Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.423-429 din 09.12.2016, art. 496

L E G E
privind reglementarea valutară

nr. 62-XVI din 21.03.2008
(în vigoare 18.01.2009)

Modificată prin:
Legea nr.124 din 29.05.2025 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.309-312 art.337 din 12.06.2025;
Legea nr.55 din 20.03.2025 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.154-156 art. 169 din 27.03.2025;
Legea nr.174 din 11.07.2024 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr. 336-3390 art. 480 din 02.08.2024;
Legea nr.214 din 20.07.2023 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.287-290 art.504 din 03.08.2023;
Legea nr.66 din 30.03.2023 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.159-161 art. 252 din 11.05.2023;
Legea nr.363 din 29.12.2022 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.13-16 art. 41 din 20.01.2023;
Legea nr.302 din 03.11.2022 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.349-361 art. 669 din 11.11.2022;
Legea nr.209 din 15.07.2022 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.246-250 art. 480 din 05.08.2023;
Legea nr.32 din 27.02.2020 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.99-100 din 02.04.2020, art.153;
Legea nr.23 din 27.02.2020 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.87-93 din 20.03.2020, art.112;
Legea nr.160 din 26.07.2018 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.309-320 din 17.08.2018, art.488;
Legea nr.79 din 24.05.2018- Monitorul Oficial al R. Moldova, 195-209, din 15.06.2018, art.338;
Legea nr.288 din 15.12.2017- Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.464-470 din 29.12.2017, art. 808;
Legea nr.178 din 21.07.2017- Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.301-315 din 18.08.2017, art. 537;
Legea nr.185 din 22.07.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.306-313 din 16.09.2016, art.655;
Legea nr.94 din 13.05.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.157-162 din 10.06.2016, art.322;
Legea nr.242 din 29.12.2015 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.20-24 din 29.01.2016, art.48);
Legea nr.158 din 05.07.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.155-159 din 27.07.2012, art.514;
Legea nr.120 din 25.05.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.103 din 29.05.2012, art.353;
Legea nr.116 din 17.06.2010 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.124-125 din 20.07.2010, art.396.

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Obiectul legii
Articolul 2. Legislaţia valutară
Articolul 3. Noţiuni de bază

Capitolul II
OPERAŢIUNI VALUTARE

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 4. Dispoziţii generale referitoare la operaţiunile valutare

Secţiunea a 2-a
Operaţiuni valutare curente

Articolul 5. Dispoziţii referitoare la operaţiunile valutare curente

Secţiunea a 3-a
Operaţiuni valutare de capital

Articolul 6. Dispoziţii generale referitoare la operaţiunile valutare de capital
Articolul 7. Operaţiuni aferente investiţiilor directe
Articolul 8. Operaţiuni cu bunuri imobile
Articolul 9. Operaţiuni cu instrumente financiare
Articolul 10. Împrumuturi/credite comerciale
Articolul 11. Împrumuturi/credite financiare
Articolul 12. Garanţii
Articolul 13. Operaţiuni în conturi curente şi în conturi de depozit la bănci licenţiate/bănci nerezidente
Articolul 14. Operaţiuni aferente asigurării de viaţă
Articolul 15. Operaţiuni cu caracter personal
Articolul 16. Alte operaţiuni de capital

Secţiunea a 4-a
Plăţi şi transferuri

Articolul 17. Plăţi şi transferuri în cadrul operaţiunilor valutare curente şi de capital
Articolul 18. Plăţi şi transferuri ale nerezidenţilor în/din Republica Moldova
Articolul 19. Transferuri unilaterale ale rezidenţilor şi nerezidenţilor pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 20. Plăţi şi transferuri între rezidenţi şi nerezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 21. Plăţi şi transferuri în valută străină între rezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 22. Creditarea în valută străină între rezidenţi
Articolul 23. Plăţi şi transferuri în/din străinătate între rezidenţi
Articolul 24. Plăţi şi transferuri între nerezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 25. Alte prevederi aferente plăţilor şi transferurilor
Articolul 26. Utilizarea numerarului şi a cecurilor de călătorie în valută străină
Articolul 27. Utilizarea cardurilor în cadrul operaţiunilor valutare

Capitolul III
IMPORTUL ŞI EXPORTUL VALORILOR VALUTARE

Articolul 28. Dispoziţii generale privind importul şi exportul valorilor valutare
Articolul 29. Introducerea şi scoaterea numerarului în monedă naţională şi a numerarului şi cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane fizice
Articolul 30. Introducerea şi scoaterea numerarului în valută străină şi în monedă naţională şi a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane juridice
Articolul 31. Autorizaţii/permisiuni pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova
Articolul 32. Introducerea şi scoaterea valorilor mobiliare şi a instrumentelor de plată
Articolul 33. Declararea valorilor valutare care se introduc în/se scot din Republica Moldova
Articolul 34. Alte dispoziţii privind importul şi exportul valorilor valutare

Capitolul IV
PIAŢA VALUTARĂ

Articolul 35. Dispoziţii generale privind piaţa valutară
Articolul 36. Participanţii autorizaţi ai pieţei valutare

Articolul 37. Operaţiunile de schimb valutar ale rezidenţilor şi nerezidenţilor în Republica Moldova
Articolul 38. Operaţiunile de schimb valutar ale rezidenţilor în străinătate
Articolul 39. Cursul oficial al leului moldovenesc
Articolul 40. Cursurile de cumpărare şi vînzare a valutelor străine

Capitolul V
ACTIVITATEA UNITĂŢILOR DE SCHIMB VALUTAR

Secţiunea 1
Prevederi generale
Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unităţile de schimb valutar

Secţiunea a 2-a
Condiţiile de activitate a unităţilor de schimb valutar
Articolul 42. Prevederi generale privind condiţiile de activitate a unităţilor de schimb valutar
Articolul 42^1. Prevederi generale privind condiţiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar
Articolul 43. Cursurile de cumpărare şi vînzare şi comisioanele unităţilor de schimb valutar
Articolul 44. Particularităţile activităţii caselor de schimb valutar
Articolul 45. Particularităţile activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a băncilor licenţiate
Articolul 46. Particularităţile activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelurilor

Secţiunea a 3-a
Licenţierea activităţii de schimb valutar
a caselor de schimb valutar şi a hotelurilor
Articolul 47. Documentele necesare pentru obţinerea licenţei Băncii Naţionale a Moldovei
Articolul 48. Hotărîrea privind eliberarea licenţei sau respingerea cererii de eliberare a licenţei
Articolul 49. Eliberarea licenţei
Articolul 50. Sfera de acţiune şi termenul de valabilitate a licenţei
Articolul 51. Modificarea datelor conţinute în cererea de eliberare a licenţei şi în documentele anexate
Articolul 52. Reperfectarea licenţei
Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenţei
Articolul 54. Taxa pentru licenţă

Capitolul VI
AUTORIZAREA OPERAŢIUNILOR VALUTARE
DE CĂTRE BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI
Articolul 55. Autorizarea operaţiunilor valutare

Capitolul VII
MĂSURI DE SALVGARDARE
Articolul 56. Măsuri de salvgardare

Capitolul VIII
CONTROLUL VALUTAR

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 57. Dispoziţii generale privind controlul valutar
Articolul 58. Organele şi agenţii controlului valutar
Articolul 59. Împuternicirile organelor controlului valutar
Articolul 60. Atribuţiile agenţilor controlului valutar
Articolul 61. Drepturile şi obligaţiile rezidenţilor şi nerezidenţilor

Secţiunea a 2-a
Controlul asupra activităţii unităţilor de schimb valutar

Articolul 62. Particularităţile controlului activităţii unităţilor de schimb valutar
Articolul 62^1. Cumpărătura de control
Articolul 63. Sancţiuni aplicate unităţilor de schimb valutar
Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar şi hotelului
Articolul 64^1. Aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar şi hotelului
Articolul 65. Suspendarea şi reluarea activităţii de schimb valutar a casei de schimb valutar şi a hotelului
Articolul 66. Retragerea licenţei eliberate casei de schimb valutar, hotelului

Capitolul IX
RAPORTAREA OPERAŢIUNILOR VALUTARE

Articolul 67. Prezentarea rapoartelor privind operaţiunile valutare

Capitolul X
RĂSPUNDEREA PENTRU ÎNCĂLCAREA LEGISLAŢIEI VALUTARE

Articolul 68. Răspunderea pentru încălcarea legislaţiei valutare

Capitolul XI
DISPOZIŢII FINALE ŞI TRANZITORII

Articolul 69. Dispoziţii tranzitorii
Articolul 70. Dispoziţii finale

Notă: În cuprinsul legii:

- textul "Legea fondului republican şi a fondurilor locale de susţinere socială a populaţiei nr.827-*XIV din 18 februarie 2000", la orice formă gramaticală, se substituie cu textul "Legea Fondului de susţinere a populaţiei nr.827/2000" la forma gramaticală corespunzătoare;*

- textul "(sau echivalentul lor)" se substituie cu textul "(sau echivalentul acestora)";

- cuvântul "filială", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "sucursală" la forma gramaticală corespunzătoare conform Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Obiectul legii

Prezenta lege stabileşte principiile generale de reglementare valutară în Republica Moldova, drepturile şi obligaţiile rezidenţilor şi nerezidenţilor aferente domeniului valutar, precum şi împuternicirile organelor controlului valutar şi atribuţiile agenţilor controlului valutar.

Articolul 2. Legislaţia valutară

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

(2) Dacă printr-un tratat internaţional la care Republica Moldova este parte sînt stabilite alte dispoziţii decît cele prevăzute de legislaţia valutară a Republicii Moldova, se aplică dispoziţiile tratatului internaţional.

Articolul 3. Noţiuni de bază

În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noţiuni de bază:

1) *reglementare valutară* – totalitatea normelor juridice referitoare la efectuarea şi raportarea operaţiunilor valutare, licenţierea şi desfăşurarea activităţii unităţilor de schimb valutar, precum şi cele referitoare la controlul valutar, instituite în scopul implementării politicii valutare a statului şi al asigurării stabilităţii pieţei valutare interne;

2) *operaţiuni valutare*:

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

b) operaţiunile legate de trecerea dreptului de proprietate şi a altor drepturi (fără a obţine în schimb alte active) asupra monedei naţionale, valorilor mobiliare şi instrumentelor de plată exprimate în monedă naţională, precum şi operaţiunile în cadrul cărora moneda naţională şi instrumentele de plată exprimate în monedă naţională se utilizează în calitate de mijloc de plată;

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

d) transferurile unilaterale efectuate de rezidenţi şi nerezidenţi în/din Republica Moldova;

e) transferurile unilaterale în valută străină efectuate de rezidenţi şi nerezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova, precum şi transferurile unilaterale în monedă naţională efectuate de nerezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova.

Operaţiunile valutare includ, după caz, încheierea şi derularea tranzacţiilor şi operaţiunilor, precum şi plăţile şi transferurile care se primesc /se efectuează în cadrul acestor tranzacţii şi operaţiuni.

Noţiunea de operaţiuni valutare nu include operaţiunile indicate la lit.a), care se efectuează între nerezidenţi în afara teritoriului Republicii Moldova; operaţiunile indicate la lit.b), care se efectuează între rezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova, precum şi între nerezidenţi în afara teritoriului Republicii Moldova;

3) transferuri unilaterale – transferurile în valută străină şi în monedă naţională efectuate de rezidenţi şi nerezidenţi care nu implică trecerea dreptului de proprietate şi a altor drepturi asupra valutei străine şi asupra monedei naţionale;

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

a) numerarul în lei moldoveneşti, şi anume bancnotele şi monedele metalice (inclusiv cele ce conţin metale preţioase) emise de către Banca Naţională a Moldovei, aflate în circulaţie, retrase sau supuse retragerii din circulaţie, dar acceptate la schimb de Banca Naţională a Moldovei;

b) disponibilităţile aflate în conturile în lei moldoveneşti deschise la bănci licenţiate, precum şi la bănci nerezidente;

5) *valută străină* – moneda naţională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum şi unităţile băneşti şi cele de decontare internaţionale, reprezentată prin:

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

b) disponibilităţi în moneda naţională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum şi în unităţi băneşti şi de decontare internaţionale, aflate în conturi deschise la bănci licenţiate, precum şi la bănci nerezidente;

6) *instrumente de plată* – cambii, cecuri şi alte instrumente de plată similare care reprezintă creanţe pecuniare faţă de emitenţii acestora. Noţiunea respectivă nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

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

8) *bancă licenţiată din Republica Moldova (bancă licenţiată)* - persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat, care deţine licenţă pentru desfăşurarea activităţilor permise băncilor, eliberată de Banca Naţională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;"

8[1]) *bancă nerezidentă* – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deţine licenţă pentru desfăşurarea activităţilor permise băncilor, eliberată conform legislaţiei unui alt stat, sau sucursală a băncii licenţiate cu sediul peste hotarele Republicii Moldova. Noţiunea include şi orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care, conform legislaţiei unui alt stat, are dreptul să desfăşoare activităţi similare activităţilor permise băncilor (să atragă depozite la vedere şi/sau la termen sau alte fonduri rambursabile şi să desfăşoare alte activităţi financiare);

9) *rezidenţi*:

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

b) persoane fizice care practică, conform legislaţiei Republicii Moldova, activitate de întreprinzător, precum şi avocaţii, notarii, executorii judecătoreşti şi alte persoane fizice care practică activităţi profesionale independente, denumite în continuare persoane fizice *rezidente care practică o anumită activitate*;

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

[Lit.d) abrogată prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

e) întreprinderi şi organizaţii care nu au statut de persoană juridică, constituite conform legislaţiei Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova;

f) sucursale ale nerezidenţilor indicaţi la pct.10) lit.c) şi d), constituite conform legislaţiei Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova, prin care se subînţeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menţionate care desfăşoară toate sau o parte din activităţile acestora. Prezenta noţiune include şi reprezentanţele permanente (astfel cum sunt definite la art.5 pct.15) din Codul fiscal nr.1163/1997), care desfăşoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenţilor indicaţi la pct.10) lit.c) şi d);

g) misiuni diplomatice, oficii consulare şi alte reprezentanţe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;

10) *nerezidenţi*:

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

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

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

d) întreprinderi şi organizaţii care nu au statut de persoană juridică, constituite în conformitate cu legislaţia statelor străine, cu sediul peste hotare;

[Lit.e) abrogată prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

f) sucursale cu sediul peste hotare ale persoanelor juridice rezidente, prin care se subînţeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menţionate care desfăşoară toate sau o parte din activităţile acestora. Prezenta noţiune include şi reprezentanţele permanente (considerate astfel conform legislaţiei statelor străine), care desfăşoară activitate de întreprinzător în statele respective, ale persoanelor juridice rezidente;

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

h) organizaţii internaţionale, constituite conform tratatelor internaţionale, care beneficiază de imunităţi şi privilegii diplomatice sau consulare;

i) reprezentanţe ale organizaţiilor internaţionale acreditate în Republica Moldova;

11) curs valutar – rata de schimb a valutei străine în raport cu moneda naţională sau cu o altă valută străină;

12) *prestatori de servicii de plată rezidenţi* – persoane juridice care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;

13) *prestatori de servicii de plată nebancari rezidenţi* – persoane juridice (altele decît băncile licenţiate şi Banca Naţională a Moldovei) care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;

14) *cont de plăţi* – cont definit de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

15) beneficiar efectiv – astfel cum este definit în Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

[Art.3 modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]
[Art.3 modificat prin Legea nr.66 din 30.03.2023, în vigoare 01.07.2023]
[Art.3 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Capitolul II
OPERAŢIUNI VALUTARE

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 4. Dispoziţii generale referitoare la operaţiunile valutare

(1) Operaţiunile valutare se divizează în operaţiuni valutare care se efectuează între rezidenţi şi nerezidenţi, cele care se efectuează între rezidenţi, cele care se efectuează între nerezidenţi, precum şi operaţiuni valutare care se efectuează în mod unilateral de către rezidenţi sau nerezidenţi.

(2) Operaţiunile valutare dintre rezidenţi şi nerezidenţi se divizează în operaţiuni valutare curente şi operaţiuni valutare de capital.

(3) Operaţiunile valutare sînt supuse autorizării din partea Băncii Naţionale a Moldovei dacă aceasta este prevăzută de prezenta lege.

(4) Autorizarea operaţiunii valutare este permiterea de către Banca Naţională a Moldovei a efectuării operaţiunii valutare prin eliberarea autorizaţiei corespunzătoare.

(5) Plăţile şi transferurile în cadrul operaţiunilor valutare pot fi primite/efectuate în monedă naţională sau în valută străină, dacă prezenta lege sau alte acte legislative nu prevăd altfel.

(6) Plăţile şi transferurile în cadrul operaţiunilor valutare pot fi primite/efectuate în numerar sau fără numerar, inclusiv cu utilizarea instrumentelor de plată, în corespundere cu cerinţele legislaţiei valutare.

(7) Dacă prezenta lege prevede efectuarea operaţiunilor valutare fără restricţii, aceasta semnifică efectuarea lor fără restricţii din punctul de vedere al reglementării valutare, prezumînd respectarea de către rezidenţi şi nerezidenţi a prevederilor aferente operaţiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative.

Cerinţele legislaţiei valutare ce vizează modul de primire/efectuare a plăţilor şi transferurilor în cadrul operaţiunilor valutare (în numerar sau fără numerar, cu sau fără utilizarea instrumentelor de plată), moneda ce poate fi utilizată la primirea/efectuarea plăţilor şi transferurilor menţionate (moneda naţională sau valuta străină), cerinţa de probare a plăţilor şi transferurilor în cauză cu documente justificative nu reprezintă restricţii.

(8) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei sau din esenţa raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce ţin de domeniul reglementării valutare, stabilite pentru persoanele juridice rezidente şi persoanele juridice nerezidente, se aplică, în mod corespunzător, şi rezidenţilor specificaţi la art.3 pct.9) lit.b), e), f) şi g), şi nerezidenţilor specificaţi la art.3 pct.10) lit.b), d)-i).

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

(9) Rezidenţii au dreptul de a deschide conturi în valută străină la băncile licenţiate şi conturi de plăţi în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi.

Banca Naţională a Moldovei are dreptul să stabilească condiţiile şi modul de efectuare a operaţiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăţi în monedă naţională şi în

valută străină deschise de rezidenţi la băncile licenţiate/la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi.

(9[1]) În sensul prezentei legi, conturile bancare care se deschid la băncile licenţiate includ şi conturile de plăţi care se deschid la băncile licenţiate în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată şi de emitenţi de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

(10) Transmiterea între rezidenţi, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în valută străină ca urmare a donării, moştenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislaţia Republicii Moldova se efectuează fără restricţii.

Transmiterea între nerezidenţi, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în monedă naţională şi în valută străină ca urmare a donării, moştenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislaţie se efectuează fără restricţii.

(11) Comercializarea pe teritoriul Republicii Moldova a monedelor ce conţin metale preţioase, precum şi alte tranzacţii sau operaţiuni obiectul cărora sînt monedele ce conţin metale preţioase, se efectuează în conformitate cu legislaţia ce reglementează domeniul metalelor preţioase şi articolelor din acestea.

(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum şi în cazurile prevăzute la art.42[1] alin.(2) lit.c) şi alin.(3) lit.f) şi la art.44 alin.(4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Naţională a Moldovei.

[Art.4 alin.(9) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.4 alin.(8) modificat prin Legea *nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

Secţiunea a 2-a
Operaţiuni valutare curente

Articolul 5. Dispoziţii referitoare la operaţiunile valutare curente

(1) Operaţiunile valutare curente reprezintă operaţiuni valutare între rezidenţi şi nerezidenţi care se efectuează în alte scopuri decît transferul de capital.

(2) Plăţile şi transferurile în cadrul operaţiunilor valutare curente cuprind, fără a se limita la acestea:

a) plăţi efectuate în cadrul comerţului internaţional cu mărfuri şi servicii, inclusiv lucrări, precum şi plăţi şi transferuri în cadrul facilităţilor bancare de creditare aferente comerţului internaţional (de exemplu, acreditive, credite overdraft, overnight, carduri de credit), cu termenele iniţiale de rambursare ce nu depăşesc un an;

b) plăţi care reprezintă dobînda la împrumuturi/credite şi venitul net din alte investiţii;

c) plăţi în vederea rambursării împrumuturilor/creditelor sau amortizării investiţiilor directe;

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

e) plăţi şi transferuri efectuate în cadrul altor operaţiuni, care nu sînt de natura operaţiunilor valutare de capital, de exemplu: plăţi legate de achitarea tratamentelor medicale, cheltuielilor de călătorie, cheltuielilor de studii; plăţi legate de impozite şi taxe, cu excepţia impozitelor şi taxelor aferente moştenirilor; amenzi; plăţi legate de cheltuieli de judecată; plăţi şi transferuri în cadrul asistenţei tehnice; plăţi aferente asigurărilor sociale, inclusiv pensii; plata cotizaţiilor de membru al organizaţiilor internaţionale, obşteşti, religioase sau al altor organizaţii necomerciale.

Secţiunea a 3-a
Operaţiuni valutare de capital

Articolul 6. Dispoziţii generale referitoare la operaţiunile valutare de capital

(1) Operaţiunile valutare de capital reprezintă operaţiuni valutare între rezidenţi şi nerezidenţi, precum şi unele transferuri unilaterale în/din Republica Moldova, efectuate în scopul transferului de capital.

(2) Operaţiunile valutare de capital includ operaţiunile valutare, altele decît cele menţionate la art.5 alin.(2), care decurg din:

a) operaţiuni aferente investiţiilor directe;

b) operaţiuni cu bunuri imobile;

c) operaţiuni cu instrumente financiare;

d) împrumuturi/credite comerciale;

e) împrumuturi/credite financiare;

f) garanţii;

g) operaţiuni în conturi curente şi în conturi de depozit la bănci licenţiate/bănci nerezidente;

h) operaţiuni aferente asigurării de viaţă;

i) operaţiuni cu caracter personal;

j) importul şi exportul valorilor valutare;

k) alte operaţiuni de capital.

(3) Prevederile secţiunii a 3-a din prezentul capitol, cu excepţia alin.(9) din prezentul articol, nu se aplică operaţiunilor valutare ce ţin de importul şi exportul valorilor valutare, care sînt reglementate de prevederile capitolului III.

(4) Operaţiunile valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova se efectuează fără restricţii, dacă legislaţia Republicii Moldova care reglementează domeniul operaţiunilor valutare de capital respective nu prevede altfel.

(5) Operaţiunilor valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova, în cazul primirii de către rezidenţi de la nerezidenţi a împrumuturilor/creditelor specificate la alin.(6), li se aplică regimul de notificare, care are drept scop luarea la evidenţă de către Banca Naţională a Moldovei a obligaţiilor care derivă din operaţiunile menţionate ca rezultat al notificării de către rezidenţi a acestor operaţiuni.

(5^1) Luarea la evidenţă de către Banca Naţională a Moldovei a împrumuturilor/creditelor indicate la alin.(6) nu implică asumarea de către Banca Naţională a Moldovei a obligaţiilor aferente împrumuturilor/creditelor respective şi nu semnifică aprobarea sau autorizarea din partea Băncii Naţionale a Moldovei a acestor operaţiuni.

(5^2) Banca Naţională a Moldovei utilizează datele aferente împrumuturilor/creditelor luate la evidenţă prin procedura de notificare şi datele aferente operaţiunilor efectuate în cadrul acestora în scopul îndeplinirii atribuţiilor stabilite prin lege, inclusiv pentru elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova, pentru întocmirea balanţei de plăţi, a poziţiei investiţionale internaţionale, pentru efectuarea analizelor economice şi monetare.

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

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

2) împrumuturilor/creditelor financiare, cu excepţia:

a) creditelor interbancare cu termenul iniţial de rambursare ce nu depăşeşte un an;

b) împrumuturilor/creditelor primite de la nerezidenţi prin utilizarea cardurilor de credit emise de nerezidenţi la cererea rezidenţilor;

[Pct.3) abrogat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

4) împrumuturilor/creditelor din cadrul operaţiunilor aferente investiţiilor directe.

Condiţiile şi modul de notificare a împrumuturilor/creditelor se stabilesc de Banca Naţională a Moldovei.

(6[1]) Prevederile alin.(6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului/creditului nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(7) Operaţiunile valutare de capital care implică ieşirea capitalului din Republica Moldova se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, dacă prezenta lege nu prevede altfel. Operaţiunile menţionate se efectuează cu respectarea legislaţiei Republicii Moldova care reglementează domeniul operaţiunilor valutare de capital respective.

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

Regimul de autorizare nu se aplică operaţiunilor valutare de capital în care participant la operaţiuni este Ministerul Finanţelor sau Banca Naţională a Moldovei, deschiderii conturilor în străinătate la bănci nerezidente de către instituţiile publice, precum şi operaţiunilor valutare de capital efectuate din contul mijloacelor bugetului public naţional. Regimul de autorizare nu se aplică operaţiunilor valutare aferente garanţiilor prevăzute la art.4 pct.12) din Legea nr.184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanţie financiară şi care sînt reglementate de aceasta.

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

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

[Art.6 alin.(5),(6),(8) modificate, alin.(5[1]),(5[2]) introduse, alin.(6[1]) *în redacţie nouă conform Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

[Art.6 alin.(2),(6[1]),*(8) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*

[Art.6 completat prin Legea nr.185 din 22.07.2016, în vigoare 16.03.2017]

Articolul 7. Operaţiuni aferente investiţiilor directe

(1) Operaţiunile aferente investiţiilor directe reprezintă operaţiuni ce ţin de efectuarea investiţiilor în scopul stabilirii sau menţinerii legăturilor economice durabile între persoana care investeşte capitalul (investitor) şi unitatea de drept în care se investeşte acest capital (denumite în continuare *investiţii directe*), precum şi operaţiunile ce ţin de lichidarea/vînzarea investiţiilor directe.

(2) În scopul aplicării prezentului articol, legăturile economice durabile reprezintă relaţii stabilite ca urmare a deţinerii într-o unitate de drept a unei participaţiuni ce constituie 10% sau mai mult din capitalul social (sau echivalentul acestuia) ori din numărul de participaţiuni cu drept de vot al unităţii de drept sau a unei participaţiuni care să permită exercitarea de către investitor a unei influenţe considerabile asupra administrării sau activităţii unităţii de drept în care se investeşte capitalul.

(3) Investiţiile directe se efectuează prin următoarele modalităţi:

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

(sau a echivalentului acestuia) al unităţii de drept care aparţine integral investitorului; cumpărarea integrală a unei unităţi de drept existente;

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

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

d) construirea de clădiri sau alte bunuri imobile, procurarea de terenuri, clădiri sau alte bunuri imobile necesare pentru desfăşurarea activităţii unităţii de drept care este obiect al investiţiei directe;

e) reinvestirea veniturilor obţinute din investiţiile directe în scopul menţinerii legăturilor economice durabile.

(4) Operaţiunile aferente investiţiilor directe se clasifică în cele efectuate:

a) de către nerezidenţi în Republica Moldova;

b) de către rezidenţi în străinătate.

Articolul 8. Operaţiuni cu bunuri imobile

(1) Operaţiunile cu bunuri imobile reprezintă operaţiuni (altele decît cele specificate la art.7) care se efectuează în vederea construirii de clădiri sau alte bunuri imobile, procurării de terenuri, clădiri sau alte bunuri imobile în scop de cîştig sau folosinţă personală, precum şi operaţiuni ce ţin de vînzarea acestor bunuri imobile.

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

a) de către nerezidenţi în Republica Moldova;

b) de către rezidenţi în străinătate.

Articolul 9. Operaţiuni cu instrumente financiare

(1) Operaţiunile cu instrumente financiare reprezintă:

a) operaţiuni cu instrumente financiare tranzacţionate în mod obişnuit pe piaţa de capital (altele decît cele incluse la art.7 alin.(3) lit.a) şi b), precum şi la lit.b) şi c) din prezentul alineat), şi anume cu acţiuni sau alte valori mobiliare de natură participativă, cu obligaţiuni, alte titluri de credit şi instrumente financiare derivate avînd scadenţa iniţială, de regulă, mai mare de un an;

b) operaţiuni cu instrumente financiare tranzacţionate în mod obişnuit pe piaţa monetară, şi anume cu valori mobiliare de stat, certificate de depozit, instrumente financiare derivate, titluri de credit şi alte instrumente specifice pieţei monetare avînd scadenţa iniţială ce nu depăşeşte, de regulă, un an;

c) operaţiuni cu unităţi ale organismelor de plasament colectiv, şi anume cu unităţi de fond, acţiuni sau alte forme de confirmare a participării investitorului la fonduri de investiţii şi alte organisme constituite în scopul realizării de investiţii colective în instrumente financiare şi în alte active.

(2) În sensul prezentei legi:

1) admiterea instrumentelor financiare pe piaţa de capital reprezintă:

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

b) admiterea spre tranzacţionare la o bursă;

2) admiterea instrumentelor financiare pe piaţa monetară reprezintă:

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

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

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

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

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

6) noţiunea de bursă acoperă piaţa reglementată şi/sau sistemul multilateral de tranzacţionare.

(3) Operaţiunile cu instrumente financiare tranzacţionate în mod obişnuit pe piaţa de capital includ:

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

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

c) cumpărarea/vînzarea de către nerezidenţi a instrumentelor financiare locale, tranzacţionate la bursă sau în afara bursei;

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

(4) Operaţiunile cu instrumente financiare tranzacţionate în mod obişnuit pe piaţa monetară includ:

a) admiterea instrumentelor financiare locale pe o piaţă monetară străină;

b) admiterea instrumentelor financiare străine pe piaţa monetară a Republicii Moldova;

c) cumpărarea/vînzarea de către nerezidenţi a instrumentelor financiare locale;

d) cumpărarea/vînzarea de către rezidenţi a instrumentelor financiare străine.

(5) Operaţiunile cu unităţi ale organismelor de plasament colectiv includ:

a) admiterea unităţilor organismelor de plasament colectiv rezidente pe o piaţă de capital străină;

b) admiterea unităţilor organismelor de plasament colectiv nerezidente pe piaţa de capital a Republicii Moldova;

c) cumpărarea/vînzarea de către nerezidenţi a unităţilor organismelor de plasament colectiv rezidente, tranzacţionate la bursă sau în afara bursei;

d) cumpărarea/vînzarea de către rezidenţi a unităţilor organismelor de plasament colectiv nerezidente, tranzacţionate la bursă sau în afara bursei.

(6) Cumpărarea de către rezidenţi a instrumentelor financiare străine în cadrul admiterii acestora pe piaţa de capital a Republicii Moldova prin vînzarea de către emitent se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, cu excepţia cazurilor prevăzute la alin.(11) şi (12).

(7) Cumpărarea de către rezidenţi a instrumentelor financiare străine în afara bursei pe piaţa de capital a Republicii Moldova, precum şi la bursă sau în afara bursei pe o piaţă de capital străină, se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, cu excepţia cazurilor prevăzute la alin.(11) şi (12).

(8) Prevederile alin.(6) şi (7) se aplică şi operaţiunilor cu unităţi ale organismelor de plasament colectiv.

(9) Cumpărarea de către rezidenţi a instrumentelor financiare străine în cadrul admiterii acestora pe piaţa monetară a Republicii Moldova se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, cu excepţia cazurilor prevăzute la alin.(11) şi (12).

(10) Cumpărarea de către rezidenţi a instrumentelor financiare străine pe piaţa monetară a Republicii Moldova sau pe o piaţă monetară străină se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, cu excepţia cazurilor prevăzute la alin.(11) şi (12).

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

a) suma operaţiunii nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora); sau

b) instrumentele financiare sînt emise de organizaţiile internaţionale; sau

c) instrumentele financiare pe termen lung (cu scadenţa rămasă mai mare de 5 ani):

– sunt emise de guvernele statelor membre ale Organizaţiei pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică (OCDE), ale Uniunii Europene; şi

– dispun de un rating de credit nu mai mic de categoria AA/Aa, atribuit de o agenţie de rating de credit; sau

d) instrumentele financiare sub formă de acţiuni sau alte valori mobiliare de natură participativă, precum şi instrumentele financiare pe termen lung sub formă de obligaţiuni (cu scadenţa rămasă mai mare de 5 ani) sunt emise de către un emitent care:

– dispune de un rating de credit nu mai mic de categoria AA/Aa, atribuit de o agenţie de rating de credit, sau face parte dintr-un grup care dispune de un asemenea rating de credit; şi

– are sediul într-un stat care, la rândul său, dispune de un rating de credit nu mai mic de categoria AA/Aa.

(12) Băncile licenţiate, societăţile de asigurare sau de reasigurare, organizaţiile de creditare nebancară, precum şi entităţile a căror activitate este reglementată şi supravegheată de Comisia Naţională a Pieţei Financiare efectuează operaţiuni cu instrumente financiare străine fără autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei.

(13) Vînzarea de către rezidenţi a instrumentelor financiare străine se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei.

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

[Art.9 alin.(11) completat prin Legea nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

[Art.9 alin.(12) completat prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]

Articolul 10. Împrumuturi/credite comerciale

(1) Împrumuturile/creditele comerciale reprezintă:

a) împrumuturi/credite contractate în cadrul tranzacţiilor de comerţ cu mărfuri şi servicii la care participă un rezident (plăţi în avans, plăţi în rate pentru etape intermediare de execuţie sau plăţi la solicitarea furnizorilor de mărfuri/servicii, precum şi plăţi la un anumit termen de la livrarea mărfurilor /prestarea serviciilor);

b) finanţarea tranzacţiilor menţionate la lit.a), la care participă un rezident, prin acordarea împrumuturilor/creditelor de către bănci şi/sau organizaţii specializate în domeniul acordării împrumuturilor/creditelor;

c) operaţiuni de factoring care au la bază tranzacţiile menţionate la lit.a), la care participă un rezident.

(2) Împrumuturile/creditele comerciale pot fi:

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

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

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

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

a) de către nerezidenţi în favoarea rezidenţilor;

b) de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor.

Articolul 11. Împrumuturi/credite financiare

(1) Împrumuturile/creditele financiare includ împrumuturile/creditele (altele decît cele specificate la art.7, 10 şi 15) pe bază contractuală care reprezintă finanţări rambursabile de

orice natură, inclusiv finanţarea tranzacţiilor de comerţ cu mărfuri şi servicii la care nu participă nici un rezident, şi orice modalitate prin care creditorul stinge sau preia o obligaţie a debitorului faţă de un terţ. În această categorie se includ şi împrumuturile/creditele ipotecare, împrumuturile/creditele de consum, precum şi leasingul financiar.

(2) Împrumuturile/creditele financiare pot fi:

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

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

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

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

a) de către nerezidenţi în favoarea rezidenţilor;

b) de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor.

(4) Acordarea împrumuturilor/creditelor financiare de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, cu excepţia următoarelor împrumuturi/credite:

a) leasingul financiar;

b) creditele acordate de către băncile licenţiate;

c) împrumuturile/creditele (altele decît cele indicate la lit.a) şi b)) a căror valoare nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

Articolul 12. Garanţii

(1) Garanţiile reprezintă modalităţi şi instrumente prin care se garantează, inclusiv de către terţi, îndeplinirea obligaţiilor contractuale ale debitorului faţă de creditor şi includ: garanţia bancară, fidejusiunea, avalul, depozitul de garanţie, dreptul de gaj etc.

(2) Garanţiile se clasifică în cele acordate:

a) de către nerezidenţi în favoarea rezidenţilor;

b) de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor.

(3) Acordarea garanţiilor de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei în cazul:

a) acordării garanţiei de către rezident (altul decît banca licenţiată) în favoarea nerezidentului la tranzacţia dintre nerezidenţi;

b) acordării garanţiei de către rezident (altul decît banca licenţiată) în favoarea nerezidentului sub formă de depozit de garanţie.

(4) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul în care suma garanţiei nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora)

Articolul 13. Operaţiuni în conturi curente şi în conturi de depozit la bănci licenţiate/bănci nerezidente

(1) Prin operaţiuni în conturi curente şi în conturi de depozit la bănci licenţiate/bănci nerezidente se subînţelege deschiderea conturilor curente şi de depozit în valută străină sau în monedă naţională la bănci licenţiate/bănci nerezidente şi derularea operaţiunilor prin aceste conturi.

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

a) de către nerezidenţi în Republica Moldova la bănci licenţiate;

b) de către rezidenţi în străinătate la bănci nerezidente.

(3) Deschiderea conturilor curente şi a conturilor de depozit de către nerezidenţi la băncile licenţiate se efectuează fără restricţii.

Banca Naţională a Moldovei este în drept de a stabili condiţiile şi modul de efectuare a operaţiunilor valutare prin conturile în monedă naţională şi în valută străină deschise de nerezidenţi la băncile licenţiate.

(4) Deschiderea de către rezidenţi a conturilor curente şi a conturilor de depozit în străinătate la bănci nerezidente se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, cu excepţia cazurilor prevăzute la alin.(5).

Eliberarea de către Banca Naţională a Moldovei a autorizaţiilor respective se efectuează în cazurile stabilite de aceasta.

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

a) deschiderii de către băncile licenţiate a conturilor pe numele acestora, necesare pentru desfăşurarea activităţilor conform licenţei eliberate de Banca Naţională a Moldovei;

b) deschiderii de către rezidenţi a conturilor destinate efectuării în străinătate a operaţiunilor aferente investiţiilor directe şi a operaţiunilor cu bunuri imobile, în cazul în care deschiderea acestor conturi de către investitori (pe numele lor) este obligatorie conform legislaţiei statului străin în care se efectuează operaţiunile;

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

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

e) deschiderii de către rezidenţi a conturilor de depozit de garanţie prevăzut la art.12 alin.(3) lit.b), în cazul în care suma garanţiei nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora);

f) deschiderii de către rezidenţi a conturilor destinate efectuării operaţiunilor ce ţin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanţiilor de la nerezidenţi, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanţiei nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(6) Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească operaţiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenţi în străinătate la bănci nerezidente, limitele soldurilor şi termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiţii aferente conturilor în cauză, precum şi cerinţa de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la prestatorii de servicii de plată rezidenţi.

[Art.13 alin.(6) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]
[Art.13 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 14. Operaţiuni aferente asigurării de viaţă

(1) Operaţiunile aferente asigurării de viaţă reprezintă operaţiuni legate de încheierea contractelor de asigurare de viaţă, precum şi derularea acestora prin efectuarea transferurilor ce ţin de plata primelor de asigurare şi a sumelor asigurate.

(2) Operaţiunile aferente asigurării de viaţă se clasifică în cele care decurg din:

a) contractele de asigurare de viaţă încheiate între nerezidenţi şi societăţile de asigurare rezidente;

b) contractele de asigurare de viaţă încheiate între rezidenţi şi societăţile de asigurare nerezidente.

Articolul 15. Operaţiuni cu caracter personal

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

a) împrumuturi;

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

c) moşteniri şi legate;

d) achitarea de către imigranţi a datoriilor în ţara în care aceştia au avut stabilit anterior domiciliul sau reşedinţa;

e) transferuri în străinătate ale economiilor nerezidenţilor în perioada de şedere a acestora în Republica Moldova;

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

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

a) un împrumut în sumă ce depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora);

b) o donaţie în sumă ce depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

Articolul 16. Alte operaţiuni de capital

(1) Alte operaţiuni de capital includ:

a) impozite şi taxe aferente moştenirilor;

b) despăgubiri rezultate din operaţiunile valutare de capital;

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

d) transmiterea/cesionarea drepturilor asupra invenţiilor, desenelor sau modelelor industriale, asupra mărcilor şi asupra altor obiecte de proprietate intelectuală în sfera ştiinţei şi inovării;

e) cîştiguri din jocuri de noroc;

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

g) alte operaţiuni de capital (cum ar fi donaţiile etc.) ce nu pot fi încadrate în operaţiunile valutare prevăzute la art.7-15.

(2) Operaţiunile ce ţin de acordarea donaţiilor de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei în cazul:

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

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

(2^1) Prevederile alin.(2) nu se aplică în cazul acordării donaţiilor în favoarea nerezidenţilor indicaţi la art.3 pct.10) lit.h) şi i).

(3) Operaţiunile specificate la alin.(1) lit.f), ce ţin de transferurile efectuate de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor ale mijloacelor băneşti necesare pentru prestarea de către nerezidenţi a serviciilor în vederea derulării operaţiunilor valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi, se efectuează în baza autorizaţiilor eliberate de Banca Naţională a Moldovei pentru efectuarea operaţiunilor valutare supuse autorizării.

(4) Operaţiunile specificate la alin.(1) lit.f), ce ţin de transferurile efectuate de către rezidenţi în favoarea nerezidenţilor ale mijloacelor băneşti necesare pentru prestarea de către nerezidenţi a serviciilor înainte de încheierea tranzacţiilor pentru realizarea cărora sînt destinate aceste mijloace băneşti, se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei.

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

(6) Nerezidenţii au dreptul să deschidă conturi de plăţi în valută străină şi în monedă naţională la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi. Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească condiţiile şi modul de efectuare a operaţiunilor valutare prin aceste conturi.

(7) Rezidenţii au dreptul să deschidă conturi de plăţi la prestatorii de servicii de plată nerezidenţi (alţii decît băncile nerezidente). Transferurile către aceste conturi se efectuează cu respectarea prevederilor alin.(3)–(5).

[Art.16 alin.(6) modificat prin Legea *nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]*

[Art.16 alin.(7) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Secţiunea a 4-a
Plăţi şi transferuri

Articolul 17. Plăţi şi transferuri în cadrul operaţiunilor valutare curente şi de capital

(1) Plăţile şi transferurile în cadrul operaţiunilor valutare curente se primesc/efectuează de către rezidenţi şi nerezidenţi fără restricţii.

(2) Plăţile şi transferurile în cadrul operaţiunilor valutare de capital se primesc/efectuează de către rezidenţi şi nerezidenţi fără restricţii dacă operaţiunile valutare din care decurg aceste plăţi şi transferuri se efectuează cu respectarea cerinţelor prezentei legi.

Articolul 18. Plăţi şi transferuri ale nerezidenţilor în/din Republica Moldova

Plăţile şi transferurile între nerezidenţi în/din Republica Moldova, precum şi transferurile unilaterale ale nerezidenţilor în/din Republica Moldova se primesc/efectuează fără restricţii.

Mijloacele băneşti obţinute de nerezidenţi în cadrul operaţiunilor valutare, aflate în conturile acestora deschise la bănci licenţiate, precum şi în conturile de plăţi ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi, pot fi transferate în străinătate fără restricţii.

Articolul 19. Transferuri unilaterale ale rezidenţilor şi nerezidenţilor pe teritoriul Republicii Moldova

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

(2) Pe teritoriul Republicii Moldova nerezidenţii pot primi/efectua transferuri unilaterale în valută străină şi în monedă naţională fără restricţii.

Articolul 20. Plăţi şi transferuri între rezidenţi şi nerezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plăţile şi transferurile dintre rezidenţi şi nerezidenţi se efectuează în monedă naţională, de asemenea, în valută străină, cu excepţia cazurilor prevăzute la alin.(2).

(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăţilor şi transferurilor în valută străină între rezidenţi şi nerezidenţi în cazul:

a) comercializării mărfurilor şi/sau prestării serviciilor în magazine, restaurante, hoteluri, staţii de alimentare, alte unităţi similare de comercializare a mărfurilor şi/sau de prestare a serviciilor care activează pe teritoriul Republicii Moldova, cu excepţia unităţilor care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internaţional, precum şi a magazinelor amplasate în aeroporturi internaţionale, la bordul aeronavelor antrenate în curse internaţionale sau la punctele internaţionale de trecere a frontierei de stat;

b) prestării de către persoanele juridice rezidente a serviciilor comunale şi necomunale pentru fondul locativ şi pentru alte încăperi;

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

d) achitării de către angajatorii rezidenţi în favoarea salariaţilor nerezidenţi a salariilor şi a altor retribuţii ce ţin de activitatea de muncă a acestora pe teritoriul Republicii Moldova;

e) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operaţiunilor în valută străină între rezidenţi şi nerezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova.

[Art.20 alin.(2) modificat prin Legea nr.302 din 03.11.2022, în vigoare 11.11.2022]

Articolul 21. Plăţi şi transferuri în valută străină între rezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plăţile şi transferurile între rezidenţi se efectuează în monedă naţională. Cazurile în care plăţile şi transferurile între rezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova pot fi efectuate şi în valută străină sînt prevăzute la alin.(2).

(2) Se admite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăţilor şi transferurilor în valută străină între rezidenţi în cazul:

a) operaţiunilor în care una din părţi este o bancă licenţiată – pentru operaţiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităţilor desfăşurate conform licenţei Băncii Naţionale a Moldovei, inclusiv pentru operaţiunile ce ţin de acordarea creditelor în valută străină în favoarea rezidenţilor în cazurile stabilite la art.22 alin.(2);

a^1) operaţiunilor la care una dintre părţi este persoană juridică ce desfăşoară activitate de asigurare sau activitate de creditare nebancară – pentru operaţiunile care ţin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activităţii de asigurare sau activităţii de creditare nebancară, cu excepţia operaţiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină;

a^2) operaţiunilor în care una dintre părţi este un prestator de servicii de plată nebancar rezident – pentru operaţiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităţilor de pe piaţa financiară desfăşurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

b) plăţilor şi transferurilor în valută străină între comitenţi/mandanţi şi comisionari/mandatari, în baza contractelor de comision /de mandat, în scopul efectuării decontărilor care decurg din operaţiuni valutare la care participă un nerezident, precum şi între comisionari/mandatari rezidenţi în cadrul efectuării decontărilor care decurg din operaţiunile menţionate încheiate în baza contractelor de comision /de mandat;

c) operaţiunilor ce ţin de efectuarea, prin intermediul contului bancar/contului de plăţi în valută străină al unei burse sau al unei organizaţii care administrează sisteme de clearing şi de decontare din Republica Moldova, a transferurilor în valută străină în cadrul decontărilor (inclusiv cu participarea brokerilor/societăţilor de investiţii) aferente operaţiunilor valutare la care participă un nerezident;

d) operaţiunilor între persoane fizice ce ţin de acordarea şi rambursarea împrumuturilor în valută străină;

d^1) operaţiunilor între persoanele fizice rezidente ce ţin de vânzarea-cumpărarea bunurilor imobile, prevăzute la art.5 alin.(3) şi (4) din Legea nr.34/2024 privind efectuarea decontărilor în numerar şi pentru modificarea unor acte normative;

e) plăţilor pentru excedentul de bagaj, achitate de către pasageri în aeroporturile internaţionale în favoarea rezidenţilor care activează în domeniul aviaţiei civile;

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

g) operaţiunilor de schimb valutar cu persoane fizice care se efectuează de către unităţile de schimb valutar;

h) achitării cheltuielilor ce ţin de deplasare, efectuate de persoanele juridice în favoarea salariaţilor lor detaşaţi în străinătate, prevăzute de legislaţia Republicii Moldova;

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

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

k) cumpărării, vînzării şi schimbului între persoane fizice al valutei străine sub formă de bancnote şi monede metalice în scop numismatic;

l) emiterii/eliberării documentelor executorii în conformitate cu prevederile legislaţiei Republicii Moldova;

m) distribuirii în favoarea beneficiarilor a ajutorului umanitar primit de la nerezidenţi în valută străină;

m[1]) distribuirii în favoarea beneficiarilor a mijloacelor băneşti primite de la nerezidenţi în valută străină în cadrul proiectelor de asistenţă tehnică/de finanţare străină pentru Republica Moldova;

n) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova prevăd, în mod expres, posibilitatea efectuării operaţiunilor în valută străină.

[Art.21 alin.(2) completat prin Legea nr.55 din 20.03.2025, în vigoare 01.04.2025]
[Art.21 alin.(2) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]
[Art.21 alin.(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]
[Art.21 alin.(2) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 22. Creditarea în valută străină între rezidenţi

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

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

a) în favoarea rezidenţilor, în scopul efectuării plăţilor şi transferurilor în favoarea nerezidenţilor;

b) în favoarea rezidenţilor, în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova şi nerezidenţi, între băncile licenţiate şi organizaţiile financiare internaţionale;

c) persoanelor juridice rezidente care efectuează export de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) şi de servicii, contra mijloace băneşti în valută străină;

d) persoanelor juridice rezidente care desfăşoară activitate de asigurare sau activitate de creditare nebancară;

e) băncilor licenţiate, în scopul desfăşurării activităţilor conform licenţei eliberate de Banca Naţională a Moldovei;

f) în favoarea rezidenţilor, în scopul rambursării creditelor obţinute de la băncile licenţiate, conform lit.a)-e).

(2[1]) Băncile licenţiate nu au dreptul să acorde rezidenţilor (altor decât băncile licenţiate) credite în valută străină în numerar.

(2^2) Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească şi alte condiţii privind acordarea creditelor în valută străină de către băncile licenţiate.

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

[Art.22 alin.(2) în redacţie nouă, alin.(2^1),(2^2) introduse prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

[Art.22 alin.(2) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 23. Plăţi şi transferuri în/din străinătate între rezidenţi

(1) Persoanele juridice rezidente pot efectua plăţi şi transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea altor rezidenţi numai în scopul:

a) întreţinerii misiunilor diplomatice, oficiilor consulare şi altor reprezentanţe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;

b) achitării serviciilor prestate de către misiunile diplomatice, oficiile consulare şi alte reprezentanţe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;

c) achitării, în favoarea reprezentanţilor oficiali ai Republicii Moldova, a cheltuielilor aferente îndeplinirii de către aceştia a unor misiuni de serviciu în străinătate;

d) acordării donaţiilor în favoarea misiunilor diplomatice, oficiilor consulare şi a altor reprezentanţe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare conform legislaţiei Republicii Moldova;

e) acordării unei donaţii în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora), conform legislaţiei Republicii Moldova;

[Lit.f),g) abrogate prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

h) achitării salariilor şi a altor retribuţii salariaţilor persoanelor juridice rezidente care muncesc în străinătate;

i) achitării cheltuielilor ce ţin de deplasarea salariaţilor persoanelor juridice rezidente detaşaţi în străinătate, prevăzute de legislaţia Republicii Moldova;

k) efectuării plăţilor şi transferurilor necomerciale socialmente importante în favoarea persoanelor fizice rezidente – beneficiare ale plăţilor şi transferurilor în cauză, care se află temporar în străinătate;

l) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;

m) rambursării unui împrumut/credit şi a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(2) Persoanele juridice rezidente pot efectua transferuri din Republica Moldova către conturile lor deschise la bănci nerezidente numai în cazul în care, conform prevederilor prezentei legi:

a) aceste conturi pot fi deschise fără autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei;

b) aceste conturi sînt deschise în baza autorizaţiilor eliberate de Banca Naţională a Moldovei, care prevăd posibilitatea efectuării unor astfel de transferuri.

(3) Persoanele fizice rezidente pot efectua plăţi şi transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea altor rezidenţi numai în scopul:

a) transferării mijloacelor băneşti destinate cheltuielilor familiale în favoarea persoanelor fizice rezidente care se află în străinătate;

b) acordării unei donaţii în favoarea persoanei fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora), conform legislaţiei Republicii Moldova;

c) acordării unei donaţii în favoarea misiunii diplomatice, oficiului consular sau a altei reprezentanţe oficiale a Republicii Moldova peste hotare în sumă ce nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora), conform legislaţiei Republicii Moldova;

d) efectuării plăţilor şi transferurilor necomerciale socialmente importante în favoarea persoanelor fizice rezidente – beneficiare ale plăţilor şi transferurilor în cauză, care se află temporar în străinătate;

e) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;

f) rambursării unui împrumut/credit şi a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

(4) Persoanele fizice rezidente pot efectua transferuri din Republica Moldova în străinătate pe numele lor numai în cazul:

a) aflării temporare în străinătate;

b) obţinerii vizei, în cazul în care deţinerea în străinătate a mijloacelor băneşti de către persoana fizică reprezintă o condiţie obligatorie a statului respectiv pentru obţinerea vizei;

c) dacă, în condiţiile prezentei legi, persoanele fizice respective au conturi deschise la bănci nerezidente în baza autorizaţiilor eliberate de Banca Naţională a Moldovei, care prevăd posibilitatea efectuării unor astfel de transferuri;

d) dacă persoanele fizice respective au conturi deschise la bănci nerezidente fără autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei în cazurile prevăzute la art.13 alin.(5) lit.b), e) şi f).

(5) Banca Naţională a Moldovei este în drept să elibereze autorizaţii pentru efectuarea de către persoanele juridice şi fizice rezidente a plăţilor şi transferurilor din Republica Moldova în străinătate în favoarea rezidenţilor (în alte cazuri decît cele specificate la alin.(1), (3) şi (4)) care au conturi bancare/conturi de plăţi deschise în străinătate sau care se află în străinătate.

(6) Plăţile şi transferurile în cadrul operaţiunilor derulate în străinătate între rezidenţii aflaţi în străinătate pot fi efectuate în monedă naţională şi în valută străină.

(7) Rezidenţii pot primi de la rezidenţi din străinătate plăţi şi transferuri fără restricţii.

[Art.23 alin.(2),(4) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 24. Plăţi şi transferuri între nerezidenţi pe teritoriul Republicii Moldova

Pe teritoriul Republicii Moldova plăţile şi transferurile între nerezidenţi se efectuează în monedă naţională şi în valută străină, fără restricţii, cu excepţia cazurilor în care legea prevede efectuarea plăţilor şi transferurilor doar în monedă naţională.

[Art.24 în redacţia Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 25. Alte prevederi aferente plăţilor şi transferurilor

(1) Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească reguli şi cerinţe privind primirea/efectuarea de către rezidenţi şi nerezidenţi a plăţilor şi a transferurilor în cadrul operaţiunilor valutare, inclusiv cerinţe privind prezentarea documentelor justificative la primirea/efectuarea plăţilor şi transferurilor respective, precum şi să stabilească cazurile în care plăţile şi transferurile pot fi primite/efectuate fără prezentarea documentelor justificative.

(2) Persoanele fizice rezidente şi nerezidente pot primi/efectua plăţi şi transferuri în cadrul operaţiunilor valutare atît prin conturile bancare/conturile de plăţi, cît şi fără utilizarea acestor conturi.

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

(4) Cazurile în care operaţiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenţi şi nerezidenţi în numerar sau cu utilizarea cecurilor de călătorie în valută străină, inclusiv cazurile de depunere în/eliberare din conturile bancare/conturile de plăţi ale acestora a numerarului în valută străină şi în monedă naţională şi a cecurilor de călătorie în valută străină, sînt indicate la art.26.

Limitele de utilizare a cardurilor de către rezidenţi şi nerezidenţi în cadrul operaţiunilor valutare sînt stabilite la art.27.

(5) Mijloacele băneşti obţinute în cadrul operaţiunilor valutare de către persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licenţiate, prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi şi casele de schimb valutar) şi persoanele juridice nerezidente urmează a fi înregistrate în conturile bancare şi/sau în conturile de plăţi ale acestora.

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

Prevederile în cauză nu se aplică unităţilor de comercializare a mărfurilor şi/sau de prestare a serviciilor care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internaţional pînă la sosirea acestor mijloace de transport la punctele de destinaţie de pe teritoriul Republicii Moldova.

(7) Plăţile şi transferurile în cadrul operaţiunilor valutare se primesc/efectuează de către rezidenţi şi nerezidenţi cu respectarea prevederilor legislaţiei Republicii Moldova ce reglementează procedurile şi modalităţile de primire/efectuare a plăţilor şi transferurilor menţionate.

(8) Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească condiţiile şi procedurile de primire/efectuare de către rezidenţi şi nerezidenţi, în cadrul operaţiunilor valutare, a plăţilor şi transferurilor în numerar sau cu utilizarea cardurilor şi a instrumentelor de plată, inclusiv de depunere în /eliberare din conturile bancare/conturile de plăţi ale acestora a valorilor menţionate.

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

a) transferurile pensiilor, pensiilor alimentare, indemnizaţiilor de stat, plăţilor şi compensaţiilor, inclusiv ale plăţilor de reparare a daunelor cauzate lucrătorilor de mutilări, boli profesionale sau alte vătămări ale sănătăţii legate de executarea de către aceştia a obligaţiilor de serviciu;

b) sumele achitate în baza sentinţelor, hotărîrilor, ordonanţelor şi deciziilor instanţelor judecătoreşti şi ale organelor de urmărire penală;

c) plăţile legate de decesul cetăţenilor (cheltuieli de transport şi cheltuieli de înmormîntare);

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

e) transferul compensaţiilor băneşti destinate victimelor represiunilor politice, membrilor familiilor şi succesorilor lor.

[Art.25 alin.(1) în redacţie nouă, alin.(3) completat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

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

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

a) efectuării de către băncile licenţiate a operaţiunilor în valută străină în cadrul activităţilor desfăşurate conform licenţei Băncii Naţionale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege şi alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină şi a cecurilor de călătorie în valută străină;

a[1]) efectuării de către prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi a operaţiunilor în valută străină în cadrul activităţilor de pe piaţa financiară, desfăşurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege şi alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;

b) efectuării de către unităţile de schimb valutar a operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

c) primirii de la nerezidenţi a numerarului drept plată efectuată conform contractelor care prevăd exportul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) şi servicii contra mijloace băneşti;

d) primirii de la nerezidenţi a numerarului ca urmare a returnării mijloacelor băneşti transferate în avans conform contractelor care prevăd importul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) şi servicii contra mijloace băneşti;

e) primirii de la persoanele fizice nerezidente a numerarului drept aport bănesc la capitalul social (sau echivalentul acestuia) al persoanelor juridice rezidente, precum şi al restituirii mijloacelor băneşti menţionate în cazurile prevăzute de lege;

f) achitării în numerar a cheltuielilor ce ţin de deplasarea salariaţilor detaşaţi în străinătate, prevăzute de legislaţia Republicii Moldova, precum şi în cazul restituirii de către salariaţi a mijloacelor menţionate neutilizate;

g) achitării în numerar de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviaţiei civile a cheltuielilor legate de deservirea navelor pe aeroporturile străine în cazul efectuării unor curse neregulate (charter), a unor rute speciale (cu şefi de stat sau de guvern la bord) sau al aterizării din motive tehnice;

h) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviaţiei civile a numerarului de la pasageri pentru excedentul de bagaj;

i) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviaţiei civile a numerarului de la operatorii aerieni străini pentru serviciile prestate acestora în cazul efectuării unor curse neregulate (charter), a unor rute speciale (cu şefi de stat sau de guvern la bord), a rutelor forţelor armate aeriene străine sau al aterizării din motive tehnice;

j) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează pe mijloacele de transport aflate în trafic internaţional a numerarului de la pasageri pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate acestora;

k) încasării numerarului introdus în Republica Moldova ca urmare a închiderii conturilor bancare/conturilor de plăţi ale acestora din străinătate – dacă soldul contului respectiv este

nesemnificativ, iar transferarea acestuia în Republica Moldova este iraţională din punctul de vedere al costurilor de transfer;

l) primirii de la persoane fizice a numerarului sub formă de donaţii în scopuri filantropice şi de sponsorizare;

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

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

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

[Lit.p) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

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

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

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

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

(1^1) În cazurile indicate la alin.(1) lit.c), d) şi e), suma unei operaţiuni de primire a numerarului nu poate depăşi 5000 de euro (sau echivalentul acestora).

(2) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în monedă naţională în cadrul operaţiunilor valutare în cazurile:

a) indicate la alin.(1) lit.a) – o);

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

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

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

a) efectuării de către băncile licenţiate a operaţiunilor în valută străină în cadrul activităţilor desfăşurate conform licenţei Băncii Naţionale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege şi alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină şi a cecurilor de călătorie în valută străină;

a^1) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebancari rezidenţi a operaţiunilor în valută străină în cadrul activităţilor de pe piaţa financiară, desfăşurate conform Legii nr.114

din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege şi alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;

b) primirii numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanţe oficiale ale statelor străine, reprezentanţele organizaţiilor internaţionale acreditate în Republica Moldova şi organizaţiile internaţionale în cadrul activităţii acestora pe teritoriul Republicii Moldova;

c) eliberării numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanţe oficiale ale statelor străine, reprezentanţele organizaţiilor internaţionale acreditate în Republica Moldova şi organizaţiile internaţionale în favoarea persoanelor fizice în cadrul activităţii acestor instituţii pe teritoriul Republicii Moldova;

[Lit.d) abrogată prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

n) primirii numerarului din conturile lor deschise la bănci licenţiate/conturile lor de plăţi deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi, care este destinat utilizării în cazurile în care prezenta lege şi alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină şi a cecurilor de călătorie în valută străină, cu excepţia primirii numerarului în scopul utilizării în cazurile prevăzute la alin.(1) lit.c) – e) şi i);

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

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

(4) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în monedă naţională în cadrul operaţiunilor valutare în cazurile:

a) indicate la alin.(3) lit.a) – o);

[Lit.b),c) abrogate prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

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

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

(6) Persoanele fizice rezidente şi nerezidente pot utiliza numerar în monedă naţională la efectuarea operaţiunilor valutare cu persoane fizice fără restricţii.

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

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

(9) Persoanele fizice rezidente şi nerezidente pot depune în /primi din conturile lor deschise la bănci licenţiate/conturile lor de plăţi deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi numerar în valută străină /monedă naţională şi cecuri de călătorie în valută străină în cadrul operaţiunilor valutare fără restricţii.

(10) Utilizarea în străinătate a numerarului în valută străină şi în monedă naţională şi a cecurilor de călătorie în valută străină în cadrul operaţiunilor valutare se efectuează în conformitate cu prevederile legislaţiei statului străin.

[Art.26 alin.(1),(3) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 27. Utilizarea cardurilor în cadrul operaţiunilor valutare

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

(2) În cazul în care retragerea numerarului în valută străină şi primirea cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează prin intermediul mai multor carduri emise în baza unui cont al persoanei fizice rezidente, suma totală a operaţiunilor de retragere a numerarului în valută străină şi de primire a cecurilor de călătorie în valută străină nu va depăşi limita indicată la alin.(1).

(3) Retragerea pe teritoriul Republicii Moldova a numerarului în cadrul operaţiunilor valutare prin intermediul cardurilor emise de către băncile licenţiate şi prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi, ataşate la conturile bancare /conturile de plăţi ale persoanelor juridice, se efectuează cu respectarea prevederilor alin.(4) din prezentul articol şi ale art.26.

(4) Pe teritoriul Republicii Moldova nu se admite retragerea de la bancomate a numerarului în valută străină prin intermediul cardurilor emise de către băncile licenţiate şi prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi, ataşate la conturile bancare/conturile de plăţi ale persoanelor juridice.

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

Capitolul III
IMPORTUL ŞI EXPORTUL VALORILOR VALUTARE

Articolul 28. Dispoziţii generale privind importul şi exportul valorilor valutare

(1) Importul şi exportul valorilor valutare reprezintă operaţiunile ce ţin de introducerea, expedierea şi scoaterea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină şi în monedă naţională, a valorilor mobiliare materializate şi a instrumentelor de plată exprimate în valută străină şi în monedă naţională.

(2) Importul în /exportul din Republica Moldova al monedelor ce conţin metale preţioase se efectuează de către rezidenţi şi nerezidenţi în conformitate cu legislaţia care reglementează domeniul aferent metalelor preţioase şi articolelor din acestea.

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

(1) Persoanele fizice rezidente şi nerezidente au dreptul:

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

2) la ieşirea din Republica Moldova, de a scoate numerar în monedă naţională, precum şi numerar şi cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală ce nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora) de persoană/călătorie, fără a prezenta organelor vamale documentele confirmative menţionate la pct.3);

3) la ieşirea din Republica Moldova, de a scoate numerar în monedă naţională, precum şi numerar şi cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală de peste 10000 de euro (sau echivalentul acestora), însă care nu depăşeşte 50000 de euro (sau echivalentul acestora) de persoană/călătorie, cu condiţia prezentării organelor vamale a documentelor confirmative pentru suma ce depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora), şi anume a:

a) actelor vamale ce confirmă introducerea mijloacelor băneşti în Republica Moldova; şi/sau

b) permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova, eliberate de băncile licenţiate, şi/sau a autorizaţiilor pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova, eliberate de Banca Naţională a Moldovei.

Sumele ce depăşesc 50000 de euro (sau echivalentul acestora) pot fi transferate din Republica Moldova conform prevederilor art.17, 18 şi 23.

(2) La scoaterea din Republica Moldova, de către persoanele fizice rezidente şi nerezidente, a mijloacelor în valută străină, alta decît euro sau decît valuta indicată în permisiunea/autorizaţia pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova şi/sau

în actul vamal ce confirmă introducerea mijloacelor băneşti în Republica Moldova, echivalentul sumelor în valutele respective se determină aplicînd cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Naţională a Moldovei, valabil la ziua trecerii frontierei de stat a Republicii Moldova.

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

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

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

a) Băncii Naţionale a Moldovei – în scopul exercitării atribuţiilor sale;

b) băncilor licenţiate şi băncilor nerezidente – în scopul desfăşurării activităţilor permise băncilor;

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

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

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

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

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

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

(6) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în moneda naţională de către băncile licenţiate şi de către băncile nerezidente se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei.

(7) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a cecurilor de călătorie în valută străină de către băncile licenţiate şi băncile nerezidente se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naţionale a Moldovei.

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

(9) În cazul scoaterii din Republica Moldova a numerarului în monedă naţională şi în valută străină şi a cecurilor de călătorie în valută străină de către o persoană fizică care este concomitent reprezentant al persoanei juridice indicate la alin.(1) lit.c) sau d) şi alin.(2),

cerinţele stabilite la art.29 se aplică pentru suma totală a mijloacelor băneşti respective care se scoate de către persoana fizică în cauză.

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

a) condiţiile ce ţin de introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină şi în monedă naţională şi a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin. (1) lit.a) şi b);

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

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

[Art.30 alin.(6) *în redacția* Legii nr.124 din 29.05.2025, *în* vigoare 12.07.2025]

[Art.30 alin.(10) modificat, alin.(11) introdus prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

[Art.30 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 31. Autorizaţii/permisiuni pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova

(1) Banca Naţională a Moldovei eliberează autorizaţii pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova la solicitarea scrisă a persoanelor fizice în cazul în care scoaterea numerarului în monedă naţională şi în valută străină şi a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează:

a) de către persoana fizică rezidentă care se stabileşte cu domiciliul în străinătate şi deţine mijloacele băneşti respective cu drept de proprietate;

b) de către persoana fizică nerezidentă care deţine mijloacele băneşti respective cu drept de proprietate.

(2) Eliberarea de către Banca Naţională a Moldovei a autorizaţiilor menţionate la alin. (1) se efectuează conform prevederilor art.55.

(3) Băncile licenţiate eliberează permisiuni pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova la solicitarea scrisă a persoanelor juridice, pe numele persoanelor fizice reprezentanţi ai acestora, în cazul în care scoaterea numerarului în monedă naţională şi în valută străină şi a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează:

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

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

(4) Banca Naţională a Moldovei stabileşte modul de eliberare de către băncile licenţiate a permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova.

[Alin.(5) abrogat prin Legea nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

(6) La scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină şi în monedă naţională şi a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele fizice şi persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.c) şi d), în baza autorizaţiilor/permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova şi/sau în baza actelor vamale ce

confirmă introducerea mijloacelor băneşti în Republica Moldova, poate fi scos din Republica Moldova echivalentul în altă monedă decît cea indicată în documentele menţionate.
[Art.31 modificat prin Legea nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

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

Rezidenţii şi nerezidenţii au dreptul:

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

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

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

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

a) la introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă naţională, precum şi a numerarului şi cecurilor de călătorie în valută străină în valoare de 10000 de euro (sau echivalentul acestora) sau mai mult de persoană/călătorie;

b) la introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a valorilor mobiliare şi a instrumentelor de plată (altele decît cecurile de călătorie în valută străină) în valoare de 10000 de euro (sau echivalentul acestora) sau mai mult de persoană/călătorie.

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

a) la introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă naţională, precum şi a numerarului şi cecurilor de călătorie în valută străină, dacă suma totală a acestora este mai mică de 10000 de euro (sau echivalentul acestora) de persoană/călătorie;

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

(3) Dacă legislaţia vamală a Republicii Moldova nu prevede facilităţi vamale pentru anumite categorii de persoane, prevederile alin.(1) şi (2) se aplică în mod corespunzător şi persoanelor fizice reprezentanţi ai persoanelor juridice menţionate la art.30 alin.(1) lit.c) şi d) şi alin.(2).

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

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

(6) Modul de declarare a valorilor valutare organelor vamale ale Republicii Moldova se stabileşte de legislaţia vamală a Republicii Moldova.
[Art.33 alin.(1), (2) modificate prin Legea nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

Articolul 34. Alte dispoziţii privind importul şi exportul valorilor valutare

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

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

(3) Expedierea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină şi în monedă naţională de către persoanele juridice specificate la art.30 alin.(1) lit.a) şi b) poate fi efectuată şi prin alte metode decît cea menţionată la alin.(1) din prezentul articol (de exemplu, prin intermediul transportului aerian internaţional), în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova.

(4) Nu se admite expedierea în/din Republica Moldova a cecurilor de călătorie în valută străină de către rezidenţi şi nerezidenţi prin metoda trimiterilor poştale internaţionale sau prin alte metode, cu excepţia cazurilor în care expedierea este realizată de către persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.a) şi b).

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

(6) Cazurile şi condiţiile de expediere în/din Republica Moldova de către rezidenţi şi nerezidenţi a valorilor valutare (altele decît numerarul în valută străină şi în monedă naţională şi cecurile de călătorie în valută străină) prin metoda trimiterilor poştale internaţionale se stabilesc de către Guvern, de comun acord cu Banca Naţională a Moldovei şi Comisia Naţională a Pieţei Financiare.

(7) Expedierea în/din Republica Moldova a valorilor valutare prin metoda trimiterilor poştale internaţionale se efectuează de către rezidenţi şi nerezidenţi în conformitate cu prevederile legislaţiei Republicii Moldova care reglementează trimiterile poştale internaţionale.

(8) Dacă legislaţia vamală a Republicii Moldova nu prevede facilităţi vamale pentru anumite categorii de persoane, rezidenţii şi nerezidenţii sînt obligaţi să declare în scris organelor vamale ale Republicii Moldova toate valorile valutare care se expediază în/din Republica Moldova prin metoda trimiterilor poştale internaţionale sau prin alte metode.

(9) Modul de declarare organelor vamale ale Republicii Moldova a valorilor valutare care se expediază în/din Republica Moldova prin metoda trimiterilor poştale internaţionale sau prin alte metode se stabileşte de legislaţia vamală a Republicii Moldova.

Capitolul IV
PIAŢA VALUTARĂ

Articolul 35. Dispoziţii generale privind piaţa valutară

(1) Piaţa valutară reprezintă piaţa pe care persoanele juridice şi fizice efectuează operaţiuni de schimb valutar.

(2) Operaţiunile de schimb valutar sînt operaţiuni de cumpărare şi vînzare a valutei străine contra monedei naţionale sau contra altei valute străine, precum şi, după caz, operaţiuni de cumpărare şi vînzare a cecurilor în valută străină.

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

(4) În Republica Moldova convertibilitatea monedei naţionale se asigură în corespundere cu angajamentele asumate de Republica Moldova prin tratatele internaţionale la care Republica Moldova este parte.
[Art.35 alin.(3) în redacţia Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 36. Participanţii autorizaţi ai pieţei valutare

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova activitatea ce ţine de efectuarea operaţiunilor de schimb valutar cu rezidenţi şi nerezidenţi este realizată numai de către Banca Naţională a Moldovei, băncile licenţiate şi unităţile de schimb valutar.

(2) Banca Naţională a Moldovei efectuează operaţiuni de schimb valutar în Republica Moldova şi în străinătate în conformitate cu prevederile legislaţiei Republicii Moldova.

(3) Băncile licenţiate efectuează fără restricţii operaţiuni de schimb valutar în Republica Moldova şi în străinătate în conformitate cu licenţele eliberate de Banca Naţională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(4) Unităţile de schimb valutar efectuează fără restricţii operaţiuni de schimb valutar în Republica Moldova cu persoane fizice rezidente şi nerezidente în conformitate cu licenţele eliberate de Banca Naţională a Moldovei în condiţiile prezentei legi.
[Art.36 alin.(3) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 37. Operaţiunile de schimb valutar ale rezidenţilor şi nerezidenţilor în Republica Moldova

(1) Persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licenţiate) efectuează operaţiuni de schimb valutar cu băncile licenţiate. În cazurile prevăzute de legislaţia Republicii Moldova, persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licenţiate) pot efectua operaţiuni de schimb valutar şi cu Banca Naţională a Moldovei.

(2) Persoanele fizice rezidente efectuează operaţiuni de schimb valutar cu băncile licenţiate şi unităţile de schimb valutar.

(3) În Republica Moldova rezidenţii (alţii decît băncile licenţiate) şi nerezidenţii efectuează operaţiuni de cumpărare şi vînzare a valutei străine contra altei valute străine şi contra monedei naţionale fără restricţii.

Articolul 38. Operaţiunile de schimb valutar ale rezidenţilor în străinătate

Efectuarea de către rezidenţi (alţii decît Banca Naţională a Moldovei) a operaţiunilor de schimb valutar în străinătate este supusă autorizării din partea Băncii Naţionale a Moldovei, cu excepţia cazurilor în care acestea sînt efectuate de către:

a) băncile licenţiate;

b) persoanele fizice rezidente aflate temporar în străinătate;

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

d) rezidenţi, alţii decît cei specificaţi la lit.a)–c), în cazul în care suma operaţiunii de schimb valutar nu depăşeşte 10000 de euro (sau echivalentul acestora).
[Art.38 completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 39. Cursul oficial al leului moldovenesc

(1) Cursul oficial al leului moldovenesc reprezintă rata de schimb a monedei naţionale faţă de valutele străine, care se stabileşte de către Banca Naţională a Moldovei.

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

(3) Banca Naţională a Moldovei difuzează publicului larg şi băncilor licenţiate, prin diverse mijloace de informare, cursul oficial al leului moldovenesc faţă de valutele străine.

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

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

Articolul 40. Cursurile de cumpărare şi vînzare a valutelor străine

(1) La efectuarea operaţiunilor de schimb valutar cu clienţii, Banca Naţională a Moldovei şi băncile licenţiate îşi stabilesc individual cursurile de cumpărare şi vînzare a valutelor străine.

(2) La efectuarea operaţiunilor de schimb valutar cu persoane juridice şi fizice, cu excepţia operaţiunilor efectuate prin intermediul birourilor sale de schimb valutar şi al aparatelor de schimb valutar, banca licenţiată poate stabili cursuri de cumpărare şi vînzare a valutei străine contra monedei naţionale şi contra altei valute străine unice pentru toate persoanele juridice/fizice sau individuale pentru fiecare persoană.

(3) La efectuarea operaţiunilor de schimb valutar cu persoane fizice, unităţile de schimb valutar stabilesc cursurile de vînzare şi cumpărare în conformitate cu prevederile art.43.

Capitolul V
ACTIVITATEA UNITĂŢILOR DE SCHIMB VALUTAR

Secţiunea 1
Prevederi generale

Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unităţile de schimb valutar

(1) Unităţile de schimb valutar efectuează operaţiuni de schimb valutar în numerar în monedă naţională şi în valută străină, precum şi cu cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare *operaţiuni de schimb valutar în numerar*), cu persoane fizice.

(2) Pe teritoriul Republicii Moldova au dreptul de a efectua operaţiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice următoarele categorii de rezidenţi, denumiţi, în sensul prezentei legi, *unităţi de schimb valutar*:

a) banca licenţiată care efectuează operaţiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar (denumite în continuare *birouri de schimb valutar ale băncii licenţiate*) şi/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

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

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

(2^1) Utilizarea, în operaţiunile de schimb valutar cu persoane fizice, a numerarului în valută străină sub formă de monede metalice rămîne la discreţia unităţii de schimb valutar.

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

(4) Activitatea unităţii de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.a) se desfăşoară în baza licenţei eliberate de Banca Naţională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(4[1]) În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licenţiate este ghişeul (ghişeele), deschis (deschise) de către banca licenţiată în sediul central al băncii, în sediul sucursalei sau al oficiului secundar al sucursalei, prin care se efectuează operaţiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(5) Băncile licenţiate sînt obligate să înştiinţeze Banca Naţională a Moldovei cu privire la deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru al birourilor respective, precum şi cu privire la instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul şi termenele de înştiinţare se stabilesc de Banca Naţională a Moldovei.

(6) Activitatea unităţilor de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.b) şi c) se desfăşoară în baza licenţelor pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice eliberate de Banca Naţională a Moldovei conform prevederilor prezentului capitol (denumite în continuare *licenţe /licenţele Băncii Naţionale a Moldovei*).

(6[1]) Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activităţii de întreprinzător nu se aplică procesului de licenţiere prevăzut de prezenta lege.

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

(8) Banca Naţională a Moldovei ţine, conform procedurii stabilite de aceasta, registrul unităţilor de schimb valutar care este accesibil publicului.

(9) Modul de efectuare a operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabileşte de Banca Naţională a Moldovei.

(10) Casele de schimb valutar şi hotelurile sînt obligate să respecte cerinţele stabilite pentru obţinerea licenţei/copiei autorizate de pe licenţă pe toată durata activităţii desfăşurate în baza licenţelor eliberate de Banca Naţională a Moldovei.

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

[Art.41 alin.(6[1]) *introdus prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare* 20.07.2023]
[Art.41 alin.(4),(4[1]) *modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*

Secţiunea a 2-a
Condiţiile de activitate a unităţilor de schimb valutar

Articolul 42. Prevederi generale privind condiţiile de activitate a unităţilor de schimb valutar

(1) Pentru desfăşurarea activităţii de schimb valutar, casa de schimb valutar, sucursala acesteia sau punctul de schimb valutar al hotelului urmează să dispună de cel puţin:

a) echipamente de casă şi control (pentru fiecare ghişeu);

b) îndrumarul valutelor străine;

c) aparat pentru verificarea autenticităţii bancnotelor (pentru fiecare ghişeu);

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

e) sistem de supraveghere şi înregistrare video a activităţii de schimb valutar.

(1[1]) Pentru desfăşurarea activităţii sale, biroul de schimb valutar al băncii licenţiate urmează să dispună de cel puţin:

a) îndrumarul valutelor străine;

b) aparat pentru verificarea autenticităţii bancnotelor (pentru fiecare ghişeu);

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

d) sistem de supraveghere şi înregistrare video a activităţii de schimb valutar.

(1[2]) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea şi înregistrarea video a activităţii de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice pe toată durata programului de lucru, în timp real. Înregistrările video se realizează la fiecare ghişeu la care se efectuează operaţiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice şi acestea trebuie să fixeze cel puţin data, ora şi minutele fiecărei operaţiuni de schimb valutar, precum şi să permită vizualizarea persoanei fizice care efectuează operaţiunea de schimb valutar şi a mâinilor casierului unităţii de schimb valutar.

(1[3]) Înregistrările video ale unităţii de schimb valutar sunt păstrate, în formă digitală şi în condiţii de securitate, cel puţin 15 zile calendaristice, precum şi sunt prezentate pentru verificare la solicitarea organelor controlului valutar.

(1[4]) La intrarea în unitatea de schimb valutar este afişat un semn/pictogramă care să conţină o imagine reprezentativă capabilă să semnaleze clar prezenţa mijloacelor de supraveghere video, conform modelului prevăzut în actele normative ale Centrului Naţional pentru Protecţia Datelor cu Caracter Personal.

(1[5]) În cazul defecţiunilor tehnice ale sistemului de supraveghere şi înregistrare video a activităţii de schimb valutar sau în cazul altor incidente care au făcut imposibilă supravegherea şi înregistrarea video, unitatea de schimb valutar sistează activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice până la înlăturarea circumstanţelor care nu permit supravegherea şi înregistrarea video, precum şi consemnează incidentele respective într-un registru special, care să conţină cel puţin data, ora şi minutul survenirii incidentului, durata incidentului. Registrul incidentelor privind supravegherea şi înregistrarea video este prezentat spre verificare la solicitarea organelor controlului valutar. Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare a acestor incidente.

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

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

b) programul de lucru al unităţii de schimb valutar;

c) informaţia privind plata obligatorie percepută în conformitate cu Legea Fondului de susţinere a populaţiei nr.827/2000;

d) alte documente/informaţii a căror afişare la loc vizibil pentru persoanele fizice în încăperea unităţii de schimb valutar este prevăzută în prezentul capitol.

(3) Operaţiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează de către unitatea de schimb valutar (alta decât banca licenţiată), utilizând echipamente de casă şi control, în conformitate cu cerinţele legislaţiei în domeniul aplicării echipamentelor de casă şi control.

(3[1]) Unitatea de schimb valutar înregistrează fiecare operaţiune de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, la momentul efectuării acesteia, în formularele documentelor

stabilite de Banca Naţională a Moldovei pentru efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(3[2]) La înregistrarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice în formularele documentelor indicate la alin.(3[1]), unitatea de schimb valutar este obligată să nu admită divergenţe între valoarea operaţiunilor înregistrate şi soldurile mijloacelor băneşti circulante, destinate efectuării operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, care sunt deţinute în încăperea unităţii de schimb valutar în care se efectuează nemijlocit operaţiuni de schimb valutar.

(4) Unitatea de schimb valutar este obligată să efectueze operaţiunea de schimb valutar în numerar cu persoana fizică în suma şi în moneda solicitate dacă, în momentul adresării acesteia, informaţia cu privire la cursurile de cumpărare şi de vînzare a valutelor străine stabilite de unitatea de schimb valutar a fost afişată şi în încăperea respectivă a unităţii există moneda naţională/valuta străina solicitată în suma respectivă.

(5) La primirea valutei străine sau a monedei naţionale, casierul unităţii de schimb valutar este obligat să verifice autenticitatea şi caracterul plătibil al valutei străine sau al monedei naţionale în numerar şi al cecurilor de călătorie în valută străină prezentate.

(6) La efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unităţile de schimb valutar nu vor admite restricţii privind nominalul bancnotelor în monedă naţională şi în valută străină şi/sau privind anul de emitere a acestora dacă acestea se află în circulaţie. Unităţile de schimb valutar nu sînt în drept să refuze bancnotele considerate plătibile conform criteriilor stabilite de Banca Naţională a Moldovei. Aceste criterii urmează a fi afişate în încăperea unităţii de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice.

(6[1]) Clientul unităţii de schimb valutar are dreptul să solicite revocarea operaţiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia, precum şi în decurs de 30 de minute după finalizarea acesteia, dacă sînt respectate concomitent următoarele condiţii:

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

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

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

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

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

(6[3]) Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească cerinţe menite să asigure transparenţa condiţiilor de efectuare a operaţiunilor de schimb valutar între unităţile de schimb valutar şi clienţii acestora.

(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenţionează să-şi suspende pentru o perioadă activitatea şi/sau să suspende activitatea sucursalei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licenţiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului ori activitatea prin intermediul aparatului (aparatelor) de schimb valutar, unitatea de schimb valutar, înainte de suspendarea activităţii, este obligată să informeze în acest sens Banca Naţională a Moldovei în modul şi termenul stabilite de aceasta.

(7[1]) Unitatea de schimb valutar care şi-a suspendat activitatea conform alin.(7), dar care intenţionează să reia activitatea suspendată până la finele perioadei de suspendare, este obligată să informeze Banca Naţională a Moldovei despre reluarea activităţii, în modul şi termenul stabilite de aceasta.

(8) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenţionează să-şi înceteze activitatea şi/sau să înceteze activitatea sucursalei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licenţiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului ori activitatea prin intermediul aparatului (aparatelor) de schimb valutar, unitatea de schimb valutar este obligată să informeze în acest sens Banca Naţională a Moldovei şi să depună licenţa/copia autorizată de pe licenţă la Banca Naţională a Moldovei, în modul şi termenul stabilite de aceasta. De la data depunerii licenţei/copiei autorizate de pe licenţă la Banca Naţională a Moldovei, licenţa/copia autorizată de pe licenţă se consideră retrasă.

(9) Prevederile alin.(2)–(6[2]) se aplică în cazul în care operaţiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghişeele unităţii de schimb valutar.

[Art.42 alin.(1),(1[2]) completate, alin.(1[2])-(1[5]) *introduse prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare* 20.10.2023]

[Art.42 alin.(1),(2) modificate, alin.(3),(7),(8) în redacţie nouă, alin.(3[1]),(3[2]),(8[1]) introduse prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

[Art.42 modificat prin Legea nr.288 din 15.12.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 42[1]. Prevederi generale privind condiţiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar

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

(2) Aparatul de schimb valutar trebuie să corespundă cel puţin următoarelor condiţii:

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

b) să fie dotat cu echipamente de casă şi de control în conformitate cu cerinţele legislaţiei fiscale;

c) să fie programat să efectueze operaţiuni de schimb valutar în sumă ce nu depăşeşte 5000 de lei moldoveneşti per operaţiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

d) să aibă afişat pe corpul aparatului datele de identificare şi de contact ale unităţii de schimb valutar, precum şi datele de contact ale Băncii Naţionale a Moldovei la care pot fi înaintate reclamaţii privind operaţiunile de schimb valutar;

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

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

a) primirea de la persoana fizică a informaţiei privind operaţiunea pe care aceasta intenţionează să o efectueze;

b) afişarea pe ecran, pînă la finalizarea operaţiunii de schimb valutar, cel puţin a următoarelor informaţii: denumirea şi/sau codul valutei străine; suma monedei primite/ce urmează a fi primită; suma monedei ce urmează a fi eliberată; cursul valutar aplicabil; mărimea şi suma comisionului (dacă acesta se aplică); mărimea şi suma plăţii obligatorii (în cazul în care aceasta se percepe conform Legii Fondului de susţinere a populaţiei nr.827/2000);

c) verificarea autenticităţii bancnotelor introduse;

d) revocarea de către client a operaţiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia. Operaţiunea de schimb valutar se consideră finalizată după ce clientul primeşte de la aparatul de schimb valutar mijloacele băneşti şi documentul prevăzut la lit.e);

e) eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislaţia fiscală, care trebuie să includă informaţiile indicate la lit.b), precum şi alte informaţii prevăzute de legislaţia fiscală;

f) efectuarea unor operaţiuni de schimb valutar în sumă ce nu depăşeşte 5000 de lei moldoveneşti per operaţiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

g) eliberarea mijloacelor băneşti în sumă echivalentă numerarului introdus în aparat, cu deducerea, dacă este cazul, a sumei comisionului aplicabil, precum şi a plăţii obligatorii care se percepe conform Legii Fondului de susţinere a populaţiei nr.827/2000;

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

(4) Aparatele de schimb valutar pot fi instalate atît în incinta băncilor licenţiate (subdiviziunilor acestora) şi a caselor de schimb valutar (sucursalelor acestora), cît şi în afara acestora. Hotelul poate să instaleze aparatul de schimb valutar numai în incinta hotelului.

(5) La discreţia unităţii de schimb valutar, alta decît hotelul, prin intermediul unui aparat de schimb valutar pot fi efectuate fie operaţiuni de cumpărare, fie operaţiuni de vînzare, fie ambele tipuri de operaţiuni.

[Art.42[1] modificat prin Legea *nr.160 din 26.07.2018, în vigoare 17.09.2018]*
[Art.42[1] *modificat prin Legea nr.118 din 05.07.2018, în vigoare 20.07.2018]*

Articolul 43. Cursurile de cumpărare şi vînzare şi comisioanele unităţilor de schimb valutar

(1) Pentru operaţiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul biroului său de schimb valutar, banca licenţiată stabileşte cursuri de cumpărare şi vînzare unice pentru toate persoanele fizice.

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

(3) Casa de schimb valutar stabileşte în mod independent cursurile de cumpărare şi vînzare a valutelor străine pentru efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(4) Hotelul ce deţine licenţa Băncii Naţionale a Moldovei stabileşte în mod independent cursurile de cumpărare a valutelor străine pentru operaţiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul punctului său de schimb valutar.

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

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

(6[1]) În cazul efectuării operaţiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar, unitatea de schimb valutar poate stabili cursuri de cumpărare şi vînzare diferite pentru fiecare aparat, acestea fiind afişate pe ecranul aparatului.

(7) Cursurile de cumpărare şi vînzare a valutei străine pentru operaţiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc de către unităţile de schimb valutar drept rate de schimb ale monedei naţionale faţă de valuta străină corespunzătoare.

(8) La efectuarea operaţiunilor de cumpărare/vînzare a valutei străine contra altei valute străine cu persoane fizice, unităţile de schimb valutar aplică cursurile de cumpărare şi vînzare a valutelor respective faţă de moneda naţională.

(8^1) Pentru operaţiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unităţile de schimb valutar stabilesc cursuri de cumpărare şi vînzare ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc şi hrivnei ucrainene cu două semne zecimale, iar ale rublei ruseşti – cu trei semne zecimale.

(8^2) Unitatea de schimb valutar are dreptul să modifice, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare şi vînzare stabilite pentru operaţiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească frecvenţa de modificare a cursurilor de cumpărare şi vînzare în decursul programului de lucru al unităţilor de schimb valutar.

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

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

(10) Unităţile de schimb valutar sînt obligate să informeze Banca Naţională a Moldovei, în modul prevăzut de aceasta, despre cursurile de cumpărare şi vînzare a valutelor străine stabilite pentru efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(11) Cursurile de cumpărare şi vînzare pentru operaţiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc printr-o dispoziţie a administratorului unităţii de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta pînă la începerea efectuării operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Dispoziţia se afişează în încăperea unităţii de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerinţele legate de perfectarea dispoziţiei menţionate se stabilesc de către Banca Naţională a Moldovei.

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

Mărimea comisioanelor se stabileşte printr-o dispoziţie a administratorului unităţii de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta. Dispoziţia se afişează în încăperea unităţii de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerinţele legate de perfectarea dispoziţiei menţionate se stabilesc de către Banca Naţională a Moldovei.

(13) În timpul programului de lucru, informaţia privind cursurile de cumpărare şi vînzare stabilite şi cea privind comisioanele aplicate la efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi afişate pe panoul de reclamă pe care este indicată şi denumirea unităţii de schimb valutar.

(14) La afişarea pe panoul de reclamă şi pe ecranul aparatului de schimb valutar a informaţiei privind cursurile de cumpărare şi vînzare stabilite de către unitatea de schimb valutar pentru efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi respectate următoarele condiţii:

a) consecutivitatea afişării valutelor străine: primul grup de valute străine – euro, dolar SUA; al doilea grup de valute străine – lira sterlină, leul românesc, hrivna ucraineană; al treilea grup de valute străine – alte valute străine;

b) afişarea cursurilor de cumpărare şi a cursurilor de vînzare în coloane separate: cursurile de cumpărare – în coloana din partea stîngă, iar cursurile de vînzare – în coloana din partea dreaptă;

c) excluderea practicilor de afişare care induc în eroare clienţii.

(15) Informaţia privind comisioanele se afişează pe panoul de reclamă şi pe ecranul aparatului de schimb valutar, utilizînd acelaşi tip de caractere ca şi la informaţia privind cursurile de cumpărare şi vînzare.

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

(17) În vederea asigurării protecţiei drepturilor clienţilor unităţilor de schimb valutar, Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească cerinţe suplimentare de ordin tehnic referitoare la modul de stabilire de către unităţile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare şi vînzare şi de afişare a cursurilor valutare pe panoul de reclamă şi pe ecranul aparatului de schimb valutar.

[Art.43 alin.(14) lit.a) *în redacția* Legii nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

[Art.43 alin.(11) completat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 44. Particularităţile activităţii caselor de schimb valutar

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

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

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

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

(4) Pe parcursul activităţii sale, casa de schimb valutar este obligată să-şi menţină mijloacele băneşti circulante, formate din aporturile băneşti în capitalul social, la nivelul stabilit în alin.(1), cu respectarea, în cazul existenţei sucursalelor, a prevederilor alin.(2).

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

(5) În timpul programului de lucru, casa de schimb valutar şi sucursalele acesteia sunt obligate să dispună şi să păstreze mijloacele băneşti circulante, formate din aporturile băneşti în capitalul social indicate la alin.(1) şi (2), în încăperile acestora, în care se efectuează nemijlocit operaţiuni de schimb valutar, de asemenea în conturile lor deschise la bănci licenţiate şi/sau în aparatele de schimb valutar. Păstrarea, pe timpul programului de

lucru, a mijloacelor băneşti respective în alte locuri (celule de tezaur bancare etc.) este interzisă.

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

[Alin.(7),(8) art.44 abrogate prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

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

(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează, prin ghişee, operaţiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să corespundă cerinţelor minime stabilite de Banca Naţională a Moldovei. Cu astfel de încăperi trebuie să fie asigurate toate sucursalele casei de schimb valutar. Aceste încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfăşurarea activităţii sale. Încăperea casei de schimb valutar/sucursalei casei de schimb valutar, a cărei activitate a fost suspendată conform art.42 alin.(7) şi art.65 alin.(1), nu poate fi utilizată pe perioada suspendării de o altă sucursală a casei de schimb valutar respective, de o altă casă de schimb valutar/sucursală a acesteia.
[Art.44 alin.(5),(10) modificate prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 45. Particularităţile activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a băncilor licenţiate

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

[Alin.(2) art.45 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

(3) Banca licenţiată este obligată să înştiinţeze Banca Naţională a Moldovei despre toate modificările de date conţinute în documentele prin care Banca Naţională a Moldovei a fost înştiinţată despre deschiderea biroului de schimb valutar al băncii şi despre instalarea aparatului de schimb valutar. Informaţia se prezintă la Banca Naţională a Moldovei, în modul stabilit de aceasta, în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor.
[Art.45 alin.(3) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 46. Particularităţile activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelurilor

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

Secţiunea a 3-a
Licenţierea activităţii de schimb valutar a caselor de schimb valutar şi a hotelurilor

[Denumirea secţiunii a 3-a în redacţia Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 47. Documentele necesare pentru obţinerea licenţei Băncii Naţionale a Moldovei

(1) Pentru obţinerea licenţei de către casa de schimb valutar, administratorul acesteia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Naţională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Naţională a Moldovei, care conţine cel puţin:

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

b) genul de activitate pentru care solicitantul de licenţă intenţionează să obţină licenţa;

c) declararea de către solicitantul de licenţă a responsabilităţii pentru respectarea condiţiilor de desfăşurare a activităţii de schimb valutar, stabilite de prezenta lege, şi pentru actualitatea, plenitudinea şi veridicitatea documentelor şi ale informaţiilor prezentate.

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

[Lit.a) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

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

c) extrasul din registrul acţionarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societăţii pe acţiuni;

d) documentul (conform cu cerinţele stabilite de Banca Naţională a Moldovei) care confirmă existenţa în contul casei de schimb valutar deschis la o bancă licenţiată a aporturilor băneşti în capitalul social al acesteia avînd suma minimă stabilită la art.44 alin.(1);

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

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

g) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menţionate la lit.f) din prezentul alineat cu cerinţele stabilite la art.44 alin.(10);

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

i) cazierele judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele asociaţilor/acţionarilor, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, administratorului, adjunctului acestuia şi contabilului-şef, care confirmă lipsa antecedentelor penale, cu anexarea, în cazul asociaţilor/acţionarilor nerezidenţi, a copiilor de pe actele de identitate/actele de înregistrare ale acestora. În cazul nerezidenţilor se prezintă suplimentar documentele similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă că persoana nu are antecedente penale;

i[1]) declaraţiile pe propria răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia şi contabilului-şef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcţii aferente activităţii de administrare a unei societăţi comerciale/de ţinere a evidenţei contabile;

i[2]) declaraţiile pe propria răspundere ale asociaţilor/acţionarilor şi ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, care atestă faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolvabilitate şi că persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricţia legală de a constitui societăţi comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora;

j) fişele personale ale administratorului, adjunctului acestuia şi contabilului-şef, întocmite conform cerinţelor stabilite de Banca Naţională a Moldovei, la care se anexează copiile actelor de identitate ale persoanelor menţionate, precum şi copia actului de studii economice al contabilului-şef;

k) programul de lucru al casei de schimb valutar;

l) informaţia privind numărul de ghişee ale casei de schimb valutar;

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

n) informaţia, conform cerinţelor stabilite de Banca Naţională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operaţiunile se vor efectua şi prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

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

(2^1) În cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenţei pentru desfăşurarea activităţii de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin.(1), se anexează documentele indicate la alin.(2) lit.b)–d), i)–k), m)–o).

(3) Pentru obţinerea copiei autorizate de pe licenţă de către casa de schimb valutar în vederea desfăşurării activităţii de schimb valutar prin intermediul unei sucursale, administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Naţională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Naţională a Moldovei, care conţine cel puţin:

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

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

c) declararea de către casa de schimb valutar a responsabilităţii pentru respectarea condiţiilor de desfăşurare a activităţii de schimb valutar în sucursală, stabilite de prezenta lege, şi pentru actualitatea, plenitudinea şi veridicitatea documentelor şi ale informaţiilor prezentate.

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

[*Lit.a) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]*

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

c) documentele (conform cerinţelor stabilite de Banca Naţională a Moldovei) care confirmă existenţa mijloacelor băneşti indicate la art.44 alin.(2);

d) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor şi materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfăşurarea activităţii de schimb valutar la sucursala casei de

schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a echipamentelor de casă şi control la Serviciul Fiscal de Stat;

e) documentul care confirmă dreptul sucursalei de a folosi încăperea în scopul efectuării operaţiunilor de schimb valutar;

f) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menţionate la lit.e) din prezentul alineat cu cerinţele stabilite la art.44 alin.(10);

g) documentul care confirmă asigurarea cu pază a sucursalei;

h) cazierele judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului sucursalei şi al adjunctului acestuia, care confirmă lipsa antecedentelor penale. În cazul nerezidenţilor se prezintă suplimentar documentele similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă că persoana nu are antecedente penale;

h^1) declaraţiile pe proprie răspundere ale administratorului sucursalei şi adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcţii aferente activităţii de administrare a unei societăţi comerciale;

i) fişele personale ale administratorului sucursalei şi adjunctului acestuia, întocmite conform cerinţelor stabilite de Banca Naţională a Moldovei, la care se anexează copiile de pe actele de identitate ale persoanelor menţionate;

j) programul de lucru al sucursalei casei de schimb valutar;

k) informaţia privind numărul de ghişee ale sucursalei casei de schimb valutar;

l) copia de pe licenţă, cu excepţia cazului în care copia autorizată de pe licenţă se solicită concomitent cu solicitarea licenţei.

(5) Pentru obţinerea licenţei de către un hotel, administratorul acestuia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Naţională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Naţională a Moldovei, care conţine cel puţin:

a) denumirea, sediul, IDNO, data înregistrării de stat a hotelului; numele şi prenumele administratorului şi IDNP-ul acestuia; denumirea/numele şi prenumele asociaţilor/acţionarilor, ale beneficiarilor efectivi ai hotelului, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora; genul de activitate aferent prestării serviciilor hoteliere;

b) genul de activitate pentru care solicitantul de licenţă intenţionează să obţină licenţa;

c) declararea de către solicitantul de licenţă a responsabilităţii pentru respectarea condiţiilor de desfăşurare a activităţii de schimb valutar a hotelului, stabilite de prezenta lege, şi pentru actualitatea, plenitudinea şi veridicitatea documentelor şi ale informaţiilor prezentate.

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

[Lit.a) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

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

c) extrasul din registrul acţionarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societăţii pe acţiuni;

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

e) cazierele judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele beneficiarilor efectivi ai hotelului şi pe numele administratorului hotelului, al adjunctului

acestuia şi al contabilului hotelului, responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, care confirmă lipsa antecedentelor penale. În cazul nerezidenţilor se prezintă suplimentar documentele similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă că persoana nu are antecedente penale;

e[1]) declaraţiile pe proprie răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia şi contabilului, responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, privind lipsa unei pedepse privative de dreptul de a ocupa funcţii aferente activităţii de administrare a unei societăţi comerciale/de ţinere a evidenţei contabile;

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

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

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

i) informaţia, conform cerinţelor stabilite de Banca Naţională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operaţiunile se vor efectua şi prin intermediul aparatului de schimb valutar;

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

(6[1]) În cazul în care hotelul solicită eliberarea licenţei pentru desfăşurarea activităţii de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acestuia, depusă conform alin.(5), se anexează documentele indicate la alin.(6) lit.b), c), e)–f), h)–j).

(7) Documentele indicate la alin.(1)–(6[1]) se depun la Banca Naţională a Moldovei în modul stabilit de aceasta. Informaţia indicată la alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a) şi b) şi la alin.(5) lit.a) se verifică de către Banca Naţională a Moldovei prin accesarea resurselor informaţionale de stat.

[Art.47 alin.(8) abrogat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

(9) Anual, documentele indicate la alin.(2) lit.i) şi i[1]), alin.(4) lit.h) şi h[1]) şi alin.(6) lit.e) şi e[1]) se prezintă la Banca Naţională a Moldovei în modul şi în termenele stabilite de aceasta.

[Art.47 alin.(7) completat prin Legea nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

[Art.47 alin.(1),(2),(3),(4),(5),(6) modificate, alin.(7) în redacţie nouă conform Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

[Art.47 alin.(4) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.47 modificat prin *Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]*

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

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

(2) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a licenţei/copiei autorizate de pe licenţă, Banca Naţională a Moldovei notifică casa de schimb valutar sau hotelul despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc

şi/sau a documentelor corectate conform cerinţelor stabilite de prezenta lege sau de Banca Naţională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării, precum şi despre suspendarea procedurii administrative pentru perioada respectivă. În cazul în care casa de schimb valutar sau hotelul nu prezintă documentele menţionate în termenul stabilit, Banca Naţională a Moldovei notifică casa de schimb valutar sau hotelul despre încetarea procedurii administrative.

(2^1) În scopul asigurării respectării prevederilor art.15 alin.(8) şi (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, Banca Naţională a Moldovei solicită opinia Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi, după caz, a altor autorităţi competente din ţară, perioadă pentru care procedura administrativă se suspendă, precum şi notifică casa de schimb valutar şi hotelul despre aceasta.

(2^2) Informaţia prezentată Băncii Naţionale a Moldovei de către Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor sau alte autorităţi competente din ţară conform alin.(2^1) din prezentul articol trebuie să indice în mod expres, conform datelor deţinute de autorităţile respective, lipsa sau existenţa caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociaţii/acţionarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar şi/sau lipsa ori existenţa asocierii sau afilierii persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) şi alin.(6) lit.e), cu unii infractori sau cu unele grupuri criminale organizate.

(3) Drept temei pentru respingerea cererii de eliberare a licenţei/copiei autorizate de pe licenţă serveşte:

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

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

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

d) perfectarea documentelor cu încălcarea prevederilor art.47;

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

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

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

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

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

[Art.48 alin.(1),(3) modificate, alin.(2),(4) în redacţie nouă, alin.(2^1),(2^2) introduse prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 49. Eliberarea licenţei

(1) Licenţa/copia autorizată de pe licenţă se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenţei/copiei autorizate de pe licenţă. Modul de eliberare a licenţei/copiei autorizate de pe licenţă se stabileşte de Banca Naţională a Moldovei.

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

[Alin.(3) art.49 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

(4) Casa de schimb valutar sau hotelul care deţin licenţa Băncii Naţionale a Moldovei (denumite în continuare *titular de licenţă*) nu este în drept să transmită licenţa /copia autorizată de pe licenţă altei persoane.

[Art.49 alin.(1),(2) în redacţie Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 50. Sfera de acţiune şi termenul de valabilitate a licenţei

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

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

[Art.50 alin.(1) în redacţia Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 51. Modificarea datelor conţinute în cererea de eliberare a licenţei şi în documentele anexate

(1) Titularul de licenţă este obligat să înştiinţeze Banca Naţională a Moldovei despre toate modificările datelor conţinute în cererea de eliberare a licenţei /copiei autorizate de pe licenţă şi în documentele anexate la aceasta.

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

[Art.51 alin.(3) abrogat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

(4) Dacă în cadrul casei de schimb valutar sau al sucursalei acesteia a fost deschis suplimentar cel puţin un ghişeu, casa de schimb valutar urmează, suplimentar faţă de informaţia privind modificarea numărului de ghişee, să prezinte documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.e), alin.(4) lit.d), alin.(6) lit.d), precum şi, în cazul în care ghişeul suplimentar a fost deschis în altă încăpere decît cea în care se află alte ghişee, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.f) – h), alin.(4) lit.e) – g).

(5) Dacă pe parcursul activităţii au survenit modificări/completări în componenţa asociaţilor/acţionarilor casei de schimb valutar, a beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului ori a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia sau contabilul-şef (contabilul) al casei de schimb valutar ori administratorul, adjunctul acestuia sau contabilul hotelului, responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, casa de schimb valutar sau hotelul urmează să prezinte, suplimentar la informaţia privind modificările/completările respective, după caz,

documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i)–j), alin.(4) lit.h)–i), alin.(6) lit.e)–f) referitoare la persoanele menţionate. În cazul modificării componenţei asociaţilor/acţionarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai acesteia sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, suplimentar se prezintă documentele în baza cărora a fost modificată componenţa asociaţilor/acţionarilor/beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, precum şi, după caz, documentele care confirmă sursa mijloacelor financiare utilizate pentru procurarea participaţiunilor/acţiunilor casei de schimb valutar.

(5^1) Modificarea/completarea componenţei asociaţilor/acţionarilor casei de schimb valutar, a beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar şi/sau înlocuirea administratorului casei de schimb valutar, adjunctului acestuia se efectuează cu respectarea prevederilor art.65 alin.(8) şi (9) şi/sau ale art.66 alin.(6).

(5^2) În scopul asigurării respectării prevederilor art.15 alin.(8) şi (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, se aplică mutatis mutandis prevederile art.48 alin.(2^1) şi (2^2) din prezenta lege.

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

[Art.51 alin.(2) modificat, alin.(5) în redacţie nouă, alin.(5^1),(5^2) introduse prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

[Art.51 alin.(5) modificat prin Legea *nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*

Articolul 52. Reperfectarea licenţei

(1) Drept temeiuri pentru reperfectarea licenţei /copiei autorizate de pe licenţă servesc schimbarea denumirii titularului de licenţă şi modificarea altor date ce se conţin în licenţă /copia autorizată de pe licenţă.

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

(3) Banca Naţională a Moldovei, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare şi a documentelor anexate la aceasta, adoptă hotărîrea privind reperfectarea licenţei /copiei autorizate de pe licenţă. Modul de eliberare a licenţei reperfectate /copiei autorizate de pe aceasta se stabileşte de Banca Naţională a Moldovei.

(4) Banca Naţională a Moldovei respinge cererea de reperfectare a licenţei/copiei autorizate de pe licenţă în temeiurile indicate la art.48 alin.(3), precum şi în cazul nerespectării prevederilor art.44 alin.(10).

[Art.52 alin.(2),(4) în redacţie nouă, alin.(5),(6) abrogate prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenţei

(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenţei /copiei autorizate de pe licenţă serveşte pierderea sau deteriorarea acesteia.

(2) În caz de pierdere a licenţei /copiei autorizate de pe licenţă, titularul acesteia este obligat, în decurs de 15 zile lucrătoare, să depună la Banca Naţională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului licenţei /copiei autorizate de pe licenţă, la care se va anexa

confirmarea publicării anunţului privind pierderea licenţei/copiei autorizate de pe licenţă în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(3) În cazul în care licenţa /copia autorizată de pe licenţă este deteriorată şi nu poate fi folosită, titularul acesteia depune la Banca Naţională a Moldovei, împreună cu copia licenţei/copiei autorizate de pe licenţa deteriorată, o cerere de eliberare a duplicatului acesteia. Originalul licenţei/copiei autorizate de pe licenţă deteriorate se depune la Banca Naţională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenţei/copiei autorizate de pe licenţă.

(4) Banca Naţională a Moldovei eliberează duplicatul licenţei /copiei autorizate de pe licenţă în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii pentru eliberarea duplicatului respectiv.

(4^1) Modul de depunere a documentelor indicate la alin.(2) şi (3), precum şi cel de eliberare a duplicatului licenţei/copiei autorizate de pe licenţă se stabilesc de Banca Naţională a Moldovei.

[Alin.(5) art.53 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

(6) În cazul eliberării duplicatului licenţei/copiei autorizate de pe licenţă, licenţa/copia autorizată de pe licenţa pierdută sau deteriorată îşi pierde valabilitatea.

[Art.53 alin.(4^1) *introdus, alin.(6) în redacţie nouă conform Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare* 20.07.2023]

Articolul 54. Taxa pentru licenţă

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

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

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

[Art.54 alin.(3) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Capitolul VI
AUTORIZAREA OPERAŢIUNILOR VALUTARE DE CĂTRE BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI

Articolul 55. Autorizarea operaţiunilor valutare

(1) În vederea obţinerii autorizaţiei pentru efectuarea operaţiunii valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi (*autorizaţie*), solicitantul prezintă la Banca Naţională a Moldovei o cerere la care anexează documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

Autorizaţia urmează a fi obţinută pînă la efectuarea operaţiunii valutare respective.

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

(3) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a autorizaţiei, Banca Naţională a Moldovei notifică solicitantul despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc şi/sau a documentelor corectate conform cerinţelor

stabilite de Banca Naţională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării, precum şi despre suspendarea procedurii administrative pentru perioada respectivă. Dacă solicitantul nu prezintă documentele menţionate în termenul stabilit, Banca Naţională a Moldovei notifică acestuia despre încetarea procedurii administrative.

(3^1) În contextul asigurării respectării legislaţiei privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, Banca Naţională a Moldovei este în drept să solicite Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi altor autorităţi competente din ţară opinia privind lipsa sau existenţa caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operaţiunii valutare supuse autorizării şi/sau al activităţii solicitantului, perioadă pentru care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificat solicitantul.

(3^2) Informaţia prezentată Băncii Naţionale a Moldovei de Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor sau de alte autorităţi competente din ţară conform alin.(3^1) trebuie să indice în mod expres, conform datelor deţinute de autorităţile respective, lipsa sau existenţa caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru efectuarea operaţiunii valutare, al operaţiunii supuse autorizării şi/sau al activităţii solicitantului, în contextul asigurării respectării legislaţiei privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

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

[Lit.a),b) abrogate prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

c) aplicarea de către Banca Naţionala a Moldovei faţă de solicitant – banca licenţiată sau prestatorul de servicii de plată nebancar rezident – a măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere aferente operaţiunii valutare pentru care se solicită eliberarea autorizaţiei;

d) prezentarea de documente ce conţin informaţii neautentice sau contradictorii;

e) neîncadrarea solicitantului în condiţiile de autorizare stabilite de Banca Naţională a Moldovei;

f) prezentarea de către autorităţile competente a informaţiei care indică existenţa caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operaţiunii valutare supuse autorizării şi/sau al activităţii solicitantului, în contextul asigurării respectării legislaţiei privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului;

g) constatarea de către Banca Naţională a Moldovei a situaţiei de cerere semnificativă netă de valută străină pe piaţa valutară internă şi constatarea că operaţiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizaţiei va duce la agravarea situaţiei respective, precum şi a altor situaţii care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilităţii pieţei valutare interne şi/sau asupra implementării politicii valutare a statului.

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

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

(5^2) În cazul pierderii sau al deteriorării autorizaţiei pentru efectuarea operaţiunii valutare, deţinătorul acesteia este în drept să depună la Banca Naţională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului autorizaţiei.

(5^3) În cazul eliberării duplicatului autorizaţiei, autorizaţia pierdută sau deteriorată îşi pierde valabilitatea.

(5[4]) Banca Naţională a Moldovei eliberează duplicatul autorizaţiei în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului autorizaţiei.

(6) Banca Naţională a Moldovei stabileşte:

a) lista documentelor care se anexează la cererea de eliberare a autorizaţiei pentru efectuarea operaţiunii valutare, la cererea de eliberare a duplicatului autorizaţiei, cerinţele faţă de cererile respective, precum şi modul de prezentare a documentelor în cauză Băncii Naţionale a Moldovei;

b) modul de eliberare a autorizaţiilor, duplicatelor acestora, cerinţe privind informarea despre modificarea datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a autorizaţiei, prevederi referitoare la valabilitatea autorizaţiei, precum şi prevederi referitoare la aplicarea sancţiunilor prevăzute de legislaţia Republicii Moldova;

c) condiţiile de autorizare şi de efectuare a operaţiunilor valutare supuse autorizării.

(7) Banca Naţională a Moldovei este în drept să aplice sancţiuni faţă de deţinătorii de autorizaţii în corespundere cu prevederile Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menţionate.

[Alin.(8) *abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.06.2016]*

(9) Banca Naţională a Moldovei ţine evidenţa autorizaţiilor pentru efectuarea operaţiunilor valutare şi a duplicatelor acestora.

(10) Autorizarea de către Banca Naţională a Moldovei a operaţiunilor valutare se efectuează din punctul de vedere al reglementării valutare şi nu implică asumarea de către Banca Naţională a Moldovei a obligaţiilor aferente operaţiunilor respective.

(11) Eliberarea de către Banca Naţională a Moldovei a autorizaţiilor pentru efectuarea operaţiunilor valutare nu exonerează rezidenţii care au obţinut autorizaţiile în cauză, prestatorii de servicii de plată rezidenţi prin care se realizează operaţiunile valutare autorizate de obligaţia respectării prevederilor aferente operaţiunilor valutare respective, stabilite de alte acte normative, precum şi de aplicarea măsurilor conform legislaţiei privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

[Art.55 alin.(1) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.55 alin.(2),(3),(5),(9) în redacţie nouă, alin.(3[1]),(3[2]),(5[1])-(5[4]),(10),(11) introduse, alin.(4),(6) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

[Art.55 alin.(4),(7) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Capitolul VII
MĂSURI DE SALVGARDARE

Articolul 56. Măsuri de salvgardare

(1) În cazul în care circulaţia capitalului în/din Republica Moldova cauzează sau poate cauza dificultăţi serioase în promovarea politicii monetare şi/sau valutare, pot fi întreprinse măsuri de salvgardare.

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

(3) Măsurile de salvgardare pot fi aplicate tuturor sau unor anumite categorii de rezidenţi şi nerezidenţi, precum şi tuturor sau unor anumite tipuri de operaţiuni valutare în valută străină şi/sau în monedă naţională specificate la alin.(5) şi (5[1]).

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

(5) Măsurile de salvgardare includ:

a) interzicerea sau limitarea efectuării de către rezidenţi a investiţiilor directe în străinătate şi/sau a operaţiunilor cu bunuri imobile în străinătate;

b) interzicerea sau limitarea primirii/acordării împrumuturilor/creditelor şi garanţiilor între rezidenţi şi nerezidenţi, cu excepţia primirii/acordării împrumuturilor/creditelor în cadrul operaţiunilor valutare curente;

c) interzicerea sau limitarea efectuării operaţiunilor cu instrumente financiare între rezidenţi şi nerezidenţi;

d) interzicerea sau limitarea deschiderii de către rezidenţi a conturilor în valută străină la bănci licenţiate/a conturilor de plăţi în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi, precum şi a deschiderii conturilor în străinătate;

e) interzicerea sau limitarea deschiderii de către nerezidenţi a conturilor în bănci licenţiate/a conturilor de plăţi la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi;

f) interzicerea sau limitarea primirii de către rezidenţi şi nerezidenţi a mijloacelor băneşti în numerar şi a cecurilor de călătorie din conturile lor deschise la bănci licenţiate/din conturile lor de plăţi deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi;

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

h) introducerea vînzării obligatorii a valutei străine de către rezidenţi;

i) interzicerea sau limitarea cumpărării/vînzării valutei străine de către rezidenţi şi/sau nerezidenţi pe piaţa valutară a Republicii Moldova, cu excepţia cumpărării/vînzării valutei străine ce ţine de operaţiunile valutare curente şi de operaţiunile aferente investiţiilor directe ale nerezidenţilor în Republica Moldova;

j) interzicerea sau limitarea plăţilor şi transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova;

k) introducerea obligaţiei de rezervare a valutei străine în conturi fără dobîndă;

l) stabilirea termenului maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedei naţionale în conturile bancare ale persoanelor juridice şi a cerinţei de vînzare a acesteia contra monedei naţionale în cazul neutilizării ei în termenul stabilit.

(5^1) În situaţia unei crize sistemice, astfel cum este definită de Legea nr.232/2016 privind redresarea şi rezoluţia băncilor, suplimentar faţă de măsurile de salvgardare menţionate la alin.(5), Banca Naţională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept să ia decizia de interzicere sau de limitare a retragerilor de valută străină (în numerar şi/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licenţiate, precum şi din conturile de plăţi în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi, permiţînd retragerea doar a monedei naţionale.

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

(7) Condiţiile şi modul de aplicare a măsurilor de salvgardare se stabilesc de către Banca Naţională a Moldovei. Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare şi retragere sau revocare a măsurilor de salvgardare.

[Art.56 alin.(7) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.56 alin.(5^1) modificat prin Legea *nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

Capitolul VIII
CONTROLUL VALUTAR

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 57. Dispoziţii generale privind controlul valutar

(1) Operaţiunile valutare ale rezidenţilor şi nerezidenţilor sînt supuse controlului valutar.

(2) Controlul valutar reprezintă totalitatea măsurilor aplicate de către organele şi agenţii controlului valutar în scopul asigurării respectării de către rezidenţi şi nerezidenţi a prevederilor legislaţiei valutare.

(3) Obiectivele de bază ale controlului valutar sînt:

a) verificarea corespunderii operaţiunilor valutare efectuate de către rezidenţi şi nerezidenţi cu prevederile legislaţiei valutare, precum şi respectării cerinţelor autorizaţiilor/permisiunilor eliberate conform legislaţiei valutare;

a[1]) verificarea respectării de către unităţile de schimb valutar a prevederilor legislaţiei valutare;

b) controlul asupra plenitudinii şi corectitudinii ţinerii evidenţei şi raportării operaţiunilor valutare;

c) constatarea cazurilor de încălcare a legislaţiei valutare şi aplicarea sancţiunilor corespunzătoare.

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

Articolul 58. Organele şi agenţii controlului valutar

(1) Organele controlului valutar sînt:

a) Banca Naţională a Moldovei;

b) organele vamale;

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

d) Comisia Naţională a Pieţei Financiare;

e) Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor;

f) Curtea de Conturi.

(2) Agenţii controlului valutar sînt:

a) băncile licenţiate;

b) casele de schimb valutar şi hotelurile care deţin licenţe ale Băncii Naţionale a Moldovei;

c) persoanele juridice rezidente care, în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova, au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poştale, prin intermediul cărora rezidenţii şi nerezidenţii primesc/efectuează plăţi şi transferuri în cadrul operaţiunilor valutare;

d) prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenţi şi emitenţii de monedă electronică rezidenţi în legătură cu emiterea monedei electronice şi prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice.

(3) Banca Naţională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislaţiei valutare de către agenţii controlului valutar (inclusiv în cadrul inspecţiilor pe teren), precum şi asupra respectării cerinţelor autorizaţiilor eliberate de către Banca Naţională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.

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

(5) Agenţii controlului valutar efectuează controlul asupra plăţilor/transferurilor în cadrul operaţiunilor valutare care se realizează de către rezidenţi şi nerezidenţi prin intermediul acestora.

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

[Art.58 alin.(3) *modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*
[Art.58 alin.(1) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]
[Art.58 modificat prin Legea nr.160 din 26.07.2018, în vigoare 17.09.2018]
[Art.58 modificat prin *Legea nr.79 din 24.05.2018, în vigoare 15.06.2018]*
[Art.58 modificat prin Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]

Articolul 59. Împuternicirile organelor controlului valutar

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

a) efectuează controale asupra respectării prevederilor legislaţiei valutare, precum şi a cerinţelor autorizaţiilor/permisiunilor eliberate conform legislaţiei valutare;

b) solicită prezentarea documentelor şi a informaţiei referitoare la operaţiunile valutare, conform cerinţelor legislaţiei valutare;

c) efectuează controlul asupra plenitudinii şi corectitudinii ţinerii evidenţei şi raportării operaţiunilor valutare;

d) solicită lichidarea încălcărilor depistate;

e) aplică faţă de contravenienţi sancţiunile prevăzute de legislaţia Republicii Moldova;

f) execută alte împuterniciri în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova.

Articolul 60. Atribuţiile agenţilor controlului valutar

(1) Agenţii controlului valutar, în limita competenţei lor, au următoarele atribuţii:

a) asigură, la primirea/efectuarea plăţilor şi transferurilor în cadrul operaţiunilor valutare, respectarea de către rezidenţi şi nerezidenţi a prevederilor legislaţiei valutare, precum şi a cerinţelor autorizaţiilor eliberate conform legislaţiei valutare;

b) în cazurile prevăzute de legislaţia valutară, solicită de la rezidenţi şi nerezidenţi prezentarea documentelor care justifică primirea/efectuarea plăţilor şi transferurilor în cadrul operaţiunilor valutare, precum şi a autorizaţiilor eliberate de către Banca Naţională a Moldovei;

c) prezintă, conform legislaţiei Republicii Moldova, organelor controlului valutar documente, informaţii şi explicaţii referitoare la plăţile şi transferurile primite/efectuate în cadrul operaţiunilor valutare prin intermediul agenţilor controlului valutar;

d) îndeplinesc alte atribuţii prevăzute de legislaţia Republicii Moldova.

(2) În scopul îndeplinirii atribuţiilor lor, agenţii controlului valutar au dreptul de a solicita explicaţii orale şi/sau scrise de la rezidenţi şi nerezidenţi referitoare la plăţile şi transferurile primite/efectuate în cadrul operaţiunilor valutare.

(3) Agenţii controlului valutar refuză executarea plăţilor şi transferurilor în cadrul operaţiunilor valutare iniţiate de către rezidenţi sau nerezidenţi în cazul în care constată nerespectarea de către aceştia a prevederilor legislaţiei valutare, precum şi a cerinţelor autorizaţiilor eliberate conform legislaţiei valutare.

[Art.60 alin.(1) lit.b) completat prin Legea nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

Articolul 61. Drepturile şi obligaţiile rezidenţilor şi nerezidenţilor

(1) Rezidenţii şi nerezidenţii au dreptul:

a) să ia act de rezultatele controalelor efectuate de organele controlului valutar, expuse în actele (rapoartele) de control;

b) să prezinte organelor controlului valutar obiecţii şi explicaţii referitoare la faptele expuse în actele (rapoartele) de control;

c) să conteste, în corespundere cu legislaţia Republicii Moldova, acţiunile şi deciziile organelor controlului valutar aferente controlului valutar efectuat;

d) să realizeze alte drepturi în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova.

(2) Rezidenţii şi nerezidenţii sînt obligaţi:

a) în cazurile prevăzute de legislaţia valutară, să prezinte agenţilor controlului valutar documente care justifică primirea/efectuarea plăţilor şi transferurilor în cadrul operaţiunilor valutare, precum şi autorizaţiile eliberate de către Banca Naţională a Moldovei;

b) să asigure, în limitele stabilite de legislaţia Republicii Moldova, accesul organelor controlului valutar în încăperile lor, precum şi la documentele şi informaţiile necesare efectuării de către acestea a controalelor;

c) să prezinte organelor controlului valutar documente şi informaţii referitoare la operaţiunile valutare conform cerinţelor legislaţiei valutare;

d) în cazurile prevăzute de legislaţia Republicii Moldova, să ţină evidenţa operaţiunilor valutare şi să perfecteze rapoarte privind operaţiunile valutare efectuate, să asigure păstrarea documentelor şi rapoartelor în termenele stabilite conform legislaţiei;

e) să îndeplinească prescripţiile organelor controlului valutar referitoare la lichidarea încălcărilor comise;

f) să îndeplinească alte obligaţii prevăzute de legislaţia Republicii Moldova.

[Art.61 alin.(2) lit.a) completat prin Legea nr.124 din 29.05.2025, *în vigoare* 12.07.2025]

[Art.61 alin.(2) *modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

Secţiunea a 2-a
Controlul asupra activităţii unităţilor de schimb valutar

Articolul 62. Particularităţile controlului activităţii unităţilor de schimb valutar

(1) Controlul asupra respectării de către unităţile de schimb valutar a prevederilor prezentei legi se efectuează de către Banca Naţională a Moldovei în limita competenţei sale, în cadrul procedurii de control (controlului) desfăşurate conform prezentului articol.

(1^1) Inspecţiile pe teren asupra activităţii unităţilor de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate şi inopinate.

(2) La aceeaşi adresă de desfăşurare a activităţii unităţii de schimb valutar, inspecţia pe teren în cadrul controlului planificat se efectuează cel mult o dată pe parcursul unui an calendaristic.

(3) Banca Naţională a Moldovei este în drept să efectueze inspecţii pe teren în cadrul controalelor inopinate asupra activităţii unităţilor de schimb valutar în următoarele cazuri:

a) în scopul verificării îndeplinirii de către unităţile de schimb valutar a cerinţelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum şi a altor cerinţe stabilite de Banca Naţională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancţiuni unităţilor de schimb valutar;

b) ca urmare a sesizărilor (petiţiilor) înregistrate la Banca Naţională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cît şi din partea altor persoane, inclusiv a autorităţilor cu funcţii de control, privind încălcarea de către unităţile de schimb valutar a prevederilor legislaţiei valutare;

c) în cazul constatării, în cadrul controlului, a încălcării de către unităţile de schimb valutar a prevederilor legislaţiei valutare referitoare la activitatea acestora;

d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri şi/sau în situaţii de instabilitate pe piaţa valutară.

(4) Inspecţia pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către inspectorii Băncii Naţionale a Moldovei în temeiul unei decizii a Băncii Naţionale a Moldovei, care se

aduce la cunoştinţa unităţii de schimb valutar concomitent cu iniţierea inspecţiei pe teren. Decizia în cauză conţine, în mod obligatoriu, denumirea unităţii de schimb valutar supuse inspecţiei, inspectorii desemnaţi să efectueze inspecţia şi perioada efectuării inspecţiei.

(4^1) În cadrul controlului, funcţionarii Băncii Naţionale a Moldovei desemnaţi să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) şi să invite unul sau mai mulţi martori asistenţi.

(5) În baza rezultatelor controlului se întocmeşte un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcţionarii Băncii Naţionale a Moldovei care au efectuat controlul şi de persoana împuternicită a unităţii de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcţionarii Băncii Naţionale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmînează/expediază unităţii de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Naţională a Moldovei.

[Art.62 alin.(6) abrogat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

(7) Controlul asupra activităţii unităţilor de schimb valutar se efectuează ţinînd cont şi de prevederile art.75^1 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(8) Banca Naţională a Moldovei este în drept să stabilească particularităţi suplimentare de efectuare a controlului asupra activităţii unităţilor de schimb valutar.

[Art.62 alin.(1),(1^1),(3),(4^1)*,(5),(7),(8) modificate, alin.(2),(4) în redacţie nouă conform Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

[Art.62 alin.(8) modificat prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]

Articolul 62^1. Cumpărătura de control

(1) Cumpărătura de control este o modalitate de efectuare a controlului pe teren, care are loc până la aducerea la cunoştinţa unităţii de schimb valutar a deciziei de iniţiere a controlului pe teren şi care constă în crearea artificială de către angajaţii Băncii Naţionale a Moldovei, desemnaţi conform deciziei respective, a situaţiei de cumpărare/vânzare a valutei străine prin exprimarea intenţiei de efectuare a operaţiunii de schimb valutar. Cumpărătura de control poate fi efectuată atât în monedă naţională, cât şi în valută străină.

(2) După efectuarea cumpărăturii de control, unitatea de schimb valutar (în persoana reprezentantului, a casierului unităţii de schimb valutar sau a altui împuternicit să acţioneze în numele unităţii de schimb valutar, inclusiv la realizarea operaţiunilor de schimb valutar) este informată despre desfăşurarea controlului şi efectuarea cumpărăturii de control.

(3) Mijloacele băneşti, inclusiv valuta străină, utilizate în cadrul operaţiunii de schimb valutar de angajaţii Băncii Naţionale a Moldovei care au efectuat cumpărătura de control sunt restituite acestora. Valuta străină sau moneda naţională primită în cadrul operaţiunii de schimb valutar este restituită unităţii de schimb valutar.

(4) Drept probe ale faptelor care au avut loc în timpul efectuării cumpărăturii de control pot servi înregistrările audio, foto, video realizate de către angajaţii Băncii Naţionale a Moldovei şi/sau, după caz, explicaţia casierului unităţii de schimb valutar sau a persoanei împuternicite să acţioneze în numele unităţii de schimb valutar, inclusiv la realizarea operaţiunilor de schimb valutar.

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

[Art.62^1 *introdus prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

Articolul 63. Sancţiuni aplicate unităţilor de schimb valutar

(1) Banca Naţională a Moldovei aplică unităţilor de schimb valutar sancţiuni în corespundere cu prevederile prezentei legi, ale Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menţionate.

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

(3) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei ce vizează activitatea caselor de schimb valutar şi hotelurilor în cazul încălcării condiţiilor de licenţiere şi/sau în cazul neexecutării sancţiunilor impuse (denumite în continuare *încălcări*), Banca Naţională a Moldovei poate aplica faţă de titularii de licenţe (case de schimb valutar şi hoteluri) următoarele sancţiuni:

a) emiterea unui avertisment scris;

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

c) suspendarea parţială sau totală a activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

d) retragerea licenţei/copiei autorizate de pe licenţă.

(4) Aplicarea de sancţiuni caselor de schimb valutar şi hotelurilor se face ţinînd cont şi de prevederile art.75 şi art.75^2 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător. La individualizarea sancţiunilor se ţine cont inclusiv de circumstanţele stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

(5) În cazul comiterii de către unitatea de schimb valutar a două sau mai multe încălcări care, potrivit prezentei legi, atrag după sine sancţiuni diferite, sancţiunea definitivă pentru un concurs de încălcări se stabileşte prin absorbţia sancţiunii mai uşoare de sancţiunea mai gravă. Amenda se consideră o sancţiune mai uşoară decît cea de suspendare a activităţii şi de retragere a licenţei, iar suspendarea activităţii – o sancţiune mai uşoară decît cea de retragere a licenţei.

(6) Aplicarea de sancţiuni de către Banca Naţională a Moldovei unităţilor de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Naţională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor asupra activităţii unităţilor de schimb valutar respective.

[Art.63 alin.(4),(6) modificate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.63 alin.(3) completat prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]
[Art.63 alin.(3) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]
[Art.63 alin.(1),(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar şi hotelului

(1) Avertismentul se emite de către Banca Naţională a Moldovei în cazul comiterii de către titularul de licenţă a încălcărilor ce nu sînt menţionate la art.65 şi 66.

(2) Avertismentul se emite în termen de 60 zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea şi se aduce la cunoştinţa titularului de licenţă.

[Alin.(3) art.64 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

(4) Titularul de licenţă este obligat să înştiinţeze în scris Banca Naţională a Moldovei despre lichidarea circumstanţelor care au dus la emiterea avertismentului.
[Art.64 alin.(2) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.64 alin.(2) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 64[1]. Aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar şi hotelului

(1) Aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar şi hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art.75 şi 75[2] din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei în cazul comiterii de către titularul de licenţă a încălcărilor ce nu sunt menţionate la art.65 şi 66, luând în considerare particularităţile prevăzute de prezentul articol.

(2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar şi hotelului se adoptă de către Banca Naţională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea, iar titularul de licenţă este notificat despre aceasta.
[Art.64[1] *alin.(1),(2) modificate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*
[Art.64[1] alin.(1) *completat, alin.(2) introdus prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

Articolul 65. Suspendarea şi reluarea activităţii de schimb valutar a casei de schimb valutar şi a hotelului

(1) Drept temeiuri pentru suspendarea parţială sau totală a activităţii de schimb valutar a casei de schimb valutar şi a hotelului servesc:

a) neîndeplinirea de către titularul de licenţă, în termenul stabilit, a cerinţelor privind lichidarea încălcărilor şi a altor cerinţe indicate în avertisment/decizia (hotărîrea) privind aplicarea amenzii;

[Lit.b) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]

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

d) nerespectarea de către casa de schimb valutar a cel puţin uneia dintre cerinţele stabilite la art.44 alin.(1)–(3), (4), (5) şi (6);

e) deţinerea de către Banca Naţională a Moldovei a informaţiei potrivit căreia cel puţin una dintre persoanele indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) şi alin.(6) lit.e) are antecedente penale şi/sau a informaţiei potrivit căreia cel puţin una dintre persoanele menţionate, nerezidentă, are antecedente penale;

f) opunerea faţă de efectuarea controlului asupra activităţii titularului de licenţă şi/sau eschivarea de la prezentarea informaţiei şi a documentelor solicitate în cadrul controlului;

g) nerespectarea de către titularul de licenţă a prevederilor art.47 alin.(9) şi ale art.51 alin.(5) şi alin.(5[1]);

h) prezentarea de către autorităţile competente a informaţiei care indică existenţa caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar, pentru procurarea participaţiunilor/acţiunilor casei de schimb valutar de către asociaţii/acţionarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar şi/sau existenţa asocierii ori afilierii persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) şi alin.(6)

lit.e), cu unii infractori şi/sau cu unele grupuri criminale organizate, în contextul asigurării respectării prevederilor art.15 alin.(8) şi (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

(2) Hotărârea privind suspendarea activităţii se adoptă de către Banca Naţională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea şi se aduce la cunoştinţa titularului de licenţă în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activităţii. Termenul de suspendare a activităţii titularului de licenţă nu poate fi mai mare de 6 luni. Dispoziţii suplimentare privind executarea sancţiunii de suspendare a activităţii de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

(3) Titularul de licenţă este obligat să înştiinţeze în scris Banca Naţională a Moldovei despre lichidarea circumstanţelor care au dus la suspendarea activităţii lui.

(4) Reluarea activităţii titularului de licenţă este posibilă doar după înlăturarea circumstanţelor care au dus la suspendarea activităţii, dar nu înainte de expirarea termenului de suspendare a activităţii stabilit de Banca Naţională a Moldovei.

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

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

(7) În cazul în care casei de schimb valutar i se aplică sancţiunea sub formă de suspendare a activităţii, aceasta îşi pierde dreptul de a înfiinţa sucursale pe perioada următoarelor 6 luni de la data încetării perioadei de sancţionare dispuse de Banca Naţională a Moldovei.

(8) Pe perioada suspendării activităţii casei de schimb valutar/sucursalei acesteia în condiţiile alin.(1), administratorul/acţionarii/asociaţii casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar nu au dreptul:

a) de a înfiinţa o casă de schimb valutar;

b) de a achiziţiona participaţiuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar.

(9) În cazul în care, în decursul ultimilor 3 ani, Banca Naţională a Moldovei a aplicat faţă de o casă de schimb valutar cel puţin 3 sancţiuni sub formă de suspendare a activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, administratorul/adjunctul acestuia/asociaţii/acţionarii casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar, pentru o perioadă de 12 luni de la data adoptării ultimei hotărâri de suspendare a activităţii casei de schimb valutar respective, nu au dreptul:

a) de a înfiinţa o casă de schimb valutar;

b) de a achiziţiona participaţiuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;

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

[Art.65 alin.(2),(4) în redacţia Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.65 denumirea în redacţie nouă, alin.(1),(2),(6) modificate, alin.(8),(9) introduse prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Articolul 66. Retragerea licenţei eliberate casei de schimb valutar, hotelului

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

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

b) stabilirea faptului de transmitere a licenţei sau a copiei autorizate de pe aceasta altei persoane în scopul desfăşurării genului de activitate stipulat în licenţă;

c) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanţelor care au dus la suspendarea activităţii titularului de licenţă;

d) constatarea faptului desfăşurării activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice de către titularul de licenţă a cărui activitate a fost suspendată;

e) neîndeplinirea de către titularul de licenţă, în termenul stabilit, a cerinţelor stabilite în hotărîrea privind suspendarea activităţii acestuia;

f) desfăşurarea de către sucursala casei de schimb valutar a activităţii fără copia autorizată de pe licenţă care urmează a fi obţinută conform prevederilor prezentei legi;

g) hotărîrea instanţei judecătoreşti (privind intentarea procesului de insolvabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);

h) radierea casei de schimb valutar sau a hotelului din Registrul de stat al persoanelor juridice;

i) neînceperea de către titularul de licenţă a activităţii licenţiate timp de 6 luni de la data eliberării licenţei;

j) suspendarea de către titularul de licenţă a activităţii licenţiate pe o perioadă mai mare de 6 luni;

k) desfăşurarea de către titularul de licenţă a activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe alte adrese decât cele indicate în licenţa/copia autorizată de pe licenţă.

(2) Banca Naţională a Moldovei adoptă hotărîrea privind retragerea licenţei în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea sau de la data constatării altor temeiuri pentru aceasta şi o aduce la cunoştinţa titularului de licenţă în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii, indicînd temeiurile retragerii licenţei.

(3) În cazul retragerii licenţei, taxa pentru licenţă nu se restituie.

(4) Titularul de licenţă este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenţei, să depună la Banca Naţională a Moldovei licenţa retrasă şi, în cazul în care casa de schimb valutar are sucursale, copiile autorizate de pe licenţă.

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

(6) În cazul retragerii licenţei casei de schimb valutar în temeiul prevederilor alin.(1) lit.b), d) şi f), acţionarii/asociaţii/administratorii acesteia şi beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar, pentru o perioadă de 12 luni de la data adoptării hotărârii privind retragerea licenţei, nu au dreptul:

a) de a înfiinţa o nouă casă de schimb valutar;

b) de a achiziţiona participaţiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;

c) de a administra activitatea unei alte noi case de schimb valutar/sucursalei acesteia.

[Art.66 alin.(2) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.66 alin.(1),(2),(6) modificate prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]

Capitolul IX
RAPORTAREA OPERAŢIUNILOR VALUTARE

Articolul 67. Prezentarea rapoartelor privind operaţiunile valutare

(1) În scopul exercitării atribuţiilor sale ce ţin de domeniul reglementării valutare, inclusiv de controlul valutar, Banca Naţională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea rapoartelor privind operaţiunile valutare ale rezidenţilor şi nerezidenţilor.

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

a) rezidenţii şi nerezidenţii care efectuează operaţiuni valutare; şi/sau

b) agenţii controlului valutar.

(3) Banca Naţională a Moldovei stabileşte:

a) operaţiunile valutare care urmează a fi raportate;

b) categoriile de rezidenţi şi nerezidenţi ale căror operaţiuni valutare urmează a fi raportate;

c) cazurile în care raportarea operaţiunilor valutare se efectuează direct de către rezidenţi şi nerezidenţi sau indirect, prin intermediul agenţilor controlului valutar;

d) periodicitatea, termenele şi modul de raportare a operaţiunilor valutare.

(4) Persoanele menţionate la alin.(2) sînt obligate să prezinte la Banca Naţională a Moldovei rapoarte privind operaţiunile valutare în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

Capitolul X
RĂSPUNDEREA PENTRU ÎNCĂLCAREA LEGISLAŢIEI VALUTARE

Articolul 68. Răspunderea pentru încălcarea legislaţiei valutare

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

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

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

Capitolul XI
DISPOZIŢII FINALE ŞI TRANZITORII

Articolul 69. Dispoziţii tranzitorii

(1) Persoanele juridice rezidente care prestează servicii hoteliere şi casele de schimb valutar care au depus la Banca Naţională a Moldovei documentele în vederea obţinerii licenţei pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, dar nu au obţinut licenţe pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi urmează să se conformeze cerinţelor prezentei legi.

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

(3) În termen de 30 de zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentei legi, persoanele juridice rezidente care prestează servicii hoteliere şi casele de schimb valutar care deţin autorizaţii/licenţe eliberate de Banca Naţională a Moldovei pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi în vederea efectuării activităţii de schimb valutar cu persoane fizice sînt obligate să depună la Banca Naţională a Moldovei o cerere de reperfectare a autorizaţiei/licenţei conform cerinţelor stabilite de Banca Naţională a Moldovei, anexînd originalele autorizaţiilor/licenţelor în cauză, precum şi documentele indicate la art.47 alin.(2) lit.j) şi l) şi alin.(6) lit.f).

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

(5) Termenul de valabilitate a licenţei reperfectate conform prezentului articol nu poate depăşi termenul de valabilitate a licenţei precedente. Licenţa eliberată conform prezentului

articol, în baza autorizaţiei care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, a avut termenul de valabilitate nelimitat, va avea termenul de valabilitate de 5 ani.

(6) În perioada examinării cererii de reperfectare a licenţei/autorizaţiei indicate la alin.(3), titularul acesteia îşi poate continua activitatea de schimb valutar în baza unui certificat eliberat de Banca Naţională a Moldovei.

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

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

Articolul 70. Dispoziţii finale

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

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

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

1) Guvernul:

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

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

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

PREŞEDINTELE PARLAMENTULUI **Marian LUPU**

Chişinău, 21 martie 2008.
Nr.62-XVI.