitele stabilite de prezenta lege.

(3) În termen de 30 de zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentei legi, persoanele juridice rezidente care prestează servicii hoteliere și casele de schimb valutar care dețin autorizații/licențe eliberate de Banca Națională a Moldovei pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi în vederea efectuării activității de schimb valutar cu persoane fizice sînt obligate să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de reperfectare a autorizației/licenței conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, anexînd originalele autorizațiilor/licențelor în cauză, precum și documentele indicate la art.47 alin.(2) lit.j) și l) și alin.(6) lit.f).

(4) Banca Națională a Moldovei, în decurs de 30 de zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare și a documentelor anexe indicate la alin.(3), va elibera licența reperfectată.

(5) Termenul de valabilitate a licenței reperfectate conform prezentului articol nu poate depăși termenul de valabilitate a licenței precedente. Licența eliberată conform prezentului articol, în baza autorizației care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, a avut termenul de valabilitate nelimitat, va avea termenul de valabilitate de 5 ani.

(6) În perioada examinării cererii de reperfectare a licenței/autorizației indicate la alin.(3), titularul acesteia își poate continua activitatea de schimb valutar în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei.

(7) Licențele/autorizațiile eliberate de Banca Națională a Moldovei pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi care nu au fost reperfectate conform prezentului articol se consideră nevalabile.

(8) Pentru reperfectarea licențelor/autorizațiilor în conformitate cu prevederile prezentului articol nu se percepe taxă.

Articolul 70. Dispoziții finale

(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 6 luni de la data publicării.

(2) Prezenta lege este compatibilă cu prevederile articolului 59 din capitolul 4 „Capitalurile și plățile” Titlul III „Libera circulație a persoanelor, serviciilor și capitalurilor” partea a treia „Politicile Comunității” a Tratatului de instituire a Comunității Europene (versiunea consolidată, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JO) C 321E, 29 decembrie 2006), precum și cu prevederile Anexei I la Directiva Consiliului din 24 iunie 1988 pentru punerea în aplicare a articolului 67 din tratat (88/361/CEE) (publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (JOCE) L 178, 8 iulie 1988).

(3) În termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:

1) Guvernul:

a) de comun acord cu Banca Națională a Moldovei, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în corespundere cu prezenta lege;

b) va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege.

2) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege.

Legea este valabilă. Relevanța verificată la 03.09.2021