

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr.165
din 14 iunie 2019**

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1461 din 18 iunie 2019

**Cu privire la aprobarea Regulamentului privind unele aspecte aferente
exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci**

În temeiul art.51 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.25 alin.(8), art.30 alin.(10) și art.55 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci, conform anexei la prezenta hotărâre.

2. Se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.340/1998 "Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la introducerea/scoaterea numerarului în/din Republica Moldova de către bănci" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.109-110, art.219).

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 30 iunie 2019.

**Președintele
Comitetului executiv**

Octavian ARMAȘU

REGULAMENT
privind unele aspecte aferente exportului și importului de
numerar și cecuri de călătorie de către bănci

Modificat prin:

HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, MO al R. Moldova nr.565-568 din 13.11.25, art.999

HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, MO al R. Moldova nr.484-487 din 20.12.2023, art.1218

Capitolul I
Prevederi generale

1. În prezentul regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare - Legea nr.62/2008). De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

(lit.a) abrogată prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)

b) **persoană juridică nerezidentă specializată** – persoana juridică nerezidentă, alta decât banca nerezidentă, care corespunde criteriilor specificate la punctul 19, cu care banca licențiată a încheiat contractul specificat la punctul 16 lit.c);

c) **nerezident partener la operațiune** – banca nerezidentă, persoana juridică nerezidentă specializată sau altă persoană juridică nerezidentă, cu care banca licențiată a încheiat contractul respectiv specificat, după caz, la punctul 16 sau punctul 17.

(pct.1 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)

2. Prezentul regulament stabilește:

a) condițiile ce țin de exportul și importul din /în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină de către băncile licențiate și băncile nerezidente;

b) unele particularități ce țin de documentele aferente valorilor valutare care sunt obiectul exportului /importului din/în Republica Moldova;

(pct.2, lit.c) și d) abrogate prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

(pct.2 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)

3. Prezentul regulament se aplică:

a) băncilor licențiate și băncilor nerezidente, care efectuează operațiuni de export și import din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și de cecuri de călătorie în valută străină, în scopul desfășurării activităților permise băncilor;

b) băncilor licențiate, care efectuează operațiuni de export și import din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională, în scopul testării dispozitivelor automate de procesare a monedelor și bancnotelor în moneda națională (în continuare – testarea dispozitivelor).

4. Prezentul regulament se aplică în cazul exportului și importului din/în Republica Moldova de către bănci a valorilor valutare sub formă de numerar în moneda națională și în valută străină, cecuri de călătorie în valută străină.

5. Prezentul regulament nu se aplică în cazul exportului și importului din /în Republica Moldova de către bănci:

a) a monedelor metalice ce conțin metale prețioase;

b) a cecurilor de călătorie în valută străină care au fost procurate de la clienți /primite de la clienți pentru incaso și sunt remise pentru primirea acoperirii sumei acestor cecuri.

(pct.6 abrogat prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

7. Exportul și importul din /în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și de cecuri de călătorie în valută străină de către bănci se efectuează prin intermediul persoanelor fizice - reprezentanți ai băncilor în cauză (în continuare – reprezentant al băncii).

8. Expedierea din /în Republica Moldova a valorilor valutare prin metoda trimerilor poștale internaționale se efectuează de către bănci în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova care reglementează trimerile poștale internaționale.

(pct.8¹ abrogat prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

(pct.8¹ introdus prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)

Capitolul II

Condițiile ce țin de exportul și importul din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină de către bănci

9. Băncile licențiate au dreptul de a efectua exportul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină în scopul înregistrării sumelor respective în conturile lor (de ex., conturile corespondente “Nostro”) deschise în străinătate sau la alte bănci licențiate;

b) numerarului în moneda națională în vederea alimentării casieriei băncii nerezidente, la solicitarea acesteia, cu achitarea contravalorii respective;

c) numerarului în moneda națională în scopul testării dispozitivelor. După testare, dar nu mai târziu de 6 luni de la data exportului, numerarul exportat se reintroduce în Republica Moldova;

d) cecurilor de călătorie în valută străină neutilizate pentru operațiuni cu clienți, în vederea restituirii acestora instituției străine emitente sau vânzării acestora instituțiilor din străinătate, care desfășoară activitate aferentă cecurilor de călătorie.

(pct.9 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)

10. Băncile licențiate au dreptul de a efectua importul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină, încasat de la banca nerezidentă și/sau de la persoana juridică nerezidentă specializată, pentru alimentarea casieriei băncii licențiate;

b) numerarului în moneda națională anterior exportat, în scopul testării dispozitivelor;

c) cecurilor de călătorie în valută străină, primite de la emitentul acestora sau de la altă instituție ce le vinde, pentru desfășurarea activității permise băncilor aferente operațiunilor cu cecuri de călătorie.

11. Operațiunile indicate la punctul 9 lit.a), b) și la punctul 10 lit.a) se efectuează cu banca nerezidentă contra mijloace bănești fără numerar (în aceeași sau în altă monedă), care, după caz:

a) se înregistrează în contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă la care se depune numerarul exportat din Republica Moldova sau se transferă în contul băncii licențiate deschis la altă bancă;

b) se decontează din contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă de la care se încasează numerarul ce urmează a fi importat în Republica Moldova sau se transferă din contul băncii licențiate deschis la altă bancă.

12. Operațiunile indicate la punctul 9 lit.a) și la punctul 10 lit.a) se efectuează cu persoana juridică nerezidentă specializată contra mijloace bănești fără numerar (în aceeași sau în altă monedă), care, după caz:

a) se transferă în contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă sau la altă bancă licențiată, în legătură cu efectuarea de către banca licențiată a exportului de numerar din Republica Moldova în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată;

b) se transferă din contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă sau la altă bancă licențiată, în legătură cu efectuarea de către banca licențiată a importului de numerar în Republica Moldova în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată.

13. Băncile nerezidente au dreptul de a efectua exportul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină încasat din conturile lor (de ex., conturile corespondente “Loro”) deschise la băncile licențiate;

b) cecurilor de călătorie în valută străină neutilizate pentru efectuarea operațiunilor cu clienți de către banca licențiată, care se restituie instituției emitente sau se vând instituțiilor din străinătate care desfășoară activitate aferentă cecurilor de călătorie.

14. Băncile nerezidente au dreptul de a efectua importul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină pentru alimentarea conturilor lor (de ex., conturile corespondente “Loro”) deschise la băncile licențiate;

b) cecurilor de călătorie în valută străină destinate desfășurării de către băncile licențiate a activităților permise băncilor aferente operațiunilor cu cecuri de călătorie.

(pct.15 abrogat prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

16. În vederea efectuării operațiunilor de export și import de numerar:

a) între banca licențiată și banca nerezidentă trebuie să existe un contract (prin care se stabilesc relațiile de corespondență dintre banca licențiată și banca nerezidentă sau orice alt acord dintre aceste bănci) care prevede efectuarea operațiunilor de încasare /depunere a numerarului din / în casieria băncii contra mijloace bănești fără numerar;

b) între banca licențiată și persoana juridică nerezidentă, la care banca licențiată efectuează exportul numerarului în moneda națională, în scopul testării dispozitivelor, trebuie să existe un contract care prevede livrarea de către banca licențiată persoanei respective pentru o anumită perioadă (dar nu mai mare de 6 luni de la data exportului) a numerarului în moneda națională, în scopul testării dispozitivelor menționate;

c) între banca licențiată și persoana juridică nerezidentă specializată trebuie să existe un contract care prevede vânzarea de către banca licențiată persoanei juridice nerezidente specializate și/sau cumpărarea de către banca licențiată de la persoana juridică nerezidentă specializată a numerarului contra mijloace bănești fără numerar.

17. În vederea efectuării operațiunilor de export și import de cecuri de călătorie în valută străină, între banca licențiată și emitentul acestor cecuri sau o altă instituție nerezidentă corespunzătoare trebuie să existe un contract care să prevadă efectuarea operațiunilor de alimentare a băncii licențiate cu cecuri și/sau a altor operațiuni aferente acestora care implică exportul /importul cecurilor de călătorie în valută străină.

18. În cazul în care operațiunea se efectuează conform contractului, specificat la punctul 16 sau punctul 17, în baza căruia pot fi efectuate mai multe operațiuni de export și import, pentru fiecare operațiune de încasare /depunere a numerarului (primirea/eliberarea cecurilor de călătorie) între banca licențiată și nerezidentul-partener la operațiunea corespunzătoare trebuie să existe o înțelegere prealabilă reciprocă confirmată prin mesajul SWIFT sau în altă formă convenită de părți (de exemplu, prin intermediul rețelei facsimile, poștei electronice), care se păstrează la banca licențiată.

19. Pentru stabilirea și menținerea de către banca licențiată a relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată, această persoană juridică trebuie să corespundă, în mod permanent și cumulativ, următoarelor criterii:

a) să nu aibă sediul în jurisdicții cu risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în țări (jurisdicții) care, conform unor surse credibile, nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, sau care au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale, în țări (jurisdicții) care sunt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de organizațiile internaționale de profil, sau care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;

b) să fie înregistrată de către autoritatea de stat relevantă din statul străin în care își are sediul persoana juridică nerezidentă specializată;

c) să fie obiectul reglementării și supravegherii în contextul legislației ce ține de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a țării în care este înregistrată și să nu fie sancționată pentru încălcări în acest domeniu în ultimii 3 ani;

d) să aibă sediul într-o țară cu ratingul nu mai mic de AA-/Aa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard&Poor's, Moody's și Fitch-IBCA. În cazul în care ratingul atribuit țării diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul cel mai mic;

e) să activeze în domeniul respectiv (care implică operațiunile de export /import de numerar) de cel puțin 5 ani și să aibă o reputație care nu a fost compromisă;

f) să aibă, în 5 ani precedenți perioadei de gestiune, situația financiară care a atestat o înaltă capacitate de executare a obligațiilor sale;

g) să asigure efectuarea decontărilor fără numerar în cadrul operațiunilor de vânzare/cumpărare a numerarului cu banca licențiată prin bănci care au o reputație care nu a fost compromisă și nu își au sediul în țările (jurisdicțiile) menționate la lit.a);

h) să nu existe o hotărâre judecătorească sau a altei autorități competente privind declararea insolabilității persoanei juridice nerezidente specializate sau să nu fie înregistrată o cerere privind declararea insolabilității acesteia.

20. Banca licențiată determină, conform procedurilor sale, dacă o persoană juridică nerezidentă specializată corespunde criteriilor prevăzute la punctul 19, evaluează riscurile care derivă din stabilirea relațiilor contractuale cu această persoană juridică și întreprinde măsurile adecvate de diminuare a acestor riscuri.

21. Banca licențiată notifică BNM despre intenția sa de a încheia contractul cu persoana juridică nerezidentă specializată care corespunde criteriilor prevăzute la punctul 19.

22. La efectuarea exportului /importului de numerar și cecuri de călătorie, băncile urmează să întreprindă măsuri în vederea asigurării securității acestui proces.

23. Numerarul și cecurile de călătorie importate de către banca licențiată sau nerezidentă urmează a fi depuse în casieria băncii licențiate cel târziu în următoarea zi lucrătoare după ziua în care aceste valori au fost importate în Republica Moldova.

24. Băncile licențiate și băncile nerezidente sunt obligate să exporte din Republica Moldova numerarul și cecurile de călătorie primite din casieria băncii licențiate cel târziu în următoarea zi după ziua în care aceste valori au fost eliberate din casieria băncii licențiate.

25. În vederea efectuării exportului/importului de numerar în moneda națională /valută străină sau de cecuri de călătorie în valută străină, băncile urmează să declare organelor vamale ale Republicii Moldova valorile respective în modul prevăzut de legislația vamală.

(pct.26 abrogat prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

Capitolul III

Unele particularități ce țin de documentele aferente valorilor valutare care sunt obiectul exportului /importului din/în Republica Moldova

27. La depunerea în casieria băncii licențiate a numerarului în valută străină/moneda națională și a cecurilor de călătorie în valută străină în urma importului efectuat, reprezentantul băncii licențiate/băncii nerezidente prezintă, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele care justifică efectuarea importului valorilor respective.

(pct.28 abrogat prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

29. Banca licențiată, în casieria căreia se depun valorile importate în Republica Moldova de către banca licențiată /banca nerezidentă, păstrează, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele care justifică efectuarea importului valorilor respective.

30. La primirea valorilor valutare din casieria băncii licențiate, în vederea efectuării exportului de către banca nerezidentă de numerar în valută străină /moneda națională sau de cecuri de călătorie în valută străină, reprezentantul băncii nerezidente prezintă băncii licențiate următoarele documente:

- a) actul său de identitate, a cărei fotocopie rămâne la banca licențiată;
- b) procura băncii nerezidente pe numele reprezentantului băncii pentru încasarea valorilor respective de la banca licențiată în care, printre altele, se indică denumirea valorilor spre încasare, suma și moneda acestora, denumirea și sediul băncii licențiate din casieria căreia se încasează valorile respective, numărul contului băncii nerezidente deschis la banca licențiată;

(pct.30 lit.c) abrogată prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

31. În cazul specificat la punctul 30, în baza documentelor specificate la punctele 16-18 și 30, banca licențiată eliberează reprezentantului băncii nerezidente o scrisoare care confirmă că valorile respective au fost eliberate din casieria băncii licențiate și încasate de către reprezentantul băncii nerezidente în scopul efectuării exportului din Republica Moldova. În această scrisoare, printre altele, se indică data eliberării valorilor respective, denumirea valorilor, suma și moneda acestora, denumirea și sediul băncii licențiate și ale băncii nerezidente care încasează valorile respective, numărul contului băncii nerezidente deschis la banca licențiată.

(pct.32 abrogat prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

33. Banca licențiată, din casieria căreia au fost eliberate valorile respective supuse exportului din Republica Moldova de către această bancă, păstrează, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele care justifică efectuarea exportului valorilor respective.

34. Banca licențiată, din casieria căreia au fost eliberate valorile respective supuse exportului din Republica Moldova de către banca nerezidentă, păstrează, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele specificate la punctele 16-18, punctul 30 lit.a), b) și punctul 31, după caz, fotocopiile acestora.

(Capitolul IV abrogat prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

(Anexa nr.1 abrogată prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)

(Anexa nr.2 abrogată prin HCE al BNM nr.253 din 06.11.2025, în vigoare 13.12.2025)
(Anexa nr.2 introdusă prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)