



Развернуть Скрывать

20.08.2018

Закон о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г.

Перевод

*Повторное опубликование в Monitorul oficial al Republicii Moldova
№ 423-429 от 09.12.2016 г., ст.859*

ЗАКОН о валютном регулировании **№ 62-XVI от 21 марта 2008**

Изменен следующими законами :

Закон №160 от 26.07.2018 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №309-320 от 17.08.2018, ст.488;

Закон №118 от 05.07.2018 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №276 от 20.07.2018, ст. 409;

Закон №79 от 24.05.2018 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №195-209 от 15.06.2018, ст. 338;

Закон №288 от 15.12.2017 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №464-470 от 29.12.2017, ст.808;

Закон №178 от 21.07.2017 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №301-315 от 18.08.2017, ст.537;

Закон №185 от 22.07.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №306-313 от 16.09.2016, ст.655;

Закон №94 от 13.05.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №157-162 от 10.06.2016, ст.322;

Закон №242 от 29.12.2015 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №20-24 от 29.01.2016, ст.48);

Закон №158 от 05.07.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №155-159 от 27.07.2012, ст.514;

Закон №120 от 25.05.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №103 от 29.05.2012, ст.353;

Закон №116 от 17.06.2010 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova №124-125 от 20.07.2010, ст.396.

СОДЕРЖАНИЕ

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет закона

Статья 2. Валютное законодательство

Статья 3. Основные понятия

Глава II ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Часть 1 Общие положения

Статья 4. Общие положения о валютных операциях

Часть 2

Текущие валютные операции

Статья 5. Положения о текущих валютных операциях

Часть 3

Капитальные валютные операции

Статья 6. Общие положения о капитальных валютных операциях

Статья 7. Операции, относящиеся к прямым инвестициям

Статья 8. Операции с недвижимостью

Статья 9. Операции с финансовыми инструментами

Статья 10. Коммерческие займы/кредиты

Статья 11. Финансовые займы/кредиты

Статья 12. Гарантии

Статья 13. Операции по текущим и депозитным счетам в финансовых учреждениях

Статья 14. Операции по страхованию жизни

Статья 15. Операции личного характера

Статья 16. Другие капитальные операции

Часть 4

Платежи и переводы

Статья 17. Платежи и переводы в рамках текущих и капитальных валютных операций

Статья 18. Платежи и переводы нерезидентов в Республику Молдова/ из Республики Молдова

Статья 19. Односторонние переводы резидентов и нерезидентов на территории Республики Молдова

Статья 20. Платежи и переводы между резидентами и нерезидентами на территории Республики Молдова

Статья 21. Платежи и переводы в иностранной валюте между резидентами на территории Республики Молдова

Статья 22. Кредитование в иностранной валюте между резидентами

Статья 23. Платежи и переводы за границу/ из-за границы между резидентами

Статья 24. Платежи и переводы между нерезидентами на территории Республики Молдова

Статья 25. Другие положения о платежах и переводах

Статья 26. Использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

Статья 27. Использование карточек в рамках валютных операций

Глава III

ИМПОРТ И ЭКСПОРТ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Статья 28. Общие положения об импорте и экспорте валютных ценностей

Статья 29. Ввоз и вывоз физическими лицами наличной национальной валюты, наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

Статья 30. Ввоз и вывоз юридическими лицами наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

Статья 31. Разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова

Статья 32. Ввоз и вывоз ценных бумаг и платежных инструментов

Статья 33. Декларирование валютных ценностей, которые ввозятся в Республику Молдова/ вывозятся из Республики Молдова

Статья 34. Другие положения об импорте и экспорте валютных ценностей

Глава IV

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

Статья 35. Общие положения о валютном рынке

Статья 36. Уполномоченные участники валютного рынка

Статья 37. Обменные валютные операции резидентов и нерезидентов в Республике Молдова

Статья 38. Обменные валютные операции резидентов за рубежом

Статья 39. Официальный курс молдавского лея

Статья 40. Курсы покупки и продажи иностранных валют

Глава V

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЙ ПО ВАЛЮТНОМУ ОБМЕНУ

Часть 1

Общие положения

Статья 41. Общие положения об учреждениях по валютному обмену

Часть 2

Условия деятельности учреждений по валютному обмену

Статья 42. Общие положения об условиях деятельности учреждений по валютному обмену

Статья 42¹. Общие положения об условиях использования валютообменных аппаратов

Статья 43. Курсы покупки и продажи и комиссионные учреждений по валютному обмену

Статья 44. Особенности деятельности обменных валютных касс

Статья 45. Особенности деятельности лицензированных банков по наличному валютному обмену с физическими лицами

Статья 46. Особенности деятельности гостиниц по наличному валютному обмену с физическими лицами

Часть 3

Лицензирование деятельности обменных валютных касс и обменных валютных пунктов гостиниц

Статья 47. Документы, необходимые для получения лицензии Национального банка Молдовы

Статья 48. Решение о выдаче лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии

Статья 49. Выдача лицензии

Статья 50. Сфера действия и срок действия лицензии

Статья 51. Изменение данных, указанных в заявлении о выдаче лицензии и в приложенных к нему документах

Статья 52. Переоформление лицензии

Статья 53. Выдача дубликата лицензии

Статья 54. Лицензионный сбор

Глава VI

РАЗРЕШЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Статья 55. Разрешение валютных операций

Глава VII

ЗАЩИТНЫЕ МЕРЫ

Статья 56. Защитные меры

Глава VIII

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Часть 1

Общие положения

Статья 57. Общие положения о валютном контроле

Статья 58. Органы и агенты валютного контроля

Статья 59. Полномочия органов валютного контроля

Статья 60. Функции агентов валютного контроля

Статья 61. Права и обязанности резидентов и нерезидентов

Часть 2

Контроль за деятельностью учреждений по валютному обмену

Статья 62. Особенности контроля за деятельностью учреждений по валютному обмену

Статья 63. Санкции, применяемые к учреждениям по валютному обмену

Статья 64. Вынесение предупреждения обменной валютной кассе и гостинице

Статья 64¹. Наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафов с обменной валютной кассы и гостиницы

Статья 65. Приостановление и возобновление деятельности обменной валютной кассы и обменного валютного пункта гостиницы

Статья 66. Отзыв лицензии, выданной обменной валютной кассе, гостинице

Глава IX

ОТЧЕТНОСТЬ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Статья 67. Представление отчетов о валютных операциях

Глава X

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Статья 68. Ответственность за нарушение валютного законодательства

Глава XI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 69. Переходные положения

Статья 70. Заключительные положения

Парламент принимает настоящий органический закон.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет закона

Настоящий закон устанавливает основные принципы валютного регулирования в Республике Молдова, права и обязанности резидентов и нерезидентов в валютной области, а также полномочия органов валютного контроля и функции агентов валютного контроля.

Статья 2. Валютное законодательство

(1) Валютное законодательство Республики Молдова состоит из настоящего закона, Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, других законодательных актов в части, регламентирующей отношения в области валютного регулирования, из нормативных актов, разработанных во исполнение указанных законодательных актов, в том числе нормативных актов Национального банка Молдовы, а также из международных договоров, одной из сторон которых является Республика Молдова.

(2) Если международным договором, одной из сторон которого является Республика Молдова,

установлены иные положения, чем предусмотренные валютным законодательством Республики Молдова, применяются положения международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона применяются следующие основные понятия:

1) *валютное регулирование* – совокупность юридических норм, относящихся к осуществлению валютных операций и представлению отчетности по ним, лицензированию и осуществлению деятельности учреждениями по валютному обмену, а также относящихся к валютному контролю, установленных в целях реализации валютной политики государства и обеспечения стабильности внутреннего валютного рынка;

2) *валютные операции* :

- а) операции, связанные с переходом права собственности и других прав (без получения в обмен других активов) на иностранную валюту, ценные бумаги и платежные инструменты, выраженные в иностранной валюте, а также операции, в рамках которых иностранная валюта и платежные инструменты, выраженные в иностранной валюте, используются в качестве средства платежа;
- б) операции, связанные с переходом права собственности и других прав (без получения в обмен других активов) на национальную валюту, ценные бумаги и платежные инструменты, выраженные в национальной валюте, а также операции, в рамках которых национальная валюта и платежные инструменты, выраженные в национальной валюте, используются в качестве средства платежа;
- с) импорт в Республику Молдова и экспорт из Республики Молдова валютных ценностей;
- д) односторонние переводы резидентов и нерезидентов в Республику Молдова/из Республики Молдова;
- е) односторонние переводы резидентов и нерезидентов на территории Республики Молдова в иностранной валюте, а также односторонние переводы нерезидентов на территории Республики Молдова в национальной валюте.

Валютные операции включают, в зависимости от случая, заключение и осуществление сделок и операций, а также платежи и переводы, получаемые/осуществляемые в рамках этих сделок и операций.

Понятие "валютные операции" не включает операции, указанные в подпункте а), осуществляемые между нерезидентами за пределами территории Республики Молдова; операции, указанные в подпункте б), осуществляемые между резидентами на территории Республики Молдова, а также между нерезидентами за пределами территории Республики Молдова;

3) *односторонние переводы* – переводы в иностранной и национальной валюте резидентов и нерезидентов, не влекущие за собой переход права собственности и других прав на иностранную и национальную валюту;

4) *национальная валюта Республики Молдова (национальная валюта):*

- а) наличные молдавские леи, а именно выпущенные Национальным банком Молдовы банкноты и металлические монеты (в том числе содержащие драгоценные металлы), находящиеся в обращении, изъятые или подлежащие изъятию из обращения, но принимаемые к обмену Национальным банком Молдовы;
- б) средства на счетах в молдавских лях, открытых в лицензированных банках, а также в банках и других финансовых учреждениях (которые имеют право привлекать депозиты до востребования и/или срочные депозиты либо их эквиваленты и осуществлять другую финансовую деятельность), находящихся за рубежом;

5) *иностранная валюта* – национальная валюта иностранного государства или валюта денежного союза нескольких иностранных государств, а также международные денежные и расчетные единицы. Иностранная валюта представлена:

- а) наличной иностранной валютой, а именно выпущенными уполномоченным органом иностранного государства или денежного союза нескольких иностранных государств банкнотами и металлическими монетами (в том числе содержащими драгоценные металлы), находящимися в

обращении, изъятыми или подлежащими изъятию из обращения, но принимаемыми к обмену соответствующими уполномоченными органами;

б) средствами в национальной валюте иностранного государства или в валюте денежного союза нескольких иностранных государств, а также в международных денежных и расчетных единицах, находящимися на счетах, открытых в лицензированных банках, а также в банках и других финансовых учреждениях (которые имеют право привлекать депозиты до востребования и/или срочные депозиты либо их эквиваленты и осуществлять другую финансовую деятельность), находящихся за рубежом;

б) *платежные инструменты* – векселя, чеки и другие подобные платежные инструменты, представляющие собой денежные требования к их эмитентам. Данное понятие не включает платежные инструменты, как они определены Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года;

7) *валютные ценности* – наличная иностранная и национальная валюта, материализованные ценные бумаги и платежные инструменты, выраженные в иностранной и национальной валюте;

8) *лицензированный банк* – банк, имеющий лицензию на осуществление финансовой деятельности, выданную Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21 июля 1995 года;

9) *резиденты* :

а) физические лица (граждане Республики Молдова, иностранные граждане и лица без гражданства) с местом жительства в Республике Молдова, подтвержденным соответствующим удостоверяющим личность документом, включая данных физических лиц, временно находящихся за рубежом (далее – физические лица–резиденты);

б) физические лица, занимающиеся в соответствии с законодательством Республики Молдова предпринимательской деятельностью, а также адвокаты, нотариусы, судебные исполнители и другие физические лица, занимающиеся независимой профессиональной деятельностью (далее – физические лица–резиденты, занимающиеся определенным видом деятельности);

с) юридические лица (публичного права и частного права), созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова, с местом нахождения в Республике Молдова (далее – юридические лица–резиденты);

д) находящиеся за рубежом представительства юридических лиц–резидентов, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых лиц, представляющие их и защищающие их интересы;

е) созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова предприятия и организации, которые не имеют статуса юридического лица, с местом нахождения в Республике Молдова;

ф) находящиеся в Республике Молдова филиалы нерезидентов, указанных в подпунктах с) и д) пункта 10), созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых лиц, выполняющие некоторые их функции. Данное понятие включает и занимающиеся предпринимательской деятельностью в Республике Молдова постоянные представительства (как они определены Налоговым кодексом № 1163-ХІІІ от 24 апреля 1997 года) нерезидентов, указанных в подпунктах с) и д) пункта 10);

г) дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства Республики Молдова за рубежом;

10) *нерезиденты* :

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктом а) пункта 9), включая данных физических лиц, временно находящихся в Республике Молдова (далее – физические лица–нерезиденты);

б) физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью или другим видом деятельности в соответствии с законодательством иностранных государств (далее – физические лица–нерезиденты, занимающиеся определенным видом деятельности);

с) юридические лица (публичного права и частного права), созданные в соответствии с

- законодательством иностранных государств, с местом нахождения за рубежом (далее – юридические лица–нерезиденты);
- d) созданные в соответствии с законодательством иностранных государств предприятия и организации, которые не имеют статуса юридического лица, с местом нахождения за рубежом;
- e) зарегистрированные с местом нахождения в Республике Молдова представительства нерезидентов, указанных в подпунктах с) и d), под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых нерезидентов, представляющие их и защищающие их интересы;
- f) находящиеся за рубежом филиалы юридических лиц–резидентов, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых лиц, выполняющие некоторые их функции. Данное понятие включает и занимающиеся предпринимательской деятельностью в соответствующих государствах постоянные представительства (отнесенные к таковым согласно законодательству иностранных государств) юридических лиц–резидентов;
- g) дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства иностранных государств, аккредитованные в Республике Молдова;
- h) международные организации, созданные в соответствии с международными договорами, которые пользуются дипломатическими или консульскими иммунитетами и привилегиями;
- i) представительства международных организаций, аккредитованные в Республике Молдова;
- 11) *валютный курс* – курс обмена иностранной валюты на национальную валюту или другую иностранную валюту;
- 12) *поставщики платежных услуг–резиденты* – юридические лица, которые согласно Закону о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года имеют право предоставлять платежные услуги;
- 13) *небанковские поставщики платежных услуг–резиденты* – юридические лица (иные, чем лицензированные банки и Национальный банк Молдовы), которые согласно Закону о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года имеют право предоставлять платежные услуги;
- 14) *платежный счет* – счет, определенный Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года.

Глава II

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Часть 1. Общие положения

Статья 4. Общие положения о валютных операциях

- (1) Валютные операции делятся на валютные операции, осуществляемые между резидентами и нерезидентами, осуществляемые между резидентами, осуществляемые между нерезидентами, а также на валютные операции, осуществляемые в одностороннем порядке резидентами или нерезидентами.
- (2) Валютные операции между резидентами и нерезидентами делятся на текущие валютные операции и капитальные валютные операции.
- (3) Валютные операции подлежат разрешению Национальным банком Молдовы, если это предусмотрено настоящим законом.
- (4) Разрешение валютной операции представляет собой авторизацию Национальным банком Молдовы осуществления валютной операции путем выдачи соответствующего разрешения.
- (5) Платежи и переводы в рамках валютных операций могут быть получены/осуществлены в

национальной или иностранной валюте, если настоящим законом или другими законодательными актами не предусматривается иное.

(6) Платежи и переводы в рамках валютных операций могут быть получены/осуществлены в соответствии с требованиями валютного законодательства наличными или безналичным путем, в том числе с использованием платежных инструментов.

(7) Если настоящим законом предусматривается осуществление валютных операций без ограничений, то это означает осуществление их без ограничений с точки зрения валютного регулирования и предполагает соблюдение резидентами и нерезидентами положений, касающихся соответствующих валютных операций, установленных другими законодательными актами. Требования валютного законодательства, относящиеся к способу получения/осуществления платежей и переводов в рамках валютных операций (наличными или безналичным путем, с использованием или без использования платежных инструментов), к валюте, которая может быть использована при получении/осуществлении упомянутых платежей и переводов (национальная или иностранная валюта), к подтверждению данных платежей и переводов обосновывающими документами, не являются ограничениями.

(8) Если из настоящего закона, нормативных актов Национального банка Молдовы или из сущности правоотношений не вытекает иное, правовые нормы в области валютного регулирования, установленные для юридических лиц-резидентов и юридических лиц-нерезидентов, применяются соответственно и к резидентам, указанным в подпунктах b), d) – g) пункта 9) статьи 3, и к нерезидентам, указанным в подпунктах b), d) – i) пункта 10) статьи 3.

(81) Если из настоящего закона, нормативных актов Национального банка Молдовы или из сущности правоотношений не вытекает иное, правовые нормы в области валютного регулирования, установленные для поставщиков платежных услуг, применяются соответственно и к эмитентам электронных денег в связи с выпуском электронных денег и предоставлением платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег.

(9) Резиденты имеют право открывать счета в иностранной валюте в лицензированных банках и платежные счета в иностранной валюте у небанковских поставщиков платежных услуг-резидентов, за исключением платежных счетов в связи с выпуском электронных денег. Национальный банк Молдовы вправе устанавливать условия и порядок осуществления валютных операций через банковские счета/ платежные счета в национальной валюте и в иностранной валюте, открытые резидентами в лицензированных банках/ у небанковских поставщиков платежных услуг-резидентов.

(91) Для целей настоящего закона банковские счета, которые открываются в лицензированных банках, включают и платежные счета, которые открываются в лицензированных банках, выступающих в качестве поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег согласно Закону о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года.

(10) Передача между резидентами на территории Республики Молдова ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, вследствие дарения, наследования/завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством Республики Молдова, осуществляется без ограничений.

Передача между нерезидентами на территории Республики Молдова ценных бумаг, выраженных в национальной и иностранной валюте, вследствие дарения, наследования/завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством, осуществляется без ограничений.

(11) Реализация на территории Республики Молдова монет, содержащих драгоценные металлы, а также другие сделки или операции, объектом которых являются монеты, содержащие драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с законодательством, регламентирующим область драгоценных металлов и изделий из них.

(12) Если настоящий закон устанавливает количественные лимиты в евро, а также в случаях, предусмотренных пунктом с) части (2), пунктом f) части (3) статьи 42¹ и частью (4) статьи 44, определение эквивалента в другой валюте осуществляется с применением официального курса молдавского лея в порядке, установленном Национальным банком Молдовы.

Часть 2. Текущие валютные операции

Статья 5. Положения о текущих валютных операциях

- (1) Текущими валютными операциями являются валютные операции между резидентами и нерезидентами, осуществляемые в иных, чем перевод капитала, целях.
- (2) Платежи и переводы в рамках текущих валютных операций включают, не ограничиваясь этим:
- а) платежи в рамках международной торговли товарами и услугами, включая работы, а также платежи и переводы в рамках банковских кредитных механизмов, относящихся к международной торговле (например, аккредитивов, кредитов овердрафт, овернайт, кредитных карточек), с первоначальными сроками погашения, не превышающими одного года;
 - б) платежи, представляющие собой проценты по займам/кредитам и чистый доход от других инвестиций;
 - в) платежи в счет погашения займов/кредитов или в счет амортизации прямых инвестиций;
 - г) перевод денежных средств, предназначенных для расходов на содержание семьи (далее – семейные расходы);
 - д) платежи и переводы в рамках других операций, которые по своей сущности не являются капитальными валютными операциями, как, например, платежи, связанные с оплатой медицинского лечения, расходов на поездки, расходов на обучение; платежи, связанные с налогами и сборами, за исключением налогов и сборов, относящихся к наследству; штрафы; платежи, связанные с судебными расходами; платежи и переводы в рамках технической помощи; платежи, касающиеся социального страхования, включая пенсии; уплата членских взносов в международные, общественные, религиозные или другие некоммерческие организации.

Часть 3. Капитальные валютные операции

Статья 6. Общие положения о капитальных валютных операциях

- (1) Капитальными валютными операциями являются валютные операции между резидентами и нерезидентами, а также некоторые односторонние переводы в Республику Молдова/из Республики Молдова, осуществляемые в целях перевода капитала.
- (2) Капитальные валютные операции включают валютные операции, иные, чем предусмотренные в части (2) статьи 5, которые вытекают из:
- а) операций, относящихся к прямым инвестициям;
 - б) операций с недвижимостью;
 - в) операций с финансовыми инструментами;
 - г) коммерческих займов/кредитов;
 - д) финансовых займов/кредитов;
 - е) гарантий;
 - ж) операций по текущим и депозитным счетам в финансовых учреждениях;
 - з) операций по страхованию жизни;
 - и) операций личного характера;
 - й) импорта и экспорта валютных ценностей;
 - к) других капитальных операций.

(3) Положения части 3 настоящей главы, за исключением части (9) настоящей статьи, не применяются к валютным операциям, относящимся к импорту и экспорту валютных ценностей,

которые регламентируются главой III.

(4) Капитальные валютные операции, предусматривающие приток капитала в Республику Молдова, осуществляются без ограничений, если иное не предусмотрено законодательством Республики Молдова, регламентирующим область соответствующих капитальных валютных операций.

(5) К капитальным валютным операциям, предусматривающим приток капитала в Республику Молдова в случае получения резидентами от нерезидентов займов/кредитов и гарантий, указанных в части (6), применяется режим уведомления, имеющий целью принятие на учет Национальным банком Молдовы обязательств, вытекающих из упомянутых операций, в результате уведомления резидентами об этих операциях.

(6) Займы/кредиты и гарантии подлежат уведомлению в случае:

- 1) процентных коммерческих займов/кредитов, за исключением получения адерентом (поставщиком-резидентом) займа/кредита от фактора-нерезидента в рамках факторинговой операции в случае принятия фактором-нерезидентом риска неплатежеспособности дебитора-нерезидента по принятым требованиям;
- 2) финансовых займов/кредитов, за исключением:
 - a) межбанковских кредитов с первоначальным сроком погашения, не превышающим одного года;
 - b) займов/кредитов, полученных от нерезидентов посредством использования кредитных карточек, эмитированных нерезидентами по поручению резидентов;
- 3) гарантий, выпущенных гарантом-нерезидентом по основной сделке между двумя резидентами;
- 4) займов/кредитов в рамках операций, относящихся к прямым инвестициям.

Условия и порядок уведомления о займах/кредитах и гарантиях устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(61) Положения части (6) не применяются в случае, когда сумма полученного займа/кредита или полученной гарантии не превышает 50000 евро (или их эквивалент).

(7) Капитальные валютные операции, предусматривающие отток капитала из Республики Молдова, осуществляются без разрешения Национального банка Молдовы, если настоящим законом не предусматривается иное. Указанные операции осуществляются с соблюдением законодательства Республики Молдова, регламентирующего область соответствующих капитальных валютных операций.

(8) Режим уведомления не применяется к капитальным валютным операциям, подпадающим под действие Закона о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419-XVI от 22 декабря 2006 года.

Разрешительный режим не применяется к капитальным валютным операциям, участником которых является Министерство финансов или Национальный банк Молдовы, к открытию счетов за рубежом публичными учреждениями, а также к капитальным валютным операциям, осуществляемым за счет средств национального публичного бюджета. Режим уведомления и разрешительный режим не применяются к валютным операциям, которые связаны с обеспечениями, предусмотренными пунктом 12) статьи 4 Закона о договорах о финансовом обеспечении № 184 от 22 июля 2016 года, и которые регламентируются им.

(9) Если осуществление одной капитальной валютной операции, подлежащей разрешению/уведомлению, предусматривает осуществление другой капитальной валютной операции, также подлежащей, в зависимости от случая, разрешению/уведомлению, то разрешению/уведомлению подлежат обе операции.

(10) В целях применения части 3 настоящей главы правовой единицей являются любое предприятие или организация (со статусом или без статуса юридического лица), их филиалы, созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова или законодательством другого государства, а также любое физическое лицо, занимающееся определенным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Молдова или законодательством другого государства

Статья 7. Операции, относящиеся к прямым инвестициям

(1) Операциями, относящимися к прямым инвестициям, являются операции по осуществлению инвестиций с целью установления или поддержания устойчивых экономических отношений между лицом, которое инвестирует капитал (инвестор), и правовой единицей, в которую инвестируется данный капитал (далее – прямые инвестиции), а также операции по ликвидации/продаже прямых инвестиций.

(2) В целях применения настоящей статьи устойчивыми экономическими отношениями являются отношения, установленные в результате владения в правовой единице долей, составляющей 10 или более процентов от уставного капитала (или его эквивалента) или от количества долей с правом голоса в правовой единице, либо долей, позволяющей инвестору оказывать значительное влияние на управление правовой единицей или на деятельность правовой единицы, в которую инвестируется капитал.

(3) Прямые инвестиции осуществляются следующими способами:

- a) создание правовой единицы, полностью принадлежащей инвестору, предоставляющему уставный капитал (или его эквивалент); увеличение инвестором уставного капитала (или его эквивалента) правовой единицы, полностью принадлежащей инвестору; покупка полностью действующей правовой единицы;
- b) участие в новой или действующей правовой единице в целях установления или поддержания устойчивых экономических отношений;
- c) предоставление и получение долгосрочных займов/кредитов (на срок более пяти лет) в целях установления или поддержания устойчивых экономических отношений;
- d) строительство зданий или другой недвижимости, покупка земельных участков, зданий или другой недвижимости, необходимых для осуществления деятельности правовой единицы, являющейся объектом прямой инвестиции;
- e) реинвестирование доходов, полученных в результате прямых инвестиций, в целях поддержания устойчивых экономических отношений.

(4) Операции, относящиеся к прямым инвестициям, делятся на операции, осуществляемые:

- a) нерезидентами в Республике Молдова;
- b) резидентами за границей.

Статья 8. Операции с недвижимостью

(1) Операциями с недвижимостью являются операции (иные, чем указанные в статье 7), которые осуществляются для строительства зданий или другой недвижимости, покупки земельных участков, зданий или другой недвижимости в целях получения дохода или личного пользования, а также операции по продаже этой недвижимости.

(2) Операции с недвижимостью делятся на операции, осуществляемые:

- a) нерезидентами в Республике Молдова;
- b) резидентами за границей.

Статья 9. Операции с финансовыми инструментами

(1) Операциями с финансовыми инструментами являются:

- a) операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на рынке капитала (иные, чем включенные в пункты а) и б) части (3) статьи 7, а также в пункты в) и с) настоящей части), а именно с акциями или другими ценными бумагами паевого характера, с облигациями, другими долговыми документами и производными финансовыми инструментами с первоначальным сроком погашения, как правило, свыше одного года;
- b) операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на денежном рынке, а именно с государственными ценными бумагами, депозитными сертификатами,

производными финансовыми инструментами, долговыми документами и другими инструментами, характерными для денежного рынка, с первоначальным сроком погашения, как правило, не превышающим одного года;

с) операции с финансовыми инструментами институтов коллективного инвестирования, а именно с инвестиционными паями, акциями или другими формами, подтверждающими участие инвестора в инвестиционных фондах и других институтах, созданных в целях осуществления коллективных инвестиций в финансовые инструменты и в другие активы.

(2) В целях настоящего закона:

1) допуск финансовых инструментов на рынок капитала означает:

- a) эмиссию посредством публичного предложения или продажи эмитентом;
- b) допуск к торгам на бирже;

2) допуск финансовых инструментов на денежный рынок означает:

- a) эмиссию посредством публичного предложения или продажи эмитентом;
- b) доступ на денежный рынок в соответствии со специальными процедурами, в зависимости от случая;

3) производными финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, цена которых зависит от цены других финансовых инструментов, товаров, от валютного курса или от процентной ставки либо от иного актива/показателя;

4) внутренними финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, выпущенные резидентами;

5) иностранными финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, выпущенные нерезидентами;

6) понятие “биржа” охватывает регулируемый рынок и/или многостороннюю торговую систему.

(3) Операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на рынке капитала, включают:

- a) допуск внутренних финансовых инструментов на иностранный рынок капитала;
- b) допуск иностранных финансовых инструментов на рынок капитала Республики Молдова;
- c) покупку/продажу нерезидентами внутренних финансовых инструментов, которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи;
- d) покупку/продажу резидентами иностранных финансовых инструментов, которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи.

(4) Операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на денежном рынке, включают:

- a) допуск внутренних финансовых инструментов на иностранный денежный рынок;
- b) допуск иностранных финансовых инструментов на денежный рынок Республики Молдова;
- c) покупку/продажу нерезидентами внутренних финансовых инструментов;
- d) покупку/продажу резидентами иностранных финансовых инструментов.

(5) Операции с финансовыми инструментами институтов коллективного инвестирования включают:

- a) допуск на иностранный рынок капитала финансовых инструментов институтов коллективного инвестирования – резидентов;
- b) допуск на рынок капитала Республики Молдова финансовых инструментов институтов коллективного инвестирования – нерезидентов;
- c) покупку/продажу нерезидентами финансовых инструментов (которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи) институтов коллективного инвестирования – резидентов;
- d) покупку/продажу резидентами финансовых инструментов (которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи) институтов коллективного инвестирования – нерезидентов.

(6) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов в рамках их допуска на рынок капитала Республики Молдова посредством продажи эмитентом осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11)

и (12).

(7) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов вне биржи на рынке капитала Республики Молдова, а также на бирже или вне биржи на иностранном рынке капитала осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12).

(8) Положения частей (6) и (7) применяются и к операциям с финансовыми инструментами институтов коллективного инвестирования.

(9) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов в рамках их допуска на денежный рынок Республики Молдова осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12).

(10) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов на денежном рынке Республики Молдова или на иностранном денежном рынке осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12).

(11) Без разрешения Национального банка Молдовы могут осуществляться операции с финансовыми инструментами, указанными в частях (6)–(10), в случае, когда:

- а) сумма операции не превышает 10000 евро (или их эквивалент); или
- б) финансовые инструменты выпущены международными организациями.

(12) Лицензированные банки, а также учреждения, деятельность которых регламентируется и находится под надзором Национальной комиссии по финансовому рынку, осуществляют операции с иностранными финансовыми инструментами без разрешения Национального банка Молдовы.

(13) Продажа резидентами иностранных финансовых инструментов осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(14) Покупка/продажа резидентами внутренних финансовых инструментов, выпущенных на иностранном рынке капитала или иностранном денежном рынке, приравнивается к покупке/продаже резидентами иностранных финансовых инструментов и осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

Статья 10. Коммерческие займы/кредиты

(1) Коммерческими займами/кредитами являются:

- а) займы/кредиты на договорной основе в рамках торговых сделок с товарами и услугами, в которых участвует резидент (авансовые платежи, платежи в рассрочку по промежуточным этапам исполнения или платежи по требованию поставщиков товаров/услуг, а также платежи через определенный срок после поставки товаров/оказания услуг);
- б) финансирование указанных в пункте а) сделок, в которых участвует резидент, путем предоставления займов/кредитов банками и/или учреждениями, специализирующимися в области предоставления займов/кредитов;
- с) факторинговые операции, в основе которых лежат указанные в пункте а) сделки, в которых участвует резидент.

(2) Коммерческие займы/кредиты могут быть:

- а) краткосрочные (не превышающие одного года);
- б) среднесрочные (сроком более одного года, но не превышающие пяти лет);
- с) долгосрочные (сроком более пяти лет).

(3) Коммерческие займы/кредиты делятся на предоставляемые:

- а) нерезидентами в пользу резидентов;
- б) резидентами в пользу нерезидентов.

Статья 11. Финансовые займы/кредиты

(1) Финансовые займы/кредиты включают займы/кредиты (иные, чем указанные в статьях 7, 10 и 15) на договорной основе, представляющие собой возвратное финансирование любого характера, в том числе финансирование торговых сделок с товарами и услугами, в которых не участвует резидент, и любой способ, посредством которого кредитор погашает или принимает обязательство дебитора перед третьим лицом. В эту категорию включаются и ипотечные займы/кредиты, потребительские займы/кредиты, а также финансовый лизинг.

(2) Финансовые займы/кредиты могут быть:

- а) краткосрочные (не превышающие одного года);
- б) среднесрочные (сроком более одного года, но не превышающие пяти лет);
- с) долгосрочные (сроком более пяти лет).

(3) Финансовые займы/кредиты делятся на предоставляемые:

- а) нерезидентами в пользу резидентов;
- б) резидентами в пользу нерезидентов.

(4) Предоставление резидентами в пользу нерезидентов финансовых займов/кредитов осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением следующих займов/кредитов:

- а) финансового лизинга;
- б) кредитов, предоставляемых лицензированными банками;
- с) займов/кредитов (иных, чем указанные в пунктах а) и б)), сумма которых не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

Статья 12. Гарантии

(1) Гарантиями являются способы и инструменты, посредством которых гарантируется, в том числе третьими лицами, выполнение договорных обязательств дебитора перед кредитором, включающие банковскую гарантию, поручительство, аваль, гарантийный депозит, право залога и т.д.

(2) Гарантии делятся на предоставляемые:

- а) нерезидентами в пользу резидентов;
- б) резидентами в пользу нерезидентов.

(3) Предоставление резидентами в пользу нерезидентов гарантий осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы в случае:

- а) предоставления резидентом (иным, чем лицензированный банк) в пользу нерезидента гарантии по сделке между нерезидентами;
- б) предоставления резидентом (иным, чем лицензированный банк) в пользу нерезидента гарантии в форме гарантийного депозита.

(4) Положения части (3) не применяются, если сумма гарантии не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

Статья 13. Операции по текущим и депозитным счетам в финансовых учреждениях

(1) Операции по текущим и депозитным счетам в финансовых учреждениях включают открытие в банках и других финансовых учреждениях (имеющих право привлекать депозиты до востребования и/или срочные депозиты либо их эквиваленты и осуществлять другую финансовую деятельность) текущих и депозитных счетов в иностранной или национальной валюте и проведение операций по этим счетам.

(2) Текущие и депозитные счета в банках и других финансовых учреждениях делятся на счета, открываемые:

- а) нерезидентами в Республике Молдова;

b) резидентами за рубежом.

(3) Открытие нерезидентами текущих и депозитных счетов в лицензированных банках осуществляется без ограничений.

Национальный банк Молдовы вправе устанавливать условия и порядок осуществления валютных операций через счета в национальной валюте и в иностранной валюте, открытые нерезидентами в лицензированных банках.

(4) Открытие резидентами за рубежом текущих и депозитных счетов осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных в части (5). Выдача Национальным банком Молдовы соответствующих разрешений осуществляется в установленных им случаях.

(5) Без разрешения Национального банка Молдовы резиденты могут открывать текущие и депозитные счета за рубежом в случае:

- a) открытия на свое имя лицензированными банками счетов, необходимых для осуществления финансовой деятельности;
- b) открытия резидентами счетов, предназначенных для осуществления за рубежом операций, относящихся к прямым инвестициям, и операций с недвижимостью, в случае, если открытие этих счетов инвесторами (на свое имя) является обязательным в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором осуществляются операции;
- c) открытия счетов на имя представительств юридических лиц – резидентов в целях обеспечения осуществления деятельности этих представительств;
- d) открытия счетов физическими лицами – резидентами на период их временного нахождения за рубежом;
- e) открытия резидентами счетов гарантийного депозита, предусмотренного пунктом b) части (3) статьи 12, если сумма гарантии не превышает 10000 евро (или их эквивалент);
- f) открытия резидентами счетов, предназначенных для осуществления операций, относящихся к получению от нерезидентов займов/кредитов/гарантий, если сумма займа/кредита/гарантии не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(6) Национальный банк Молдовы имеет право устанавливать операции, которые могут быть осуществлены через счета, открытые резидентами за рубежом, лимиты остатков и срок хранения средств на этих счетах, другие условия, относящиеся к этим счетам, а также требование о зачислении (при закрытии счетов) остатков соответствующих счетов на счета, открытые в лицензированных банках.

Статья 14. Операции по страхованию жизни

(1) Операции по страхованию жизни включают операции, связанные с заключением договоров страхования жизни, а также реализацию таковых путем осуществления переводов, связанных с уплатой страховых премий и страховых сумм.

(2) Операции по страхованию жизни делятся на вытекающие из:

- a) договоров страхования жизни, заключенных между нерезидентами и страховыми обществами – резидентами;
- b) договоров страхования жизни, заключенных между резидентами и страховыми обществами – нерезидентами.

Статья 15. Операции личного характера

(1) Операциями личного характера являются операции между физическими лицами – резидентами и физическими лицами – нерезидентами, а также некоторые односторонние переводы физических лиц в Республику Молдова/из Республики Молдова, которые включают:

- a) займы;
- b) дарения в разных формах (например, подарок, дар, безвозмездная помощь);

- с) наследства и завещательные отказы;
- d) уплату иммигрантами долгов в стране, в которой они ранее имели место жительства или место нахождения;
- e) переводы за рубеж сбережений нерезидентов во время нахождения их в Республике Молдова;
- f) переводы за рубеж, осуществляемые физическими лицами–резидентами, выезжающими за рубеж на постоянное место жительства.

(2) Операции личного характера, указанные в пунктах а) и b) части (1), осуществляются на основании разрешения Национального банка Молдовы в случае предоставления физическим лицом –резидентом в пользу физического лица–нерезидента:

- a) займа в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент);
- b) дарения в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент).

Статья 16. Другие капитальные операции

(1) Другие капитальные операции включают:

- a) налоги и сборы, относящиеся к наследству;
- b) возмещения убытков, вытекающих из капитальных валютных операций;
- c) возвраты сумм в случае аннулирования или расторжения договоров или возвраты неустраиваемых к оплате сумм, вытекающих из капитальных валютных операций;
- d) передачу/уступку прав на изобретения, промышленные рисунки или модели, товарные знаки и на другие объекты интеллектуальной собственности в области науки и инноваций;
- e) выигрыши от азартных игр;
- f) переводы денежных средств, необходимых для предоставления услуг (не включенных в статью 13);
- g) другие капитальные операции (например, дарения и т.д.), которые не могут быть отнесены к валютным операциям, предусмотренным статьями 7–15.

(2) Операции, связанные с предоставлением дарений резидентами в пользу нерезидентов, осуществляются на основании разрешения Национального банка Молдовы в случае:

- a) предоставления физическим лицом–резидентом в пользу юридического лица–нерезидента дарения в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент);
- b) предоставления юридическим лицом–резидентом в пользу физического/юридического лица –нерезидента дарения в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент).

(21) Положения части (2) не применяются в случае дарений в пользу нерезидентов, указанных в подпунктах h) и i) пункта 10) статьи 3.

(3) Операции, указанные в пункте f) части (1), связанные с переводами резидентами в пользу нерезидентов денежных средств, необходимых для предоставления нерезидентами услуг в целях реализации валютных операций, подлежащих разрешению в соответствии с настоящим законом, осуществляются на основании разрешений, выданных Национальным банком Молдовы на осуществление валютных операций, подлежащих разрешению.

(4) Операции, указанные в пункте f) части (1), связанные с переводами резидентами в пользу нерезидентов денежных средств, необходимых для предоставления нерезидентами услуг до заключения сделок, для реализации которых предназначены эти денежные средства, осуществляются на основании разрешений Национального банка Молдовы.

(5) Положения части (4) не применяются, если сумма операции не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(6) Нерезиденты имеют право открывать платежные счета в иностранной валюте (за исключением платежных счетов в связи с выпуском электронных денег) и в национальной валюте у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов. Национальный банк Молдовы вправе устанавливать условия и порядок осуществления валютных операций через эти счета.

(7) Резиденты имеют право открывать платежные счета у поставщиков платежных услуг –нерезидентов (иных, чем зарубежные финансовые учреждения). Переводы на данные счета осуществляются с соблюдением положений частей (3)–(5).

Часть 4. Платежи и переводы

Статья 17. Платежи и переводы в рамках текущих и капитальных валютных операций

(1) Резиденты и нерезиденты получают/осуществляют без ограничений платежи и переводы в рамках текущих валютных операций.

(2) Резиденты и нерезиденты получают/осуществляют без ограничений платежи и переводы в рамках капитальных валютных операций, если валютные операции, из которых вытекают эти платежи и переводы, осуществляются с соблюдением требований настоящего закона.

Статья 18. Платежи и переводы нерезидентов в Республику Молдова/из Республики Молдова

Платежи и переводы в Республику Молдова/из Республики Молдова между нерезидентами, а также односторонние переводы нерезидентов в Республику Молдова/из Республики Молдова принимаются/осуществляются без ограничений.

Полученные нерезидентами в рамках валютных операций денежные средства, находящиеся на их счетах, открытых в лицензированных банках, а также на их платежных счетах, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг –резидентов, могут быть переведены за рубеж без ограничений.

Статья 19. Односторонние переводы резидентов и нерезидентов на территории Республики Молдова

(1) Резиденты могут получать/осуществлять на территории Республики Молдова односторонние переводы в иностранной валюте без ограничений.

(2) Нерезиденты могут получать/осуществлять на территории Республики Молдова односторонние переводы в иностранной и национальной валюте без ограничений.

Статья 20. Платежи и переводы между резидентами и нерезидентами на территории Республики Молдова

(1) Платежи и переводы между резидентами и нерезидентами осуществляются на территории Республики Молдова в национальной валюте, а также в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных частью (2).

(2) Не разрешается осуществление на территории Республики Молдова платежей и переводов в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами в случае:

- а) продажи товаров и/или оказания услуг в магазинах, ресторанах, гостиницах, на заправочных станциях, в других подобных торговых точках по продаже товаров и/или оказанию услуг, действующих на территории Республики Молдова, за исключением торговых точек, действующих в транспортных средствах международного сообщения, а также магазинов duty free, размещенных в международных аэропортах, на борту самолетов, выполняющих международные рейсы, или в международных пунктах пропуска через государственную границу;
- б) предоставления юридическими лицами –резидентами коммунальных и некоммунальных услуг для жилого фонда и для других помещений;
- в) продажи транспортных документов представительствами транспортных предприятий –нерезидентов;
- г) выплаты работодателями-резидентами в пользу работников-нерезидентов заработной платы и других вознаграждений, связанных с их трудовой деятельностью на территории Республики Молдова;
- д) если другие законодательные акты Республики Молдова не разрешают осуществление операций в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами на территории Республики Молдова.

Статья 21. Платежи и переводы в иностранной валюте между резидентами на территории Республики Молдова

(1) Платежи и переводы между резидентами осуществляются на территории Республики Молдова в национальной валюте. Случаи, когда платежи и переводы между резидентами могут осуществляться на территории Республики Молдова и в иностранной валюте, предусматриваются частью (2).

(2) Осуществление на территории Республики Молдова платежей и переводов между резидентами в иностранной валюте допускается в случае:

а) операций, в которых одной из сторон является лицензированный банк – по операциям в иностранной валюте, совершаемым в рамках финансовой деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы, в том числе по операциям, относящимся к предоставлению кредитов в иностранной валюте в пользу резидентов в случаях, предусмотренных частью (2) статьи 22;

а1) операций, в которых одной из сторон является юридическое лицо, осуществляющее страховую, лизинговую, микрофинансовую деятельность, – по операциям, непосредственно относящимся к услугам в рамках его страховой, лизинговой, микрофинансовой деятельности, за исключением операций по предоставлению займов в иностранной валюте;

а2) операций, в которых одной из сторон является небанковский поставщик платежных услуг – резидент, – по операциям в иностранной валюте, совершаемым в рамках деятельности на финансовом рынке, осуществляемой в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года;

б) платежей и переводов в иностранной валюте между комитентами/доверителями и комиссионерами/поверенными на основании договоров комиссии/договоров поручения в целях осуществления расчетов, вытекающих из валютных операций, в которых участвует нерезидент, а также между комиссионерами-резидентами/поверенными-резидентами в рамках осуществления расчетов, вытекающих из упомянутых операций, заключенных на основании договоров комиссии/договоров поручения;

с) операций по осуществлению через банковский счет/платежный счет в иностранной валюте биржи или организации, осуществляющей управление расчетно-клиринговыми системами, Республики Молдова переводов в иностранной валюте в рамках расчетов (в том числе с участием брокеров/инвестиционных обществ) по валютным операциям, в которых участвует нерезидент;

д) операций между физическими лицами, относящихся к предоставлению займов в иностранной валюте;

е) платежей за сверхнормативный багаж, осуществляемых пассажирами в международных аэропортах в пользу резидентов, действующих в области гражданской авиации;

ф) платежей, осуществляемых пассажирами в транспортных средствах международного сообщения за реализованные им товары/предоставленные услуги;

г) обменных валютных операций с физическими лицами, осуществляемых учреждениями по валютному обмену;

h) выплаты юридическими лицами в пользу своих работников, командированных за границу, расходов, связанных с командировкой, предусмотренных законодательством Республики Молдова;

и) дарения в благотворительных и спонсорских целях иностранной валюты и платежных инструментов, выраженных в иностранной валюте, а также дарения указанных ценностей, имевшего место между физическими лицами, в соответствии с законодательством Республики Молдова;

ж) наследства/завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством Республики Молдова;

к) покупки, продажи и обмена между физическими лицами иностранной валюты в виде банкнот и металлических монет в нумизматических целях;

л) вынесения/выдачи исполнительных документов в соответствии с законодательством Республики Молдова;

м) распределения бенефициарам гуманитарной помощи, полученной от нерезидентов в

иностранной валюте;

m) распределения в пользу бенефициаров денежных средств, полученных от нерезидентов в иностранной валюте в рамках проектов технической помощи/ иностранного финансирования для Республики Молдова;

n) если другими законодательными актами Республики Молдова прямо предусматривается возможность осуществления операций в иностранной валюте.

Статья 22. Кредитование в иностранной валюте между резидентами

(1) Предоставление на территории Республики Молдова займов/кредитов в иностранной валюте резидентами в пользу других резидентов разрешается лицензированным банкам и физическим лицам–резидентам в соответствии с положениями настоящей статьи, а также Министерству финансов в соответствии с положениями Закона о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419-XVI от 22 декабря 2006 года.

(2) Лицензированные банки имеют право предоставлять кредиты в иностранной валюте резидентам в целях осуществления платежей и переводов в пользу нерезидентов; погашения других кредитов, полученных в лицензированных банках в целях осуществления платежей и переводов в пользу нерезидентов; в целях, предусмотренных кредитными договорами, заключенными между Правительством Республики Молдова и нерезидентами, между лицензированными банками и международными финансовыми организациями; в пользу юридических лиц – резидентов, осуществляющих экспорт товаров (в том числе предметов лизинга) и услуг за денежные средства в иностранной валюте; в пользу юридических лиц, осуществляющих страховую деятельность, лизинг, микрофинансирование, а также в пользу лицензированных банков в целях осуществления ими финансовой деятельности.

Лицензированные банки не вправе предоставлять резидентам (иным, чем лицензированные банки) кредиты наличной иностранной валютой.

Условия предоставления лицензированными банками кредитов в иностранной валюте устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(3) Физическое лицо–резидент имеет право предоставлять займы в иностранной валюте другому физическому лицу–резиденту.

Статья 23. Платежи и переводы за границу/из-за границы между резидентами

(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);

f) содержания находящихся за рубежом представительств юридических лиц–резидентов;

g) оплаты услуг, предоставленных в соответствии с законодательством находящимися за рубежом представительствами юридических лиц–резидентов;

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;

- к) осуществления социально значимых неторговых платежей и переводов в пользу временно находящихся за рубежом физических лиц–резидентов, являющихся бенефициарами данных платежей и переводов;
- л) предоставления займа/кредита в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);
- м) 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 финансовых учреждениях за рубежом, только если в соответствии с положениями настоящего закона:
- а) данные счета могут быть открыты без разрешения Национального банка Молдовы;
- б) 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:
- а) перевода денежных средств, предназначенных на семейные расходы, в пользу физических лиц–резидентов, находящихся за рубежом;
- б) 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);
- с) 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);
- д) осуществления социально значимых неторговых платежей и переводов в пользу временно находящихся за рубежом физических лиц–резидентов, являющихся бенефициарами данных платежей и переводов;
- е) предоставления займа/кредита в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);
- ф) 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:
- а) временного нахождения за рубежом;
- б) получения визы, если наличие за рубежом денежных средств на имя физического лица является обязательным условием соответствующего государства для получения визы;
- с) если в соответствии с положениями настоящего закона соответствующие физические лица имеют счета, открытые в финансовых учреждениях за рубежом на основании разрешений Национального банка Молдовы, предусматривающих возможность осуществления таких переводов;
- д) если соответствующие физические лица имеют счета, открытые в финансовых учреждениях за рубежом без разрешения Национального банка Молдовы в случаях, предусмотренных пунктами б), е) и ф) 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 находящихся 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.

Статья 24. Платежи и переводы между нерезидентами на территории Республики Молдова

(1) Платежи и переводы между нерезидентами осуществляются на территории Республики Молдова в национальной валюте, а также в иностранной валюте без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных частью (2).

(2) Осуществление на территории Республики Молдова платежей и переводов между нерезидентами в иностранной валюте не разрешается в случае:

а) продажи транспортных документов представительствами транспортных предприятий –нерезидентов;

б) если другие законодательные акты Республики Молдова не разрешают осуществление операций в иностранной валюте между нерезидентами на территории Республики Молдова.

Статья 25. Другие положения о платежах и переводах

(1) Правила получения/осуществления резидентами и нерезидентами платежей и переводов в рамках валютных операций, в том числе требование о предоставлении обосновывающих документов при получении/осуществлении данных платежей и переводов, а также случаи, когда платежи и переводы могут быть получены/осуществлены без предоставления обосновывающих документов, устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(2) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут получать/осуществлять платежи и переводы в рамках валютных операций как через банковские счета/ платежные счета, так и без использования этих счетов.

(3) Юридические лица–резиденты и юридические лица–нерезиденты обязаны получать/осуществлять платежи и переводы в рамках валютных операций только через банковские счета/ платежные счета, за исключением случаев, когда осуществление валютных операций разрешается наличными или с использованием карточек и платежных инструментов.

(4) Случаи, когда валютные операции могут осуществляться резидентами и нерезидентами наличными или с использованием дорожных чеков в иностранной валюте, в том числе случаи внесения на их банковские счета/ платежные счета/ выдачи с их банковских счетов/ платежных счетов наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте, предусматриваются в статье 26.

Ограничения относительно использования карточек резидентами и нерезидентами в рамках валютных операций предусматриваются в статье 27.

(5) Денежные средства, полученные в рамках валютных операций юридическими лицами –резидентами (иными, чем лицензированные банки, небанковские поставщики платежных услуг –резиденты и обменные валютные кассы) и юридическими лицами–нерезидентами, должны зачисляться на их банковские счета и/или на их платежные счета.

(6) Предельная сумма наличной иностранной валюты, полученной в качестве оплаты на территории Республики Молдова за проданные товары и/или оказанные услуги, которая в конце рабочего дня может храниться в кассах юридического лица (иного, чем лицензированный банк, небанковский поставщик платежных услуг–резидент и обменная валютная касса), имеющего право принимать такие платежи в иностранной валюте, устанавливается в размере 2000 евро (или их эквивалента) для каждой кассы.

Данные положения не применяются к торговым точкам по продаже товаров и/или оказанию услуг, действующим в транспортных средствах международного сообщения, до прибытия этих транспортных средств в пункты назначения на территории Республики Молдова.

(7) Резиденты и нерезиденты получают/осуществляют платежи и переводы в рамках валютных операций с соблюдением положений законодательства Республики Молдова, регламентирующего процедуры и способы получения/осуществления указанных платежей и переводов.

(8) Национальный банк Молдовы имеет право устанавливать условия и процедуры

получения/осуществления резидентами и нерезидентами в рамках валютных операций платежей и переводов наличными или с использованием карточек и платежных инструментов, в том числе внесения на их банковские счета/ платежные счета/ выдачи с их банковских счетов/ платежных счетов указанных ценностей.

(9) Социально значимые неторговые платежи/переводы, предусмотренные настоящим законом, включают:

- а) переводы пенсий, алиментов, государственных пособий, выплат и компенсаций, включая выплаты по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением трудовых обязанностей;
- б) суммы, выплачиваемые на основании приговоров, решений, определений и постановлений судебных инстанций и органов уголовного преследования;
- в) платежи, связанные со смертью граждан (транспортные расходы и расходы на погребение);
- г) платежи по возмещению расходов органам уголовного преследования, судебным, арбитражным, нотариальным и другим правоохранительным органам, а также государственная пошлина по делам, рассматриваемым этими органами;
- д) перевод денежных компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам.

Статья 26. Использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

(1) Юридические лица–резиденты могут использовать наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте (далее – наличные) в случае:

- а) осуществления лицензированными банками операций в иностранной валюте в рамках финансовой деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;
- а1) осуществления небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами операций в иностранной валюте в рамках деятельности на финансовом рынке, осуществляемой в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты;
- б) осуществления учреждениями по валютному обмену наличных обменных валютных операций с физическими лицами;
- в) получения от нерезидентов наличных в качестве оплаты в соответствии с контрактами, предусматривающими экспорт товаров (в том числе предмета лизинга) и услуг за денежные средства;
- г) получения от нерезидентов наличных вследствие возврата денежных средств, переведенных авансом по контрактам, предусматривающим импорт товаров (в том числе предмета лизинга) и услуг за денежные средства;
- д) получения от физических лиц–нерезидентов наличных в качестве денежного вклада в уставный капитал (или его эквивалент) юридических лиц–резидентов, а также возврата в предусмотренных законом случаях упомянутых денежных средств;
- е) выдачи наличных работникам, командированным за границу, на расходы, связанные с командировкой, предусмотренные законодательством Республики Молдова, а также возврата работниками неиспользованных упомянутых средств;
- ж) оплаты юридическими лицами–резидентами, действующими в области гражданской авиации, наличными расходов, связанных с обслуживанием воздушных судов в иностранных аэропортах в случае осуществления нерегулярных (чартерных) рейсов, специальных рейсов (с главами государств или правительств на борту) или посадки по техническим причинам;
- з) получения юридическими лицами–резидентами, действующими в области гражданской авиации, наличных от пассажиров за сверхнормативный багаж;
- и) получения юридическими лицами–резидентами, действующими в области гражданской авиации, наличных от иностранных эксплуатантов (авиаоператоров) за предоставленные им услуги в случае

осуществления нерегулярных (чартерных) рейсов, специальных рейсов (с главами государств или правительств на борту), рейсов иностранных военно-воздушных сил или посадки по техническим причинам;

й) получения юридическими лицами–резидентами, действующими в транспортных средствах международного сообщения, наличных от пассажиров за реализованный им товар/предоставленные услуги;

к) инкассирования наличных, ввезенных в Республику Молдова в результате закрытия своих банковских счетов/ платежных счетов за рубежом, – в случае, если остаток средств на соответствующем счете незначителен, а перевод его в Республику Молдова является нерациональным с точки зрения стоимости перевода;

л) получения от физических лиц наличных в виде пожертвований в благотворительных и спонсорских целях;

м) получения наличных в случае наследования/завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством Республики Молдова;

н) получения от физических лиц и выдачи физическим лицам наличных в соответствии с исполнительными документами, выданными/вынесенными в соответствии с положениями законодательства Республики Молдова;

о) выдачи наличных физическим лицам, являющимся бенефициарами гуманитарной помощи или бенефициарами компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам – в случае, если соответствующие средства получены от нерезидентов в иностранной валюте;

р) – утратил силу;

q) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках /на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных, полученных в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

г) получения со своих счетов, открытых в лицензированных банках /со своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных, предназначенных для использования в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

s) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках /на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, полностью или частично не использованных наличных, полученных ранее со счетов соответствующих юридических лиц в соответствии с положениями настоящей части;

t) если законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами –резидентами.

(11) В случаях, указанных в пунктах с), d) и e) части (1), сумма одной операции по получению наличных не может превышать 5000 евро (или их эквивалент).

(2) Юридические лица–резиденты могут использовать наличную национальную валюту в рамках валютных операций в случаях:

a) указанных в пунктах а)–o) части (1);

b) получения наличной национальной валюты от физических лиц–нерезидентов в качестве оплаты за реализованный на территории Республики Молдова товар и/или предоставленные на указанной территории услуги;

c) когда законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной национальной валюты юридическими лицами–резидентами.

(3) Юридические лица–нерезиденты могут использовать наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте (далее – наличные) в случае:

a) осуществления лицензированными банками операций в иностранной валюте в рамках финансовой деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

- a¹) осуществления небанковскими поставщиками платежных услуг – резидентами операций в иностранной валюте в рамках деятельности на финансовом рынке, осуществляемой в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты;
- b) получения дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями, другими официальными представительствами иностранных государств, представительствами международных организаций, аккредитованными в Республике Молдова, международными организациями наличных в рамках их деятельности на территории Республики Молдова;
- c) выдачи наличных физическим лицам дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями, другими официальными представительствами иностранных государств, представительствами международных организаций, аккредитованными в Республике Молдова, международными организациями в рамках их деятельности на территории Республики Молдова;
- d) выдачи наличных представительствами юридических лиц – нерезидентов, иными, чем упомянутые в пункте c), работникам, командированным за границу, на расходы, связанные с командировкой, предусмотренные законодательством Республики Молдова, а также возврата работниками неиспользованных упомянутых средств;
- e) использования наличных юридическими лицами – нерезидентами, которые внедряют проекты технической помощи/иностранного финансирования, предоставленных Республике Молдова – в целях, связанных с внедрением упомянутых проектов, исключительно в отношениях с физическими лицами;
- f) получения от физических лиц наличных в виде пожертвований в благотворительных и спонсорских целях;
- g) получения наличных в случае наследования/завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством Республики Молдова;
- h) получения от физических лиц и выдачи физическим лицам наличных в соответствии с исполнительными документами, выданными/вынесенными в соответствии с положениями законодательства Республики Молдова;
- i) выдачи наличных физическим лицам, являющимся бенефициарами гуманитарной помощи или бенефициарами компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам;
- j) получения наличных в результате закрытия своих счетов в лицензированных банках /своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг – резидентов, – в случае, если остаток средств на соответствующем счете незначителен, а перевод его из Республики Молдова является нерациональным с точки зрения стоимости перевода;
- k) использования наличных в отношениях с юридическими лицами – резидентами в случаях, предусмотренных в части (1);
- l) получения юридическими лицами – нерезидентами, осуществляющими деятельность в транспортных средствах международного сообщения, наличных от пассажиров за реализованный им товар/предоставленные услуги;
- m) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках /на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг – резидентов, наличных, полученных в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;
- n) получения со своих счетов, открытых в лицензированных банках /со своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг – резидентов, наличных, предназначенных для использования в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте, за исключением получения наличных в целях использования в случаях, предусмотренных в пунктах c) – e), i) части (1);
- o) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках /на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг – резидентов, полностью или частично не использованных наличных, полученных ранее со счетов соответствующих юридических лиц в соответствии с положениями настоящей части;
- p) если законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной

иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами –нерезидентами.

(4) Юридические лица–нерезиденты могут использовать наличную национальную валюту в рамках валютных операций в случаях:

- a) указанных в пунктах а) – о) части (3);
- b) получения представительствами транспортных предприятий–нерезидентов наличной национальной валюты в результате продажи на территории Республики Молдова транспортных документов;
- c) использования представительствами юридических лиц–нерезидентов, иными, чем упомянутые в пункте с) части (3), наличных в целях оплаты текущих расходов, связанных с их деятельностью на территории Республики Молдова;
- d) когда законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной национальной валюты юридическими лицами–нерезидентами.

(5) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную иностранную валюту при осуществлении валютных операций с физическими лицами в случае, если в соответствии с настоящим законом и другими законодательными актами платежи и переводы в рамках данных операций могут быть получены/осуществлены в иностранной валюте.

(6) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную национальную валюту при осуществлении валютных операций с физическими лицами без ограничений.

(7) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте при осуществлении валютных операций с юридическими лицами в случае, если в соответствии с частями (1) и (3) разрешается использование физическими лицами наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в отношениях с юридическими лицами.

(8) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную национальную валюту при осуществлении валютных операций с юридическими лицами в случае, если в соответствии с частями (2) и (4) разрешается использование физическими лицами наличной национальной валюты в отношениях с юридическими лицами.

(9) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут вносить на свои счета/получать со своих счетов, открытых в лицензированных банках /вносить на свои платежные счета/ получать со своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличную иностранную/национальную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в рамках валютных операций без ограничений.

(10) Использование за рубежом наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в рамках валютных операций осуществляется в соответствии с законодательством иностранного государства.

Статья 27. Использование карточек в рамках валютных операций

(1) Снятие наличной иностранной валюты и получение дорожных чеков в иностранной валюте за рубежом посредством карточки, эмитированной лицензированным банком со счета физического лица–резидента, разрешаются в сумме, не превышающей 10000 евро в месяц (или их эквивалент).

(2) В случае, если снятие наличной иностранной валюты и получение дорожных чеков в иностранной валюте осуществляются посредством нескольких карточек, эмитированных на основе счета физического лица–резидента, общая сумма операций по снятию наличной иностранной валюты и получению дорожных чеков в иностранной валюте не должна превышать предусмотренный частью (1) лимит.

(3) На территории Республики Молдова снятие наличных в рамках валютных операций посредством эмитированных лицензированными банками и небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами карточек, привязанных к банковским счетам/ платежным счетам юридических лиц, осуществляется с соблюдением положений части (4) настоящей статьи и статьи 26.

(4) На территории Республики Молдова не допускается снятие через банкоматы наличной иностранной валюты посредством эмитированных лицензированными банками и небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами карточек, привязанных к банковским счетам/ платежным счетам юридических лиц.

(5) Иностранная валюта, поступившая в результате реализации товаров или оказания услуг на территории Республики Молдова посредством эмитированных лицензированными банками и небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами карточек и полученная лицензированным банком/ небанковским поставщиком платежных услуг–резидентом в пользу торговца, осуществляющего деятельность в Республике Молдова, должна быть куплена этим банком/поставщиком, а ее эквивалент в национальной валюте зачислен на банковский счет/ платежный счет соответствующего торговца. Данное положение не применяется в отношении осуществляющих деятельность в Республике Молдова торговцев, которые имеют право в соответствии с валютным законодательством реализовывать товары или оказывать услуги на территории Республики Молдова за иностранную валюту.

Глава III ИМПОРТ И ЭКСПОРТ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Статья 28. Общие положения об импорте и экспорте валютных ценностей

(1) Импорт и экспорт валютных ценностей представляют собой операции по ввозу и пересылке в Республику Молдова, пересылке и вывозу из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты, материализованных ценных бумаг и платежных инструментов, выраженных в иностранной и национальной валюте.

(2) Импорт в Республику Молдова/экспорт из Республики Молдова монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется резидентами и нерезидентами в соответствии с законодательством, регламентирующим область драгоценных металлов и изделий из них.

Статья 29. Ввоз и вывоз физическими лицами наличной национальной валюты, наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

(1) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты имеют право:

1) при въезде в Республику Молдова ввозить без ограничений наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте;

2) при выезде из Республики Молдова вывозить наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в общей сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку, без представления таможенным органам подтверждающих документов, указанных в пункте 3);

3) при выезде из Республики Молдова вывозить наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в общей сумме более 10000 евро (или их эквивалент), но не превышающей 50000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку, при условии представления таможенным органам подтверждающих документов на сумму, превышающую 10 000 евро (или их эквивалент), а именно:

а) таможенных документов, подтверждающих ввоз в Республику Молдова денежных средств; и/или
б) разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова, выданных лицензированными

банками, и/или разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова, выданных Национальным банком Молдовы.

Суммы, превышающие 50000 евро (или их эквивалент), могут быть переведены из Республики Молдова в соответствии с положениями статей 17, 18 и 23.

(2) При вывозе из Республики Молдова физическими лицами–резидентами и физическими лицами –нерезидентами средств в иностранной валюте, иной, чем евро или валюта, указанная в разрешении на вывоз денежных средств из Республики Молдова и/или в таможенном документе, подтверждающем ввоз в Республику Молдова денежных средств, эквивалент сумм в соответствующих валютах определяется с использованием установленного Национальным банком Молдовы официального курса молдавского лея, действующего на день пересечения государственной границы Республики Молдова.

(3) Не допускается ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной национальной валюты, а также наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в багаже, не сопровождаемом физическим лицом.

Статья 30. Ввоз и вывоз юридическими лицами наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

(1) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте разрешается юридическим лицам в следующих случаях:

- a) Национальному банку Молдовы – в целях осуществления своих функций;
- b) лицензированным банкам и банкам-нерезидентам – в целях осуществления финансовой деятельности;
- c) юридическим лицам–резидентам – в целях/случаях, предусмотренных пунктами f), g), j), k) и m) части (1) статьи 26, а также в случаях, когда денежные средства, ранее ввезенные в Республику Молдова/вывезенные из Республики Молдова, не были использованы полностью или частично;
- d) юридическим лицам–нерезидентам – в целях/случаях, предусмотренных пунктами c), d), i) части (1) и пунктах b) – e), g), j) и l) части (3) статьи 26, а также в случаях, когда денежные средства, ранее ввезенные в Республику Молдова/вывезенные из Республики Молдова, не были использованы полностью или частично.

(2) Юридические лица–резиденты имеют право вывозить из Республики Молдова наличную национальную валюту в целях тестирования автоматических устройств обработки монет и банкнот в национальной валюте. После тестирования, но не позднее шести месяцев со дня вывоза вывезенная наличность ввозится в Республику Молдова.

(3) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами, указанными в частях (1) и (2), осуществляется посредством физических лиц–представителей этих юридических лиц.

(4) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной иностранной валюты лицензированными банками осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(5) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной иностранной валюты банками-нерезидентами осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(6) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной национальной валюты лицензированными банками и банками-нерезидентами в сумме, превышающей 100000 молдавских леев, осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы. Вывоз из Республики Молдова/ввоз в Республику Молдова лицензированными банками наличной национальной валюты с целью, указанной в части (2), осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(7) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова дорожных чеков в иностранной валюте лицензированными банками и банками-нерезидентами осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(8) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами, указанными в пунктах с) и d) части (1) и в части (2), осуществляется с соблюдением физическим лицом – представителем соответствующего юридического лица положений статьи 29.

(9) В случае вывоза из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте физическим лицом, которое одновременно является и представителем юридического лица, указанного в пункте с) или d) части (1) и в части (2), требования, установленные статьей 29, применяются на общую сумму соответствующих денежных средств, которая вывозится данным физическим лицом.

(10) Национальный банк Молдовы по согласованию с Таможенной службой имеет право устанавливать:

- a) условия ввоза в Республику Молдова/вывоза из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами, указанными в частях (1) и (2);
- b) документы, которые должны быть представлены таможенным органам Республики Молдова юридическими лицами, указанными в частях (1) и (2), при ввозе в Республику Молдова/вывозе из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте.

Статья 31. Разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова

(1) Национальный банк Молдовы выдает разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова по письменному ходатайству физических лиц в случае, если вывоз наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется:

- a) выезжающим на постоянное место жительства за границу физическим лицом – резидентом, владеющим соответствующими денежными средствами на праве собственности;
- b) физическим лицом – нерезидентом, владеющим соответствующими денежными средствами на праве собственности.

(2) Выдача Национальным банком Молдовы разрешений, упомянутых в части (6) статьи 30 и в части (1) настоящей статьи, осуществляется в соответствии с положениями статьи 55.

(3) Лицензированные банки выдают разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова по письменному ходатайству юридических лиц на имя физических лиц – представителей этих юридических лиц в случае, если вывоз наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется:

- a) юридическими лицами – резидентами – в целях, предусмотренных в пунктах f) и g) части (1) статьи 26 и в части (2) статьи 30;
- b) юридическими лицами – нерезидентами – в случаях, предусмотренных в пунктах с) – e) и j) части (3) статьи 26.

(4) Порядок выдачи лицензированными банками разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова устанавливается Национальным банком Молдовы.

(5) При ввозе в Республику Молдова/вывозе из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты на основании разрешений Национального банка Молдовы юридическими лицами, указанными в пункте b) части (1) статьи 30, наличные могут ввозиться в Республику Молдова/вывозиться из Республики Молдова только в тех валютах, которые указаны в соответствующих разрешениях.

(6) При вывозе из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных

чеков в иностранной валюте физическими лицами и юридическими лицами, указанными в пунктах с) и d) части (1) статьи 30, на основании разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова и/или на основании таможенных документов, подтверждающих ввоз в Республику Молдова денежных средств, может быть вывезена из Республики Молдова эквивалентная сумма в иной, чем указанная в упомянутых документах, валюте.

Статья 32. Ввоз и вывоз ценных бумаг и платежных инструментов

Резиденты и нерезиденты имеют право:

- a) ввозить без ограничений в Республику Молдова ценные бумаги и иные, чем дорожные чеки в иностранной валюте, платежные инструменты;
- b) вывозить без ограничений из Республики Молдова ценные бумаги и иные, чем дорожные чеки в иностранной валюте, платежные инструменты.

Статья 33. Декларирование валютных ценностей, которые ввозятся в Республику Молдова/вывозятся из Республики Молдова

(1) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты обязаны письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова валютные ценности в следующих случаях:

- a) при ввозе в Республику Молдова/вывозе из Республики Молдова наличной национальной валюты, а также наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте, если их общая сумма превышает 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку;
- b) при ввозе в Республику Молдова/вывозе из Республики Молдова ценных бумаг и платежных инструментов (иных, чем дорожные чеки в иностранной валюте), если их общая сумма превышает 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку.

(2) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты имеют право письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова валютные ценности в следующих случаях:

- a) при ввозе в Республику Молдова/вывозе из Республики Молдова наличной национальной валюты, а также наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте, если их общая сумма не превышает 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку;
- b) при ввозе в Республику Молдова/вывозе из Республики Молдова ценных бумаг и платежных инструментов (иных, чем дорожные чеки в иностранной валюте), если их общая сумма не превышает 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку.

(3) Если таможенное законодательство Республики Молдова не предусматривает таможенные льготы для определенных категорий лиц, положения частей (1) и (2) настоящей статьи применяются соответствующим образом и к физическим лицам – представителям юридических лиц, указанных в пунктах с) и d) части (1) и в части (2) статьи 30.

(4) В случае ввоза в Республику Молдова/вывоза из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте физическим лицом, которое одновременно является и представителем юридического лица, указанного в пункте с) или d) части (1) и в части (2) статьи 30, положения частей (1) и (2) настоящей статьи применяются на общую сумму соответствующих денежных средств, которая ввозится/вывозится данным физическим лицом.

(5) Юридические лица, указанные в пунктах а) и b) части (1) статьи 30, обязаны письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова все валютные ценности, которые ввозятся в Республику Молдова/вывозятся из Республики Молдова.

(6) Порядок декларирования таможенным органам Республики Молдова валютных ценностей устанавливается таможенным законодательством Республики Молдова.

Статья 34. Другие положения об импорте и экспорте валютных ценностей

- (1) Пересылка в Республику Молдова/из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты в международных почтовых отправлениях разрешается физическим лицам, а также юридическим лицам, указанным в пунктах а) и б) части (1) статьи 30.
- (2) Пересылка в Республику Молдова в пользу физических лиц и пересылка из Республики Молдова физическими лицами в международных почтовых отправлениях наличной иностранной и национальной валюты разрешается только в нумизматических целях в количестве не более одного экземпляра каждого номинала банкноты и монеты (в каждой иностранной валюте и в национальной валюте) и не более одного экземпляра каждого названия памятной и юбилейной монеты в одном отправлении.
- (3) Пересылка в Республику Молдова/из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты юридическими лицами, указанными в пунктах а) и б) части (1) статьи 30, может быть осуществлена и иными, чем указанный в части (1) настоящей статьи, способами (например, международным воздушным транспортом) в соответствии с законодательством Республики Молдова.
- (4) Не допускается пересылка в Республику Молдова/из Республики Молдова резидентами и нерезидентами дорожных чеков в иностранной валюте в международных почтовых отправлениях или другими способами, за исключением случаев пересылки таковых юридическими лицами, указанными в пунктах а) и б) части (1) статьи 30.
- (5) Пересылка в Республику Молдова/из Республики Молдова юридическими лицами, указанными в пунктах а) и б) части (1) статьи 30, наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в международных почтовых отправлениях или другими способами осуществляется с применением относящихся к упомянутым лицам положений, установленных статьей 30.
- (6) Случаи и условия пересылки в Республику Молдова/из Республики Молдова в международных почтовых отправлениях резидентами и нерезидентами валютных ценностей (иных, чем наличная иностранная и национальная валюта и дорожные чеки в иностранной валюте) устанавливаются Правительством по согласованию с Национальным банком Молдовы и Национальной комиссией по финансовому рынку.
- (7) Пересылка в Республику Молдова/из Республики Молдова валютных ценностей в международных почтовых отправлениях осуществляется резидентами и нерезидентами в соответствии с законодательством Республики Молдова, регламентирующим международные почтовые отправления.
- (8) Если таможенное законодательство Республики Молдова не предусматривает таможенные льготы для определенных категорий лиц, резиденты и нерезиденты обязаны письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова все валютные ценности, которые пересылаются в Республику Молдова/из Республики Молдова в международных почтовых отправлениях или другими способами.
- (9) Порядок декларирования таможенным органам Республики Молдова валютных ценностей, пересылаемых в Республику Молдова/из Республики Молдова в международных почтовых отправлениях или другими способами, устанавливается таможенным законодательством Республики Молдова.

Глава IV ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

Статья 35. Общие положения о валютном рынке

(1) Валютным рынком является рынок, на котором юридические и физические лица осуществляют обменные валютные операции.

(2) Обменными валютными операциями являются операции по покупке и продаже иностранной валюты за национальную валюту или другую иностранную валюту, а также, в зависимости от случая, операции по покупке и продаже чеков в иностранной валюте.

(3) Порядок осуществления обменных валютных операций в Республике Молдова устанавливается Национальным банком Молдовы.

(4) В Республике Молдова конвертируемость национальной валюты обеспечивается в соответствии с принятыми Республикой Молдова обязательствами по международным договорам, одной из сторон которых является Республика Молдова.

Статья 36. Уполномоченные участники валютного рынка

(1) На территории Республики Молдова деятельность, связанная с совершением обменных валютных операций с резидентами и нерезидентами, осуществляется только Национальным банком Молдовы, лицензированными банками и учреждениями по валютному обмену.

(2) Национальный банк Молдовы осуществляет обменные валютные операции в Республике Молдова и за рубежом в соответствии с законодательством Республики Молдова.

(3) Лицензированные банки осуществляют без ограничений обменные валютные операции в Республике Молдова и за рубежом в соответствии с лицензиями на осуществление финансовой деятельности, выданными Национальным банком Молдовы согласно Закону о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года.

(4) Учреждения по валютному обмену осуществляют без ограничений обменные валютные операции в Республике Молдова с физическими лицами-резидентами и физическими лицами-нерезидентами в соответствии с лицензиями, выданными Национальным банком Молдовы согласно положениям настоящего закона.

Статья 37. Обменные валютные операции резидентов и нерезидентов в Республике Молдова

(1) Юридические лица-резиденты (иные, чем лицензированные банки) осуществляют обменные валютные операции с лицензированными банками. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Молдова, юридические лица-резиденты (иные, чем лицензированные банки) могут осуществлять обменные валютные операции и с Национальным банком Молдовы.

(2) Физические лица-резиденты осуществляют обменные валютные операции с лицензированными банками и учреждениями по валютному обмену.

(3) Резиденты (иные, чем лицензированные банки) и нерезиденты осуществляют в Республике Молдова операции по покупке и продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту и за национальную валюту без ограничений.

(4) - утратила силу.

(5) - утратила силу.

(6) - утратила силу.

(7) - утратила силу.

(8) - утратила силу.

Статья 38. Обменные валютные операции резидентов за рубежом

Осуществление резидентами (иными, чем Национальный банк Молдовы) обменных валютных операций за рубежом подлежит разрешению Национальным банком Молдовы, за исключением

осуществления этих операций:

- a) лицензированными банками;
- b) физическими лицами–резидентами, временно находящимися за рубежом;
- c) юридическими лицами–резидентами, иными, чем указанные в пункте a), и физическими лицами –резидентами, иными, чем указанные в пункте b), которые имеют счета за рубежом, открытые в соответствии с положениями настоящего закона, и осуществляют обменные валютные операции согласно режиму соответствующего счета, установленному в соответствии с законодательством Республики Молдова;
- d) резидентами, иными, чем указанные в пунктах a)–c), в случае, если сумма обменной валютной операции не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

Статья 39. Официальный курс молдавского лея

- (1) Официальным курсом молдавского лея является курс обмена национальной валюты на иностранные валюты, устанавливаемый Национальным банком Молдовы.
- (2) Метод определения официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам, а также список иностранных валют, по отношению к которым котируется молдавский лей, устанавливаются Национальным банком Молдовы.
- (3) Национальный банк Молдовы распространяет посредством различных средств сообщения лицензированным банкам и широкой общественности официальный курс молдавского лея по отношению к иностранным валютам.
- (4) Официальный курс молдавского лея используется в бухгалтерских и статистических целях.
- (5) Применение официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам при осуществлении валютных операций, в том числе Национальным банком Молдовы, не является обязательным.

Статья 40. Курсы покупки и продажи иностранных валют

- (1) При осуществлении обменных валютных операций со своими клиентами Национальный банк Молдовы и лицензированные банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи иностранных валют.
- (2) При осуществлении обменных валютных операций с юридическими и физическими лицами, за исключением операций, осуществляемых через свои обменные валютные бюро и посредством валютнообменных аппаратов, лицензированный банк может устанавливать курсы покупки и продажи иностранной валюты за национальную валюту и за другую иностранную валюту, единые для всех юридических/физических лиц или индивидуально для каждого лица.
- (3) При осуществлении обменных валютных операций с физическими лицами учреждения по валютному обмену устанавливают курсы покупки и продажи в соответствии с положениями статьи 43.

Глава V

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЙ ПО ВАЛЮТНОМУ ОБМЕНУ

Часть 1. Общие положения

Статья 41. Общие положения об учреждениях по валютному обмену

- (1) Учреждения по валютному обмену осуществляют обменные валютные операции с наличной национальной и иностранной валютой, а также с дорожными чеками в иностранной валюте (далее – наличные обменные валютные операции) с физическими лицами.

(2) На территории Республики Молдова имеют право осуществлять наличные обменные валютные операции с физическими лицами следующие категории резидентов, называемые в целях настоящего закона учреждениями по валютному обмену:

- а) лицензированный банк, осуществляющий наличные обменные валютные операции с физическими лицами через свои обменные валютные бюро (далее – обменные валютные бюро лицензированного банка) и/или посредством валютнообменных аппаратов;
- б) обменная валютная касса – созданное в соответствии с законодательством Республики Молдова юридическое лицо–резидент, единственным видом деятельности которого является осуществление на территории Республики Молдова наличных обменных валютных операций с физическими лицами через окошки обменной валютной кассы/ ее филиала и/или посредством валютнообменных аппаратов;
- с) юридическое лицо–резидент, оказывающее гостиничные услуги (далее – гостиница), которое осуществляет операции по покупке наличной иностранной валюты/дорожных чеков в иностранной валюте за национальную валюту у физических лиц через свой обменный валютный пункт (далее – обменный валютный пункт гостиницы) и/или посредством валютнообменных аппаратов.

(2¹) Использование в обменных валютных операциях с физическими лицами наличной иностранной валюты в виде металлических монет оставляется на усмотрение учреждения по валютному обмену.

(3) Обменная валютная касса может открывать филиалы на территории Республики Молдова.

(4) Деятельность учреждения по валютному обмену, указанного в пункте а) части (2), осуществляется на основании лицензии на осуществление финансовой деятельности, выданной Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года.

(4¹) Для целей настоящего закона обменное валютное бюро лицензированного банка представляет собой окошко (окошки), открытое (открытые) лицензированным банком в центральном офисе банка, в филиале или в дополнительном офисе филиала, через которое (которые) осуществляются наличные обменные валютные операции с физическими лицами.

(5) Лицензированные банки обязаны уведомлять Национальный банк Молдовы об открытии своих обменных валютных бюро, графике работы соответствующих бюро, а также об установке валютнообменных аппаратов. Порядок и сроки уведомления устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(6) Деятельность учреждений по валютному обмену, указанных в пунктах б) и с) части (2), осуществляется на основании лицензий на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, выданных Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями настоящей главы (далее – лицензии/лицензии Национального банка Молдовы).

(7) Филиал обменной валютной кассы может осуществлять деятельность по валютному обмену только с согласия Национального банка Молдовы, выраженного посредством выдачи им в соответствии с положениями настоящей главы заверенной копии лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, выданной соответствующей обменной валютной кассе (далее – заверенная копия лицензии).

(8) Национальный банк Молдовы ведет в соответствии с установленной им процедурой регистр учреждений по валютному обмену, доступный общественности.

(9) Порядок осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами устанавливается Национальным банком Молдовы.

(10) На всем протяжении осуществления деятельности на основе лицензии, выданной Национальным банком Молдовы, обменные валютные кассы и гостиницы обязаны соблюдать

требования, установленные для получения лицензии/ заверенной копии лицензии.

(11) Обработка учреждениями по валютному обмену персональных данных осуществляется в соответствии с положениями законодательства о защите персональных данных, контроль за соблюдением которого осуществляется органом контроля в области обработки персональных данных.

Часть 2. Условия деятельности учреждений по валютному обмену

Статья 42. Общие положения об условиях деятельности учреждений по валютному обмену

(1) Для осуществления деятельности по валютному обмену обменная валютная касса, ее филиал или обменный валютный пункт гостиницы должны располагать по меньшей мере:

- a) контрольно-кассовой машиной (для каждого окошка);
- b) справочником иностранной валюты;
- c) прибором для проверки подлинности банкнот (для каждого окошка);
- d) бланками документов, установленных Национальным банком Молдовы для осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами.

(1¹) Для осуществления своей деятельности обменное валютное бюро лицензированного банка должно располагать по меньшей мере:

- a) справочником иностранной валюты;
- b) прибором для проверки подлинности банкнот (для каждого окошка);
- c) бланками документов, установленных Национальным банком Молдовы для осуществления наличных валютных операций с физическими лицами.

(2) В помещении учреждения по валютному обмену, в котором непосредственно осуществляются наличные обменные валютные операции с физическими лицами (далее – помещение учреждения по валютному обмену), в доступном для обозрения физическими лицами месте должны быть вывешены:

- a) копия лицензии обменной валютной кассы/ гостиницы, а в случае филиала обменной валютной кассы – копия заверенной копии лицензии. Соответствующая копия заверяется управляющим обменной валютной кассы/ гостиницы или уполномоченным им лицом;
- b) график работы учреждения по валютному обмену;
- c) информация об обязательной плате, взимаемой согласно Закону о Республиканском и местных фондах социальной поддержки населения № 827-XIV от 18 февраля 2000 года;
- d) другие документы/другая информация, вывешивание которых в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте предусмотрено настоящей главой.

(3) Наличные обменные валютные операции с физическими лицам осуществляются учреждением по валютному обмену с применением контрольно-кассовой машины в соответствии с требованиями законодательства в области применения контрольно-кассовых машин.

(4) Учреждение по валютному обмену обязано осуществить наличную обменную валютную операцию с физическим лицом в запрашиваемой сумме и валюте, если на момент обращения лица информация об установленных учреждением по валютному обмену курсах покупки и продажи иностранных валют была вывешена и в соответствующем помещении данного учреждения имеется запрашиваемая национальная валюта/ иностранная валюта в соответствующей сумме.

(5) При получении иностранной или национальной валюты кассир учреждения по валютному обмену обязан проверить подлинность и платежность предъявленной наличной иностранной или национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте.

(6) При осуществлении наличных обменных валютных операций с физическими лицами учреждения по валютному обмену не должны допускать ограничений по номиналу банкнот в национальной и иностранной валюте и/или по году их выпуска, если они находятся в обращении.

Учреждения по валютному обмену не вправе отказать в принятии банкнот, считающихся платежными в соответствии с критериями, установленными Национальным банком Молдовы. Эти критерии должны быть вывешены в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте.

(6¹) Клиент учреждения по валютному обмену вправе требовать отзыва обменной валютной операции до завершения данной операции, а также в течение 30 минут после ее завершения, если соблюдены одновременно следующие условия:

- а) в течение указанного периода курс покупки/продажи купленной/проданной иностранной валюты не был изменен;
- б) требование отзыва осуществляется не менее чем за 30 минут до окончания рабочего дня учреждения по валютному обмену.

Обменная валютная операция считается завершенной после получения клиентом денежных средств и кассового чека или другого предусмотренного налоговым законодательством документа. Отсчет 30-минутного срока производится со времени, указанного в кассовом чеке или другом предусмотренном налоговым законодательством документе.

Отзыв обменной валютной операции после ее завершения осуществляется на основании письменного заявления клиента, к которому прилагается кассовый чек или другой предусмотренный налоговым законодательством документ.

(6²) Учреждение по валютному обмену обязано возратить клиенту денежные средства, полученные в рамках отозванной операции по валютному обмену, сразу после подачи заявления на отзыв, а в случае, если оно не располагает необходимыми денежными средствами, – не позднее следующего рабочего дня.

(6³) Национальный банк Молдовы вправе устанавливать требования, направленные на обеспечение прозрачности условий осуществления учреждениями по валютному обмену обменных валютных операций со своими клиентами.

(7) В случае, если учреждение по валютному обмену намерено приостановить на определенный период свою деятельность и/или деятельность филиала обменной валютной кассы, деятельности обменного валютного бюро лицензированного банка, деятельности обменного валютного пункта гостиницы или деятельность посредством валютообменного аппарата (валютообменных аппаратов), оно обязано до приостановления деятельности проинформировать об этом Национальный банк Молдовы в установленном им порядке. До возобновления деятельности учреждение по валютному обмену обязано письменно проинформировать об этом Национальный банк Молдовы с указанием даты возобновления деятельности.

(8) В случае, если учреждение по валютному обмену решило окончательно прекратить свою деятельность и/или деятельность филиала обменной валютной кассы, обменного валютного бюро лицензированного банка или обменного валютного пункта гостиницы, оно обязано письменно проинформировать об этом Национальный банк Молдовы. При прекращении деятельности обменной валютной кассы, филиала обменной валютной кассы, обменного валютного пункта гостиницы в Национальный банк Молдовы представляется лицензия/заверенная копия лицензии. Со дня представления лицензии/заверенной копии лицензии в Национальный банк Молдовы лицензия/заверенная копия лицензии считается отозванной.

(9) Положения частей (2)–(6²) применяются в случае, когда обменные валютные операции с физическими лицами осуществляются через окошки учреждений по валютному обмену.

Статья 42¹. Общие положения об условиях использования валютообменных аппаратов

(1) Валютообменный аппарат представляет собой автоматизированное устройство самообслуживания, которое позволяет осуществлять покупку/продажу наличной иностранной валюты за наличные молдавские леи по отображенному на экране аппарата валютному курсу с выдачей кассового чека или другого предусмотренного налоговым законодательством документа.

(2) Валютообменный аппарат должен соответствовать как минимум следующим требованиям:

- a) быть оснащенным техническими средствами для проверки подлинности банкнот;
- b) быть оснащенным контрольно-кассовым оборудованием в соответствии с требованиями налогового законодательства;
- c) быть запрограммированным на осуществление обменных валютных операций в сумме, не превышающей 5000 молдавских леев за операцию или эквивалент этой суммы в иностранной валюте;
- d) иметь размещенными на корпусе аппарата идентификационные и контактные данные учреждения по валютному обмену, а также контактные данные Национального банка Молдовы, по которым можно предъявить претензии относительно обменных валютных операций;
- e) быть оснащенным таким образом, чтобы обеспечивать идентификацию клиента–физического лица в соответствии с Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №308/2017 и нормативными актами, разработанными во исполнение указанного закона.

(3) В случае осуществления физическим лицом обменной валютной операции посредством валютообменного аппарата данный аппарат должен обеспечивать в автоматическом режиме:

- a) получение от физического лица информации об операции, которую оно намерено осуществить;
- b) отображение на экране, до завершения обменной валютной операции, как минимум следующей информации: название и/или код иностранной валюты; сумма полученной валюты/ валюты к получению; сумма валюты к выдаче; применяемый валютный курс; размер и сумма комиссионных (если они применяются); размер и сумма обязательной платы (если она взимается в соответствии с Законом о Республиканском и местных фондах социальной поддержки населения № 827-XIV от 18 февраля 2000 года);
- c) проверку подлинности введенных банкнот;
- d) отзыв клиентом обменной валютной операции до ее завершения. Обменная валютная операция считается завершенной после получения клиентом от валютообменного аппарата денежных средств и документа, предусмотренного пунктом e);
- e) выдачу кассового чека или другого предусмотренного налоговым законодательством документа, который должен включать информацию, указанную в пункте b), а также другую предусмотренную налоговым законодательством информацию;
- f) осуществление обменной валютной операции в сумме, не превышающей 5000 молдавских леев за операцию или эквивалент этой суммы в иностранной валюте;
- g) выдачу денежных средств в сумме, составляющей эквивалент наличности, введенной в аппарат, за вычетом, в зависимости от случая, применяемых комиссионных, а также обязательной платы, взимаемой в соответствии с Законом о Республиканском и местных фондах социальной поддержки населения № 827-XIV от 18 февраля 2000 года;
- h) в случае, когда характеристики валютообменного аппарата не позволяют оперировать банкнотами малого достоинства или металлическими монетами, что делает невозможным выдачу клиенту точной суммы, подлежащей выдаче согласно пункту g), – уведомление на экране клиента об этом факте с указанием суммы, которая не может быть выдана, и получение до завершения обменной валютной операции согласия клиента на осуществление операции на таких условиях.

(4) Валютообменные аппараты могут устанавливаться как в помещении лицензированных банков (их подразделений) и обменных валютных касс (их филиалов), так и за их пределами. Гостиница может устанавливать валютообменный аппарат только в помещении гостиницы.

(5) По усмотрению учреждения по валютному обмену, иного, чем гостиница, посредством валютообменного аппарата могут осуществляться либо операции по покупке, либо операции по продаже, либо оба вида операций.

Статья 43. Курсы покупки и продажи и комиссионные учреждений по валютному обмену

(1) Для обменных валютных операций, осуществляемых через свое обменное валютное бюро, лицензированный банк устанавливает курсы покупки и продажи, единые для всех физических лиц.

- (2) Если лицензированный банк имеет несколько обменных валютных бюро, он может устанавливать разные курсы покупки и продажи для каждого обменного валютного бюро в отдельности.
- (3) Обменная валютная касса самостоятельно устанавливает курсы покупки и продажи иностранных валют для осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами.
- (4) Гостиница, имеющая лицензию Национального банка Молдовы, самостоятельно устанавливает курсы покупки иностранных валют для обменных валютных операций, осуществляемых через свой обменный валютный пункт.
- (5) Курсы покупки и продажи для обменных валютных операций, которые осуществляются через обменную валютную кассу или обменный валютный пункт гостиницы, устанавливаются единые для всех физических лиц.
- (6) Если обменная валютная касса имеет филиалы, она может устанавливать разные курсы покупки и продажи для каждого филиала в отдельности.
- (6¹) В случае осуществления обменных валютных операций посредством валютнообменных аппаратов учреждение по валютному обмену может устанавливать разные курсы покупки и продажи для каждого аппарата с их отображением на экране аппарата.
- (7) Курсы покупки и продажи иностранной валюты для наличных обменных валютных операций с физическими лицами устанавливаются учреждениями по валютному обмену как курсы обмена национальной валюты на соответствующую иностранную валюту.
- (8) При осуществлении учреждениями по валютному обмену операций с физическими лицами по покупке/продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту применяются курсы покупки и продажи соответствующих валют за национальную валюту.
- (8¹) Для наличных обменных валютных операций с физическими лицами курсы покупки и продажи доллара США, евро, фунта стерлингов, румынского лея и украинской гривны устанавливаются учреждениями по валютному обмену с двумя знаками после запятой, а российского рубля – с тремя знаками после запятой.
- (82) Учреждение по валютному обмену вправе менять в течение своего рабочего дня курсы покупки и продажи, установленные для наличных обменных валютных операций с физическими лицами. Национальный банк Молдовы вправе устанавливать частоту изменения курсов покупки и продажи в течение рабочего дня учреждений по валютному обмену.
- (9) Если учреждение по валютному обмену в течение своего рабочего дня меняет курсы покупки и/или продажи для наличных обменных валютных операций с физическими лицами, оно должно обеспечить информирование об этом физических лиц путем вывешивания соответствующей информации согласно положениям настоящей статьи до начала осуществления операций с применением установленных новых курсов.
- (9¹) Учреждение по валютному обмену должно разработать и иметь на момент начала деятельности по валютному обмену, а также применять внутренние процедуры, регламентирующие порядок изменения в течение рабочего дня курсов покупки и/или продажи для наличных обменных валютных операций с физическими лицами (принципы/мотивы изменения валютного курса и т.д.).
- (10) Учреждения по валютному обмену обязаны информировать Национальный банк Молдовы в определенном им порядке о курсах покупки и продажи иностранных валют, установленных в целях осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами.
- (11) Курсы покупки и продажи по наличным обменным валютным операциям с физическими

лицами устанавливаются распоряжением управляющего учреждения по валютному обмену или уполномоченного им лица. Распоряжение вывешивается в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте. Требования по оформлению указанного распоряжения устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(12) За осуществление наличных обменных валютных операций с физическими лицами учреждения по валютному обмену могут взимать комиссионные.

Размер комиссионных устанавливается распоряжением управляющего учреждения по валютному обмену или уполномоченного им лица. Распоряжение вывешивается в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте. Требования по оформлению указанного распоряжения устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(13) В течение рабочего дня информация об установленных курсах покупки и продажи, а также информация о комиссионных, применяемых при осуществлении наличных обменных валютных операций с физическими лицами, должна быть вывешена на рекламном щите, на котором указывается и название учреждения по валютному обмену.

(14) При размещении на рекламном щите и на экране валютнообменного аппарата информации о курсах покупки и продажи, установленных учреждением по валютному обмену для наличных обменных валютных операций с физическими лицами, должны соблюдаться следующие условия:

- а) последовательность размещения иностранных валют: первая группа иностранных валют (доллар США, евро), вторая группа иностранных валют (российский рубль, румынский лей, украинская гривна), третья группа иностранных валют (другие иностранные валюты);
- б) размещение курсов покупки и курсов продажи в отдельных колонках: курсы покупки – в колонке с левой стороны, а курсы продажи – в колонке с правой стороны;
- с) неиспользование практик размещения курсов, вводящих клиентов в заблуждение.

(15) Информация о комиссионных размещается на рекламном щите и на экране валютнообменного аппарата с использованием того же типа шрифта, что и для информации о курсах покупки и продажи.

(16) При установлении учреждением по валютному обмену курсов покупки и продажи, а также комиссионных в случае использования валютнообменных аппаратов применяются соответствующим образом положения частей (1), (3)–(5), (7)–(12).

(17) В целях обеспечения защиты прав клиентов учреждений по валютному обмену Национальный банк Молдовы вправе устанавливать дополнительные условия технического характера относительно установления учреждениями по валютному обмену курсов покупки и продажи и размещения/отображения валютных курсов на рекламном щите и на экране валютнообменного аппарата.

Статья 44. Особенности деятельности обменных валютных касс

(1) Минимальная сумма денежных взносов в уставный капитал обменной валютной кассы, которые составляют оборотные денежные средства, предназначенные для осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами, устанавливается в размере 500000 леев.

(2) В случае открытия филиалов обменная валютная касса обязана обеспечить для каждого филиала в отдельности наличие оборотных денежных средств, сформированных за счет денежных взносов в уставный капитал, на установленном частью (1) уровне. Указанные оборотные денежные средства используются для обеспечения филиала с целью осуществления деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами.

(3) Внесение денежных взносов в уставный капитал обменной валютной кассы, в том числе в случае увеличения уставного капитала, осуществляется путем зачисления соответствующих средств на счета обменной валютной кассы/ ее филиалов, открытые в лицензированных банках. Данное положение не применяется в случае, когда увеличение уставного капитала обменной валютной

кассы осуществляется за счет полученной ею прибыли.

(3¹) Документы, служащие подтверждением внесения денежных взносов в уставный капитал обменных валютных касс/ увеличения уставного капитала, устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(4) На протяжении своей деятельности обменная валютная касса обязана поддерживать свои оборотные денежные средства, сформированные за счет денежных взносов в уставный капитал, на уровне, установленном частью (1), с соблюдением при наличии филиалов положений части (2).

(4¹) Пополнение валютообменных аппаратов денежными средствами может осуществляться за счет указанных в частях (1) и/или (2) денежных средств в сумме, определенной обменной валютной кассой.

(5) На протяжении рабочего дня обменная валютная касса и ее филиалы обязаны хранить оборотные денежные средства в своих помещениях, в которых непосредственно осуществляются обменные валютные операции, на своих открытых в лицензированных банках счетах и/или в валютообменных аппаратах. Хранение на протяжении рабочего дня соответствующих денежных средств в иных местах (ячейки банков и др.) запрещается.

(6) Если в результате своей деятельности обменная валютная касса несет убытки, связанные с изменением валютного курса, которые приводят к уменьшению оборотных средств, указанных в части (4), ниже установленного уровня, она обязана в течение 30 календарных дней пополнить эти денежные средства до установленного минимального уровня.

(7) - утратила силу.

(8) - утратила силу.

(9) По одному и тому же адресу обменной валютной кассы или ее филиала наличные обменные валютные операции с физическими лицами могут осуществляться через одно или более окошек. По одному и тому же адресу могут быть установлены один или несколько валютообменных аппаратов.

(10) Помещение, в котором обменная валютная касса осуществляет через окошки наличные обменные валютные операции с физическими лицами, должно соответствовать минимальным требованиям, установленным Национальным банком Молдовы. Такими помещениями должны быть обеспечены все филиалы обменной валютной кассы. Данные помещения не могут использоваться для осуществления своей деятельности другой обменной валютной кассой.

Статья 45. Особенности деятельности лицензированных банков по наличному валютному обмену с физическими лицами

(1) По одному и тому же адресу лицензированный банк может открыть одно или несколько обменных валютных бюро и/или может установить один или несколько валютообменных аппаратов.

(2) - утратила силу.

(3) Лицензированный банк обязан уведомить Национальный банк Молдовы обо всех изменениях сведений, указанных в документах, посредством которых Национальный банк Молдовы уведомлялся об открытии лицензированным банком своего обменного валютного бюро и об установке валютообменного аппарата. Информация представляется в Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней со дня возникновения изменений.

Статья 46. Особенности деятельности гостиниц по наличному валютному обмену с физическими лицами

Обменный валютный пункт гостиницы может находиться в службе приема или в другом помещении гостиницы, предусмотренном для осуществления кассовых операций. В помещении

гостиницы могут быть установлены один или несколько валютнообменных аппаратов.

*Часть 3. Лицензирование деятельности
обменных валютных касс и обменных валютных пунктов гостиниц*

Статья 47. Документы, необходимые для получения лицензии Национального банка Молдовы

(1) Для получения обменной валютной кассой лицензии ее управляющий или уполномоченное им лицо подает в Национальный банк Молдовы заявление по форме, установленной Национальным банком Молдовы, в котором по меньшей мере содержатся:

- а) наименование, организационно-правовая форма, место нахождения, IDNO, дата государственной регистрации, вид деятельности обменной валютной кассы, имя и фамилия управляющего и его IDNP, название/ имена и фамилии участников, их IDNO или IDNP, размер уставного капитала и доля участия каждого участника;
- б) вид деятельности, на осуществление которого заявитель намеревается получить лицензию;
- с) декларирование заявителем своей ответственности за соблюдение установленных настоящим законом условий осуществления деятельности по валютному обмену и за актуальность, полноту и достоверность представленных документов и информации.

(2) К заявлению обменной валютной кассы о выдаче лицензии прилагаются:

- а) – утратил силу;
- б) документ, подтверждающий полномочия лица на подписание (подачу) соответствующего заявления, – в случае, если заявление о выдаче лицензии подписано (подано) иным, чем управляющий предприятия, лицом;
- с) выписка из регистра акционеров (выданная не более чем за два месяца до даты подачи заявления) – в случае акционерного общества;
- д) документ (согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы), подтверждающий наличие на счете обменной валютной кассы, открытом в лицензированном банке, денежных взносов в ее уставный капитал в минимальной сумме, установленной частью (1) статьи 44;
- е) подтверждение наличия средств и материалов, указанных в части (1) статьи 42, необходимых для осуществления деятельности по валютному обмену, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом, с приложением документа/документов о регистрации контрольно-кассовой машины/машин в Государственной налоговой службе;
- ф) документ, подтверждающий право пользования помещением в целях осуществления обменных валютных операций;
- г) подтверждение соответствия помещения, указанного в пункте ф) настоящей части, требованиям, установленным согласно части (10) статьи 44, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом;
- h) документ, подтверждающий обеспечение обменной валютной кассы охраной;
- і) справки об отсутствии судимости, выданные уполномоченным органом Республики Молдова на имя участников/акционеров, управляющего, его заместителя и главного бухгалтера, подтверждающие, что лицо не значится в Регистре криминалистической и криминологической информации Республики Молдова, с приложением, в случае участников/акционеров–нерезидентов, заверенных управляющим обменной валютной кассы копий удостоверяющих их личность документов/ документов об их регистрации. В отношении нерезидентов дополнительно представляются выданные соответствующим государством подобные документы, подтверждающие отсутствие судимостей;
- і1) декларации под личную ответственность управляющего, его заместителя и главного бухгалтера об отсутствии наказания в виде лишения права занимать должности, связанные с деятельностью по управлению коммерческим обществом/ по ведению бухгалтерского учета;
- і2) декларации под личную ответственность участников/акционеров о том, что юридические лица не находятся в процессе ликвидации или несостоятельности и что для юридических/физических

лиц не установлено правовое ограничение на учреждение коммерческих обществ или на участие в их уставном капитале;

ј) персональные карточки управляющего, его заместителя и главного бухгалтера, оформленные согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы, к которым прилагаются удостоверяющие личность документы указанных лиц, а также документ об экономическом образовании главного бухгалтера;

к) график работы обменной валютной кассы;

л) информация о количестве окошек обменной валютной кассы;

м) документ о регистрации в Государственной налоговой службе каждого валютообменного аппарата – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютообменных аппаратов;

н) информация согласно установленным Национальным банком Молдовы требованиям о соответствии валютообменного аппарата положениям настоящего закона – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютообменных аппаратов;

о) подтверждение, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом, относительно наличия материалов, указанных в пунктах б) и d) части (1) статьи 42, – в случае, если операции будут осуществляться только посредством валютообменных аппаратов.

(2¹) Если обменная валютная касса ходатайствует о выдаче лицензии на осуществление деятельности по валютному обмену только посредством валютообменных аппаратов, к ее заявлению, поданному в соответствии с частью (1), прилагаются документы, указанные в пунктах б) –d), i)–k), м)–o) части (2).

(3) Для получения обменной валютной кассой заверенной копии лицензии в целях осуществления ее филиалом деятельности по валютному обмену управляющий обменной валютной кассы или уполномоченное им лицо подает в Национальный банк Молдовы заявление по форме, установленной Национальным банком Молдовы, в котором по меньшей мере содержатся:

а) наименование, организационно-правовая форма, место нахождения, IDNO, дата государственной регистрации, вид деятельности обменной валютной кассы, имя и фамилия управляющего и его IDNP, название/ имена и фамилии участников, их IDNO или IDNP, размер уставного капитала и доля участия каждого участника;

б) наименование и место нахождения филиала обменной валютной кассы, дата государственной регистрации филиала, имя и фамилия управляющего филиала и его IDNP;

с) декларирование обменной валютной кассой своей ответственности за соблюдение филиалом установленных настоящим законом условий осуществления деятельности по валютному обмену и за актуальность, полноту и достоверность представленных документов и информации.

(4) К заявлению обменной валютной кассы о выдаче заверенной копии лицензии прилагаются:

а) – утратил силу;

б) документ, подтверждающий полномочия лица на подписание (подачу) соответствующего заявления, – в случае, если заявление о выдаче лицензии подписано (подано) иным, чем управляющий предприятия, лицом;

с) документы (согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы), подтверждающие наличие денежных средств, указанных в части (2) статьи 44;

д) подтверждение наличия в филиале обменной валютной кассы средств и материалов, указанных в части (1) статьи 42, необходимых для осуществления деятельности по валютному обмену, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом, с приложением документа/документов о регистрации контрольно-кассовой машины/машин в Государственной налоговой службе;

е) документ, подтверждающий право пользования помещением с целью осуществления филиалом обменных валютных операций;

ф) подтверждение соответствия помещения, указанного в пункте е) настоящей части, требованиям, установленным согласно части (10) статьи 44, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом;

г) документ, подтверждающий обеспечение филиала охраной;

- h) справки об отсутствии судимости, выданные уполномоченным органом Республики Молдова на имя управляющего филиала и его заместителя, подтверждающие, что лицо не значится в Регистре криминалистической и криминологической информации Республики Молдова. В отношении нерезидентов дополнительно представляются выданные соответствующим государством подобные документы, подтверждающие отсутствие судимостей;
- h¹) декларации под личную ответственность управляющего филиала и его заместителя об отсутствии наказания в виде лишения права занимать должности, связанные с деятельностью по управлению коммерческим обществом;
- i) персональные карточки управляющего филиала и его заместителя, оформленные согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы, к которым прилагаются удостоверяющие личность документы указанных лиц;
- j) график работы филиала обменной валютной кассы;
- k) информация о количестве окошек филиала обменной валютной кассы.

(5) Для получения лицензии гостиницей ее управляющий или уполномоченное им лицо подает в Национальный банк Молдовы заявление по форме, установленной Национальным банком Молдовы, в котором по меньшей мере содержатся:

- a) наименование, организационно-правовая форма, место нахождения, IDNO, дата государственной регистрации гостиницы, имя и фамилия управляющего и его IDNP, название/ имена и фамилии участников, их IDNO или IDNP, вид деятельности относительно оказания гостиничных услуг;
- b) вид деятельности, на осуществление которого заявитель намеревается получить лицензию;
- c) декларирование заявителем своей ответственности за соблюдение установленных настоящим законом условий осуществления гостиницей деятельности по валютному обмену и за актуальность, полноту и достоверность представленных документов и информации.

(6) К заявлению гостиницы о выдаче лицензии прилагаются:

- a) – утратил силу;
- b) документ, подтверждающий полномочия лица на подписание (подачу) соответствующего заявления, – в случае, если заявление о выдаче лицензии подписано (подано) иным, чем управляющий предприятия, лицом;
- c) выписка из регистра акционеров (выданная не более чем за два месяца до даты подачи заявления) – в случае акционерного общества;
- d) подтверждение наличия средств и материалов, указанных в части (1) статьи 42, необходимых для осуществления деятельности по валютному обмену, подписанное управляющим гостиницы или уполномоченным им лицом, с приложением документа о регистрации контрольно-кассовой машины в Государственной налоговой службе;
- e) справки об отсутствии судимости, выданные уполномоченным органом Республики Молдова на имя управляющего, его заместителя и бухгалтера, ответственных за деятельность обменного валютного пункта гостиницы, подтверждающие, что лицо не значится в Регистре криминалистической и криминологической информации Республики Молдова. В отношении нерезидентов дополнительно представляются выданные соответствующим государством подобные документы, подтверждающие отсутствие судимостей;
- e¹) декларации под личную ответственность управляющего, его заместителя и бухгалтера, ответственных за деятельность обменного валютного пункта гостиницы, об отсутствии наказания в виде лишения права занимать должности, связанные с деятельностью по управлению коммерческим обществом/ по ведению бухгалтерского учета;
- f) персональные карточки управляющего, его заместителя и бухгалтера, ответственных за деятельность обменного валютного пункта гостиницы, оформленные согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы, к которым прилагаются удостоверяющие личность документы указанных лиц, а также документ, подтверждающий экономическое образование бухгалтера;
- g) график работы обменного валютного пункта гостиницы;
- h) документ о регистрации в Государственной налоговой службе каждого валютообменного аппарата – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютообменных аппаратов;

- i) информация согласно установленным Национальным банком Молдовы требованиям о соответствии валютнообменного аппарата положениям настоящего закона – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютнообменного аппарата;
- j) подтверждение, подписанное управляющим гостиницы или уполномоченным им лицом, относительно наличия материалов, указанных в пунктах b) и d) части (1) статьи 42, – в случае, если операции будут осуществляться только посредством валютнообменных аппаратов.

(6¹) Если гостиница ходатайствует о выдаче лицензии на осуществление деятельности по валютному обмену только посредством валютнообменных аппаратов, к ее заявлению, поданному в соответствии с частью (5), прилагаются документы, указанные в пунктах b), c), e)–f), h)–j) части (6).

(7) Документы, указанные в частях (1)–(6¹), подаются в Национальный банк Молдовы в оригинале или в копиях с представлением оригиналов для сверки, за исключением справок об отсутствии судимости, которые подаются в оригинале, и удостоверяющих личность документов/ документов о регистрации участников/акционеров–нерезидентов, которые представляются в копиях, заверенных управляющим обменной валютной кассы. После сверки Национальным банком Молдовы представленных копий с оригиналами документов оригиналы возвращаются заявителю. Информация, указанная в пункте а) части (1), пунктах а) и b) части (3), пункте а) части (5), проверяется Национальным банком Молдовы путем доступа к государственным информационным ресурсам.

(8) Заявление о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии и приложенные к нему документы регистрируются в описи, копия которой высылается (вручается) заявителю, с отметкой о дате регистрации заявления, заверенной подписью ответственного лица Национального банка Молдовы.

(9) Ежегодно документы, указанные в пунктах i) и i1) части (2), пунктах h) и h¹) части (4), пунктах e) и e¹) части (6), представляются в Национальный банк Молдовы в установленных им порядке и сроки.

(10) – утратила силу.

(11) – утратила силу.

Статья 48. Решение о выдаче лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии

(1) Национальный банк Молдовы принимает решение о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии в срок не более 15 рабочих дней со дня регистрации заявления, к которому приложены все необходимые документы.

(2) До выдачи лицензии/заверенной копии лицензии Национальный банк Молдовы вправе осуществить непосредственно по месту нахождения учреждения по валютному обмену/филиала обменной валютной кассы/валютнообменного аппарата проверку соответствия реального положения сведениям, содержащимся в представленных документах.

(3) Основанием для отклонения заявления о выдаче лицензии/ заверенной копии лицензии служит:

- a) подписание (подача) заявления лицом, не имеющим соответствующих полномочий;
- b) выявление Национальным банком Молдовы недостоверных/ неполных/ противоречивых данных в представленных заявителем документах;
- c) непредставление всех документов согласно статье 47;
- d) составление документов с нарушением положений статьи 47;
- e) несоблюдение положений частей (5)–(7) статьи 65;
- f) несоблюдение положений частей (5) и (6) статьи 66.

(4) Информация о принятии решения о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии сообщается заявителю не позднее следующего рабочего дня после дня принятия решения с указанием оснований отклонения заявления.

(5) В случае отклонения заявления о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии заявитель может

подать новое заявление о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии после устранения причин, послуживших основанием для отклонения предыдущего заявления.

Статья 49. Выдача лицензии

(1) Лицензия/заверенная копия лицензии оформляется в течение трех рабочих дней со дня получения документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии/заверенной копии лицензии, а также – в случае заявления о выдаче заверенной копии лицензии для осуществления деятельности филиалом обменной валютной кассы – оригинала лицензии обменной валютной кассы (который при выдаче заверенной копии лицензии возвращается заявителю). Отметка о дате получения соответствующих документов делается в описи документов, принятых от заявителя.

(2) Если заявитель в течение 30 календарных дней со дня направления (вручения) ему уведомления о принятии решения о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии не представил необоснованно документы, указанные в части (1), или не явился для получения оформленной лицензии/заверенной копии лицензии, Национальный банк Молдовы вправе отменить решение о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии или принять решение о признании лицензии/заверенной копии лицензии недействительной.

(3) - утратила силу.

(4) Обменная валютная касса или гостиница, имеющие лицензию Национального банка Молдовы (далее – лицензиат), не имеет права передавать другому лицу лицензию/заверенную копию лицензии.

Статья 50. Сфера действия и срок действия лицензии

(1) Лицензии/заверенные копии лицензий действительны для осуществления деятельности по валютному обмену только по указанным в них адресам.

(2) Лицензия на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами выдается на неограниченный срок.

Статья 51. Изменение данных, указанных в заявлении о выдаче лицензии и в приложенных к нему документах

(1) Лицензиат обязан уведомлять Национальный банк Молдовы обо всех изменениях данных, указанных в заявлении о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии и в приложенных к нему документах.

(2) Уведомление представляется в Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней со дня возникновения изменений вместе с документами, подтверждающими эти изменения. Документы представляются в соответствии с положениями части (7) статьи 47.

(3) В случае, если изменяется место расположения обменной валютной кассы, ее филиала, обменного валютного пункта гостиницы, валютообменного аппарата, после представления лицензиатом уведомления с соответствующими документами Национальный банк Молдовы вправе осуществить непосредственно по месту расположения учреждения по валютному обмену/филиала обменной валютной кассы/валютообменного аппарата проверку соответствия реального положения сведениям, содержащимся в представленных документах.

(4) В случае, если в обменной валютной кассе или ее филиале было дополнительно открыто хотя бы одно окошко, обменная валютная касса обязана дополнительно к информации об изменении количества окошек представить документы, указанные в пункте е) части (2), пункте d) части (4), пункте d) части (6) статьи 47, а также – в случае если дополнительное окошко было открыто в ином помещении, чем то, в котором находятся другие окошки – документы, указанные в пунктах f) – h)

части (2), пунктах е) – g) части (4) статьи 47.

(5) Если в ходе деятельности произошли изменения/дополнения в составе участников/акционеров обменной валютной кассы или был заменен управляющий, его заместитель или главный бухгалтер (бухгалтер) обменной валютной кассы/ гостиницы, обменная валютная касса/ гостиница должна дополнительно к информации о соответствующих изменениях/дополнениях представить, в зависимости от случая, указанные в пунктах i)–j) части (2), пунктах h)–i) части (4), пунктах е)–f) части (6) статьи 47 документы в отношении упомянутых лиц.

(6) В случае, если обменная валютная касса/ гостиница намерена установить валютнообменные аппараты (в том числе дополнительные), обменная валютная касса/ гостиница должна представить заявление о переоформлении лицензии, к которому прилагаются документы, указанные в пунктах m)–o) части (2), пунктах h)–j) части (6) статьи 47.

Статья 52. Переоформление лицензии

(1) Основаниями для переоформления лицензии/заверенной копии лицензии служат изменение наименования лицензиата и изменение других данных, содержащихся в лицензии/заверенной копии лицензии.

(2) При возникновении оснований для переоформления лицензии/заверенной копии лицензии лицензиат обязан в течение 10 рабочих дней подать в Национальный банк Молдовы заявление о переоформлении вместе с лицензией/заверенной копией лицензии, которую необходимо переоформить, и документами, подтверждающими соответствующие изменения. Документы представляются в соответствии с положениями части (7) статьи 47.

(3) Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней со дня подачи заявления о переоформлении и прилагаемых к нему документов принимает решение о переоформлении лицензии/заверенной копии лицензии. Порядок выдачи переоформленной лицензии/заверенной копии лицензии устанавливается Национальным банком Молдовы.

(4) Национальный банк Молдовы отклоняет заявление о переоформлении лицензии/ заверенной копии лицензии по основаниям, указанным в части (3) статьи 48.

(5) В период рассмотрения заявления о переоформлении лицензии/заверенной копии лицензии лицензиат/филиал обменной валютной кассы может продолжать осуществлять свою деятельность на основании справки, выдаваемой Национальным банком Молдовы.

(6) Лицензия/заверенная копия лицензии, не переоформленная в установленный срок, является недействительной.

Статья 53. Выдача дубликата лицензии

(1) Основанием для выдачи дубликата лицензии/заверенной копии лицензии служит ее утеря или повреждение.

(2) В случае утери лицензии/заверенной копии лицензии лицензиат обязан в течение 15 рабочих дней подать в Национальный банк Молдовы заявление о выдаче дубликата лицензии/заверенной копии лицензии, к которому прилагается подтверждение опубликования объявления об утере лицензии/ заверенной копии лицензии в Официальном мониторе Республики Молдова.

(3) В случае повреждения лицензии/заверенной копии лицензии и непригодности ее для пользования лицензиат подает в Национальный банк Молдовы вместе с копией поврежденной лицензии/ заверенной копии лицензии заявление о выдаче ее дубликата. Оригинал поврежденной лицензии/ заверенной копии лицензии представляется в Национальный банк Молдовы при выдаче дубликата лицензии/ заверенной копии лицензии.

(4) Национальный банк Молдовы выдает дубликат лицензии/заверенной копии лицензии в течение

трех рабочих дней со дня подачи заявления о выдаче соответствующего дубликата.

(5) - утратила силу .

(6) В случае выдачи дубликата лицензии/заверенной копии лицензии Национальный банк Молдовы принимает решение о признании недействительной утерянной или поврежденной лицензии/заверенной копии лицензии.

(7) - утратила силу .

Статья 54. Лицензионный сбор

(1) Сбор за выдачу лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами обменной валютной кассе составляет 12000 леев, а сбор за выдачу лицензии гостинице – 6000 леев.

(2) Сбор за выдачу заверенной копии лицензии, сбор за переоформление лицензии/ заверенной копии лицензии, сбор за выдачу дубликата лицензии/ заверенной копии лицензии устанавливаются в размере 585 леев. В случае переоформления лицензии сбор за выдачу заверенной копии лицензии для уже действующего филиала не взимается.

(3) Суммы сборов, указанных в частях (1) и (2), зачисляются в государственный бюджет и не возвращаются в случае, когда обменная валютная касса/ ее филиал/ обменный валютный пункт гостиницы не начинает свою деятельность или прекращает свою деятельность.

Глава VI РАЗРЕШЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Статья 55. Разрешение валютных операций

(1) Для получения разрешения на осуществление валютной операции, подлежащей разрешению в соответствии с положениями настоящего закона (разрешение), заявитель представляет в Национальный банк Молдовы заявление, к которому прилагаются документы, идентифицирующие заявителя, и документы, относящиеся к валютной операции, на которую испрашивается разрешение Национального банка Молдовы.

Разрешение должно быть получено до осуществления соответствующей валютной операции.

(2) Национальный банк Молдовы принимает решение о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения в срок не более 15 рабочих дней со дня получения заявления.

(3) Национальный банк Молдовы вправе разрешить валютную операцию или отказать в выдаче разрешения с учетом основной задачи Национального банка Молдовы, предусмотренной Законом о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, текущих условий денежного, кредитного и валютного рынка, состояния платежного баланса Республики Молдова, положений законодательства Республики Молдова.

(4) Основаниями для отказа в выдаче разрешения также служат:

- a) непредставление полного пакета документов в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы;
- b) несоответствие представленных документов требованиям нормативных актов Национального банка Молдовы;
- c) применение Национальным банком Молдовы к заявителю–лицензированному банку или небанковскому поставщику платежных услуг–резиденту исправительных мер, касающихся валютной операции, на которую испрашивается разрешение;
- d) представление документов, содержащих недостоверную/неполную или противоречивую

информацию;

е) несоответствие заявителя условиям для получения разрешения;

ф) представление компетентными органами информации о сомнительном характере операции, подлежащей разрешению, и/или деятельности заявителя в контексте законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(5) В случае отказа в выдаче разрешения на осуществление валютной операции Национальный банк Молдовы письменно информирует об этом заявителя с указанием причины отказа.

(6) Национальный банк Молдовы устанавливает:

а) перечень документов, прилагаемых к заявлению о выдаче разрешения на осуществление валютной операции, требования к упомянутому заявлению, а также порядок представления данных документов в Национальный банк Молдовы;

б) порядок выдачи разрешений, требования, относящиеся к уведомлению об изменении данных в документах, приложенных к заявлению на выдачу разрешения, положения, относящиеся к действительности разрешения, а также положения о применении предусмотренных законодательством Республики Молдова санкций;

с) условия получения разрешения и условия осуществления валютных операций, подлежащих разрешению.

(7) Национальный банк Молдовы вправе применять к обладателям разрешений санкции в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года, а также нормативными актами Национального банка Молдовы, разработанными во исполнение указанных законов.

(8) - утратила силу.

(9) Национальный банк Молдовы ведет учет выданных разрешений на осуществление валютных операций.

Глава VII ЗАЩИТНЫЕ МЕРЫ

Статья 56. Защитные меры

(1) Если движение капитала в Республику Молдова/из Республики Молдова вызывает или может вызвать серьезные затруднения для проведения денежной и/или валютной политики, могут быть предприняты защитные меры.

(2) Решение о применении защитных мер принимается Национальным банком Молдовы после консультаций с Правительством, о чем немедленно информируется Парламент.

(3) Защитные меры могут применяться ко всем или к некоторым категориям резидентов и нерезидентов, а также ко всем или к некоторым типам валютных операций в иностранной и/или национальной валюте, указанных в частях (5) и (5¹).

(4) Период применения защитных мер не может превышать шести месяцев со дня их введения.

(5) Защитные меры включают:

а) запрещение или ограничение осуществления резидентами прямых инвестиций за рубеж и/или операций с недвижимостью за рубежом;

б) запрещение или ограничение получения/предоставления займов/кредитов и гарантий между резидентами и нерезидентами, за исключением получения/предоставления займов/кредитов в рамках текущих валютных операций;

с) запрещение или ограничение осуществления между резидентами и нерезидентами операций с

финансовыми инструментами;

- d) запрещение или ограничение открытия резидентами счетов в иностранной валюте в лицензированных банках /платежных счетов в иностранной валюте у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, а также открытия счетов за рубежом;
- e) запрещение или ограничение открытия нерезидентами счетов в лицензированных банках /платежных счетов у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов;
- f) запрещение или ограничение получения резидентами и нерезидентами с их счетов, открытых в лицензированных банках /платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных денежных средств и дорожных чеков;
- g) ограничение ввоза и пересылки в Республику Молдова, пересылки и вывоза из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты, материализованных ценных бумаг и платежных инструментов;
- h) введение обязательной продажи иностранной валюты резидентами;
- i) запрещение или ограничение покупки/продажи резидентами и/или нерезидентами на валютном рынке Республики Молдова иностранной валюты, за исключением покупки/продажи иностранной валюты по текущим валютным операциям и по операциям, относящимся к прямым инвестициям нерезидентов в Республике Молдова;
- j) запрещение или ограничение платежей и переводов в иностранной валюте на территории Республики Молдова;
- k) введение обязанности резервирования иностранной валюты на беспроцентных счетах;
- l) установление максимального срока хранения на банковских счетах юридических лиц иностранной валюты, купленной за национальную валюту, и требования ее продажи за национальную валюту в случае неиспользования в установленный срок.

(5¹) В случае системного финансового кризиса, определенного как таковой национальным органом, созданным для управления системными финансовыми кризисами, дополнительно к защитным мерам, указанным в части (5), Национальный банк Молдовы после консультаций с Правительством вправе принять решение о запрете или ограничении снятия иностранной валюты (наличными и/или безналичным путем) со счетов в иностранной валюте, открытых в лицензированных банках, а также с платежных счетов в иностранной валюте, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, разрешив лишь снятие национальной валюты.

(6) В период применения защитных мер положения настоящего закона, других законодательных и нормативных актов Республики Молдова применяются в той мере, в которой они не противоречат защитным мерам.

(7) Условия и порядок применения защитных мер устанавливаются Национальным банком Молдовы.

Глава VIII ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Часть 1. Общие положения

Статья 57. Общие положения о валютном контроле

- (1) Валютные операции резидентов и нерезидентов подлежат валютному контролю.
- (2) Валютный контроль представляет совокупность мер, применяемых органами и агентами валютного контроля с целью обеспечения соблюдения резидентами и нерезидентами положений валютного законодательства.
- (3) Основными задачами валютного контроля являются:
 - a) проверка соответствия валютных операций, осуществляемых резидентами и нерезидентами, положениям валютного законодательства, а также проверка соблюдения требований разрешений,

выданных в соответствии с валютным законодательством;

- a¹) проверка соблюдения учреждениями по валютному обмену положений валютного законодательства;
- b) контроль за полнотой и правильностью учета валютных операций и отчетности по ним;
- c) выявление случаев нарушения валютного законодательства и применение соответствующих санкций.

(4) В результате валютного контроля, осуществленного органами валютного контроля, составляется акт проверки (отчет о проверке), если настоящий закон или другие законодательные акты, регламентирующие деятельность органов валютного контроля, не предусматривают иное.

Статья 58. Органы и агенты валютного контроля

(1) Органами валютного контроля являются:

- a) Национальный банк Молдовы;
- b) таможенные органы;
- c) орган финансовой инспекции/финансового контроля Министерства финансов и Государственная налоговая служба;
- d) Национальная комиссия по финансовому рынку;
- e) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;
- f) Счетная палата;

g) - утратил силу.

(2) Агентами валютного контроля являются:

- a) лицензированные банки;
- b) обменные валютные кассы и гостиницы, имеющие лицензии Национального банка Молдовы;
- c) юридические лица-резиденты, имеющие право в соответствии с законодательством Республики Молдова оказывать услуги, связанные с обменом почтовыми переводами, через которые резиденты и нерезиденты получают/осуществляют платежи и переводы в рамках валютных операций;
- d) небанковские поставщики платежных услуг-резиденты и эмитенты электронных денег -резиденты в связи с выпуском электронных денег и предоставлением платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег.

(3) Национальный банк Молдовы осуществляет контроль за соблюдением валютного законодательства агентами валютного контроля (в том числе в рамках проверок на местах), а также за соблюдением требований разрешений, выданных Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями настоящего закона.

(4) Органы валютного контроля, указанные в пунктах b) – f) части (1), осуществляют контроль за соблюдением валютного законодательства в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Республики Молдова.

(5) Агенты валютного контроля осуществляют контроль за платежами/переводами в рамках валютных операций, осуществляемых через них резидентами и нерезидентами.

(6) Органы валютного контроля сотрудничают в целях осуществления полномочий, касающихся валютного контроля.

Статья 59. Полномочия органов валютного контроля

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции имеют следующие полномочия:

- a) осуществляют проверки соблюдения положений валютного законодательства, а также требований разрешений, выданных в соответствии с валютным законодательством;
- b) требуют представления документов и информации о валютных операциях в соответствии с положениями валютного законодательства;

- c) осуществляют контроль за полнотой и правильностью учета валютных операций и отчетности по ним;
- d) требуют устранения выявленных нарушений;
- e) применяют к правонарушителям предусмотренные законодательством Республики Молдова санкции;
- f) осуществляют другие полномочия в соответствии с законодательством Республики Молдова.

Статья 60. Функции агентов валютного контроля

(1) Агенты валютного контроля в пределах своей компетенции выполняют следующие функции:

- a) обеспечивают при получении/осуществлении платежей и переводов в рамках валютных операций соблюдение резидентами и нерезидентами валютного законодательства, а также требований разрешений, выданных в соответствии с валютным законодательством;
- b) требуют от резидентов и нерезидентов представления документов, обосновывающих получение/осуществление платежей и переводов в рамках валютных операций – в предусмотренных валютным законодательством случаях;
- c) представляют в соответствии с законодательством Республики Молдова органам валютного контроля документы, информацию и разъяснения по платежам и переводам в рамках валютных операций, полученным/осуществленным через агентов валютного контроля;
- d) выполняют другие функции, предусмотренные законодательством Республики Молдова.

(2) В целях выполнения своих функций агенты валютного контроля имеют право требовать от резидентов и нерезидентов устных и/или письменных разъяснений, касающихся платежей и переводов, получаемых/осуществляемых в рамках валютных операций.

(3) Агенты валютного контроля отказывают в осуществлении платежей и переводов в рамках валютных операций, инициированных резидентами или нерезидентами, в случае выявления несоблюдения таковыми валютного законодательства, а также требований разрешений, выданных в соответствии с валютным законодательством.

Статья 61. Права и обязанности резидентов и нерезидентов

(1) Резиденты и нерезиденты имеют право:

- a) ознакомляться с изложенными в актах проверок (отчетах о проверках) результатами проверок, осуществленных органами валютного контроля;
- b) представлять органам валютного контроля замечания и объяснения, относящиеся к фактам, изложенным в актах проверок (отчетах о проверках);
- c) обжаловать в соответствии с законодательством Республики Молдова действия и решения органов валютного контроля, относящиеся к осуществленному валютному контролю;
- d) осуществлять другие права в соответствии с законодательством Республики Молдова.

(2) Резиденты и нерезиденты обязаны:

- a) представлять агентам валютного контроля в предусмотренных валютным законодательством случаях документы, обосновывающие получение/осуществление платежей и переводов в рамках валютных операций;
- b) обеспечивать в установленных законодательством Республики Молдова пределах доступ органов валютного контроля в свои помещения, а также к документам и информации, необходимым в процессе осуществления таковыми проверок на местах;
- c) представлять органам валютного контроля документы и информацию по валютным операциям в соответствии с требованиями валютного законодательства;
- d) в предусмотренных законодательством Республики Молдова случаях вести учет валютных операций и составлять отчеты об осуществленных валютных операциях, обеспечивать сохранность документов и отчетов в течение сроков, установленных в соответствии с законодательством;
- e) выполнять предписания органов валютного контроля, относящиеся к устранению допущенных нарушений;
- f) выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Республики Молдова.

*Часть 2. Контроль за
деятельностью учреждений по валютному обмену*

Статья 62. Особенности контроля за деятельностью учреждений по валютному обмену

- (1) Контроль за соблюдением учреждениями по валютному обмену настоящего закона осуществляется Национальным банком Молдовы в пределах своей компетенции в рамках проверки на месте и дистанционной проверки.
- (11) Проверки на месте деятельности учреждений по валютному обмену осуществляются в рамках плановых и внеплановых проверок.
- (2) Плановые проверки на месте деятельности учреждений по валютному обмену осуществляются Национальным банком Молдовы не чаще одного раза в течение календарного года с привлечением при необходимости представителей регулирующих и контрольных органов в соответствии с их компетенцией.
- (3) Национальный банк Молдовы вправе осуществлять внеплановые проверки на месте деятельности учреждений по валютному обмену в следующих случаях:
- a) в целях проверки выполнения учреждениями по валютному обмену требований по устранению в срок выявленных нарушений, а также других требований, установленных Национальным банком Молдовы в связи с применением санкций к учреждениям по валютному обмену;
 - b) на основании зарегистрированных Национальным банком Молдовы заявлений (петиций), поступивших от потребителей, а также других лиц, включая органы с контрольными функциями, о нарушении учреждениями по валютному обмену положений валютного законодательства;
 - c) в случае установления в рамках дистанционных проверок нарушения учреждениями по валютному обмену положений валютного законодательства, касающихся их деятельности;
 - d) по собственной инициативе – исходя из анализа, основанного на рисках, и/или в случаях нестабильности на валютном рынке.
- (4) Проверка на месте в учреждении по валютному обмену осуществляется работниками Национального банка Молдовы на основании принятого Национальным банком Молдовы письменного решения, которое доводится до сведения учреждения по валютному обмену. В решении обязательно указываются название подлежащего проверке учреждения по валютному обмену, работники, уполномоченные осуществить проверку, и дата осуществления проверки.
- (4¹) В рамках проверки на месте работники Национального банка Молдовы, уполномоченные на ее осуществление, имеют право использовать для удостоверения констатируемых фактов технические средства (аудио-, видео-, фото-) и приглашать одного или нескольких понятых.
- (5) По результатам проверки на месте составляется акт о результатах проверки в двух экземплярах, подписываемых осуществившими проверку работниками Национального банка Молдовы и уполномоченным лицом учреждения по валютному обмену, в котором проводилась проверка. Если указанное лицо отказывается подписать акт о результатах проверки, работники Национального банка Молдовы отмечают факт отказа в соответствующем акте. Один экземпляр акта о результатах проверки вручается/направляется учреждению по валютному обмену, а второй хранится в Национальном банке Молдовы.
- (6) В случае несогласия с результатами проведенной проверки на месте учреждение по валютному обмену в течение пяти рабочих дней со дня вручения (получения) акта о результатах проверки может в письменной форме представить обоснование несогласия с приложением соответствующих документов.
- (7) Проверка на месте и дистанционная проверка деятельности учреждений по валютному обмену

осуществляются также с учетом положений статьи 75¹ Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 года, применяемых соответствующим образом.

(8) Национальный банк Молдовы вправе устанавливать иные особенности осуществления проверки на месте и дистанционной проверки деятельности учреждений по валютному обмену, связанной с использованием валютнообменных аппаратов.

Статья 63. Санкции, применяемые к учреждениям по валютному обмену

(1) Национальный банк Молдовы применяет к учреждениям по валютному обмену санкции в соответствии с настоящим законом, Законом о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 года, Законом о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21 июля 1995 года, а также в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, разработанными во исполнение указанных законов.

(2) В случае нарушения положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы, касающихся деятельности обменных валютных бюро/ валютнообменных аппаратов лицензированных банков, в случае неисполнения наложенных санкций Национальный банк Молдовы вправе применить к лицензированным банкам санкции в соответствии со статьей 38 Закона о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21 июля 1995 года и статьями 75–75² Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 года, применяемыми соответствующим образом.

(3) В случае нарушения положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы, касающихся деятельности обменных валютных касс и обменных валютных пунктов гостиниц, нарушения условий лицензирования и/или в случае неисполнения наложенных санкций (далее – нарушения) Национальный банк Молдовы может применить к лицензиатам (обменным валютным кассам и гостиницам) следующие санкции:

- a) вынести письменное предупреждение;
- b) наложить штраф в соответствии со статьей 75 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 года;
- c) частично или полностью приостановить деятельность;
- d) отозвать лицензию.

(4) Применение санкций к обменным валютным кассам и гостиницам осуществляется также с учетом положений статей 75 и 75² Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 года, применяемых соответствующим образом.

(5) В случае допущения учреждением по валютному обмену двух или более нарушений, которые в соответствии с настоящим законом влекут применение различных санкций, окончательная санкция по совокупности нарушений устанавливается путем поглощения менее строгой санкции более строгой. Штраф считается более мягкой санкцией, чем приостановление деятельности и отзыв лицензии, а приостановление деятельности – более мягкой санкцией, чем отзыв лицензии.

(6) Применение Национальным банком Молдовы санкций к учреждениям по валютному обмену осуществляется в результате установления Национальным банком Молдовы нарушений в рамках проверок на месте и дистанционных проверок деятельности соответствующих учреждений по валютному обмену.

Статья 64. Вынесение предупреждения обменной валютной кассе и гостинице

(1) Предупреждение выносится Национальным банком Молдовы в случае допущения лицензиатом нарушений, не указанных в статьях 65 и 66.

(2) Предупреждение выносится в течение 15 рабочих дней с даты установления нарушения и доводится до сведения лицензиата.

(3) - утратила силу.

(4) Лицензиат обязан письменно уведомить Национальный банк Молдовы об устранении обстоятельств, приведших к вынесению предупреждения.

Статья 64¹. Наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафов с обменной валютной кассы и гостиницы

Наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафов с обменной валютной кассы и гостиницы осуществляются с соблюдением соответствующих положений статей 75 и 752 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 года.

Статья 65. Приостановление и возобновление деятельности обменной валютной кассы и обменного валютного пункта гостиницы

(1) Основаниями для частичного или полного приостановления деятельности обменной валютной кассы и обменного пункта гостиницы служат:

- a) невыполнение лицензиатом в установленный срок требований об устранении нарушений и других требований, указанных в предупреждении/решении (постановлении) о наложении штрафа;
- b) - утратил силу;
- c) несоблюдение лицензиатом срока подачи заявления о выдаче дубликата утерянной лицензии/заверенной копии лицензии;
- d) несоблюдение обменной валютной кассой по меньшей мере одного из требований, установленных частями (1)–(3), (4), (5) и (6) статьи 44;
- e) наличие у Национального банка Молдовы информации о том, что по меньшей мере одно из лиц, указанных в пункте i) части (2), пункте h) части (4) и пункте e) части (6) статьи 47, значится в Регистре криминалистической и криминологической информации Республики Молдова, и/или информации о том, что по меньшей мере одно из упомянутых лиц, являющееся нерезидентом, привлечено к уголовной ответственности;
- f) сопротивление проведению проверки деятельности лицензиата и/или уклонение от представления информации и документов, запрашиваемых в ходе проверки.

(2) Решение о приостановлении деятельности принимается Национальным банком Молдовы в течение 15 рабочих дней с даты установления нарушения и доводится до сведения лицензиата в течение трех рабочих дней со дня его принятия с указанием оснований приостановления деятельности. Срок приостановления деятельности лицензиата не может превышать шести месяцев.

(3) Лицензиат обязан письменно уведомить Национальный банк Молдовы об устранении обстоятельств, приведших к приостановлению его деятельности.

(4) Решение о возобновлении деятельности лицензиата принимается Национальным банком Молдовы в течение пяти рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления и проверки при необходимости факта устранения обстоятельств, приведших к приостановлению деятельности, но не ранее истечения срока приостановления деятельности, установленного Национальным банком Молдовы. Принятое решение доводится до сведения лицензиата в течение трех рабочих дней со дня его принятия.

(5) В период приостановления деятельности обменной валютной кассы/ ее филиала обменная валютная касса не имеет права открывать новые филиалы и устанавливать новые валютнообменные аппараты.

(6) В период приостановления деятельности обменного валютного пункта гостиницы гостиница не имеет права устанавливать новые валютнообменные аппараты.

(7) В случае применения к обменной валютной кассе санкции в виде приостановления деятельности она теряет право создавать филиалы в последующие шесть месяцев с даты завершения периода

применения санкции, наложенной Национальным банком Молдовы.

Статья 66. Отзыв лицензии, выданной обменной валютной кассе, гостинице

(1) Основаниями для отзыва лицензии Национального банка Молдовы, выданной обменной валютной кассе или гостинице, служат:

- a) обнаружение недостоверных сведений в документах, представленных Национальному банку Молдовы;
- b) установление факта передачи лицензии или ее заверенной копии другому лицу в целях осуществления вида деятельности, указанного в лицензии;
- c) неустранение в установленный срок обстоятельств, приведших к приостановлению деятельности лицензиата;
- d) установление факта продолжения деятельности обменной валютной кассой/обменным валютным пунктом гостиницы, деятельность которых была приостановлена;
- e) невыполнение лицензиатом в установленный срок требований, предусмотренных в решении о приостановлении его деятельности;
- f) осуществление деятельности филиалом обменной валютной кассы без подлежащей получению в соответствии с положениями настоящего закона заверенной копии лицензии;
- g) решение судебной инстанции (о возбуждении процесса несостоятельности или о роспуске обменной валютной кассы);
- h) исключение обменной валютной кассы или гостиницы из Государственного регистра юридических лиц;
- i) неосуществление лицензиатом лицензированной деятельности в течение шести месяцев с даты выдачи лицензии;
- j) приостановление лицензиатом лицензированной деятельности на срок более шести месяцев.

(2) Национальный банк Молдовы принимает решение об отзыве лицензии в срок не более 15 рабочих дней с даты установления нарушения или других оснований для этого и доводит данное решение до сведения лицензиата в течение трех рабочих дней со дня принятия решения с указанием оснований отзыва лицензии.

(3) В случае отзыва лицензии лицензионный сбор не возвращается.

(4) Лицензиат обязан в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии представить Национальному банку Молдовы отозванную лицензию и при наличии у обменной валютной кассы филиалов – заверенные копии лицензии.

(5) Лицензиат, у которого была отозвана лицензия на основании положений пунктов a)–g) части (1), может подать новое заявление о выдаче лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами по истечении 12 месяцев со дня представления Национальному банку Молдовы отозванной лицензии.

(6) В случае отзыва лицензии обменной валютной кассы на основании положений пунктов b), d) и f) части (1) ее акционеры/ участники/ управляющие теряют на период 12 месяцев со дня принятия решения об отзыве лицензии право:

- a) создавать новую обменную валютную кассу; или
- b) приобретать новые долевые участия в уставном капитале любой обменной валютной кассы; или
- c) управлять деятельностью другой новой обменной валютной кассы/ ее филиала.

Глава IX

ОТЧЕТНОСТЬ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Статья 67. Представление отчетов о валютных операциях

(1) В целях осуществления своих функций в области валютного регулирования, в том числе валютного контроля, Национальный банк Молдовы вправе требовать представления отчетов о валютных операциях резидентов и нерезидентов.

(2) Указанные в части (1) отчеты могут быть затребованы у:

- a) резидентов и нерезидентов, осуществляющих валютные операции; и/или
- b) агентов валютного контроля.

(3) Национальный банк Молдовы устанавливает:

- a) валютные операции, по которым должна представляться отчетность;
- b) категории резидентов и нерезидентов, по валютным операциям которых должна представляться отчетность;
- c) случаи представления отчетности по валютным операциям непосредственно резидентами и нерезидентами или опосредованно – через агентов валютного контроля;
- d) периодичность, сроки и порядок представления отчетности по валютным операциям.

(4) Лица, указанные в части (2), обязаны представлять Национальному банку Молдовы отчеты о валютных операциях в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

Глава X ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Статья 68. Ответственность за нарушение валютного законодательства

(1) Лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут ответственность, установленную законодательством Республики Молдова.

(2) Привлечение к ответственности юридического лица в соответствии с законодательством Республики Молдова не освобождает его должностных лиц, если имеются соответствующие основания, от уголовной, административной ответственности или другой формы ответственности, предусмотренной законодательством Республики Молдова.

(3) Привлечение к юридической ответственности не освобождает виновное лицо от обязанности соблюдать валютное законодательство.

Глава XI ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 69. Переходные положения

(1) Оказывающие гостиничные услуги юридические лица–резиденты и обменные валютные кассы, которые подали в Национальный банк Молдовы документы для получения лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, но не получили лицензии до дня вступления в силу настоящего закона, должны руководствоваться требованиями настоящего закона.

(2) Со дня вступления в силу настоящего закона существующие учреждения по валютному обмену должны осуществлять деятельность по валютному обмену в пределах, установленных настоящим законом.

(3) В течение 30 рабочих дней со дня вступления в силу настоящего закона оказывающие гостиничные услуги юридические лица–резиденты и обменные валютные кассы, имеющие лицензии на осуществление деятельности по валютному обмену с физическими лицами, выданные Национальным банком Молдовы до вступления в силу настоящего закона, обязаны подать в Национальный банк Молдовы заявление о переоформлении лицензии в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Молдовы, с приложением оригиналов

имеющихся лицензий и документов, указанных в пунктах j) и l) части (2) и в пункте f) части (6) статьи 47.

(4) Национальный банк Молдовы выдает переоформленную лицензию в течение 30 рабочих дней со дня подачи заявления о переоформлении и приложенных к нему документов, указанных в части (3).

(5) Срок действия лицензии, переоформленной в соответствии с настоящей статьей, не может превышать срока действия, указанного в прежней лицензии. В лицензии, выдаваемой в соответствии с настоящей статьей вместо лицензии, которая до вступления в силу настоящего закона была выдана на неопределенный срок, указывается срок действия пять лет.

(6) В период рассмотрения указанного в части (3) заявления о переоформлении лицензии лицензиат может продолжать деятельность по валютному обмену на основании справки, выданной Национальным банком Молдовы.

(7) Не переоформленные в соответствии с настоящей статьей лицензии, выданные Национальным банком Молдовы до вступления в силу настоящего закона, считаются недействительными.

(8) За переоформление лицензий в соответствии с настоящей статьей сбор не взимается.

Статья 70. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня опубликования.

(2) Настоящий закон совместим с положениями статьи 59 главы 4 "Капитал и платежи" раздела III "Свободное движение лиц, услуг и капиталов" части третьей "Политика Сообщества" Договора об учреждении Европейского Сообщества (консолидированная версия, опубликованная в Официальном бюллетене Европейского Союза (Ю) С 321Е, 29 декабря 2006 г.), а также с положениями Приложения I к Директиве Совета от 24 июня 1988 года для реализации статьи 67 договора (88/361/ЕЭС) (опубликованной в Официальном бюллетене Европейских Сообществ (ЮСЕ) L 178, 8 июля 1988 г.).

(3) В шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона:

1) Правительству:

a) по согласованию с Национальным банком Молдовы представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

b) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

2) Национальному банку Молдовы привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА

МАРИАН ЛУПУ

Кишинэу, 21 марта 2008 г., № 62-XVI.

Смотрите также

Метки

[валютные операции](#) ^[1]

[национальная валюта Республики Молдова](#) ^[2]

[иностранный валюта](#) ^[3]

[валютные ценности](#) ^[4]

[резиденты](#) ^[5]

нерезиденты ^[6]

валютный курс ^[7]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/zakon-o-valyutnom-regulirovanii-no62-xvi-ot-21-marta-2008-s-izmeneniyami-po-sostoyaniyu-na>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=валютные операции](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=валютные%20операции)

[2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=национальная валюта Республики Молдова](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=национальная%20валюта%20Республики%20Молдова)

[3] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=иностранная валюта](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=иностранная%20валюта)

[4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=валютные ценности](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=валютные%20ценности)

[5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=резиденты](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=резиденты)

[6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=нерезиденты](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=нерезиденты)

[7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=валютный курс](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=валютный%20курс)