

La Pr. 119/2022



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr.31-06-3604

Chișinău

06 aprilie 2022

**Biroul Permanent
al Parlamentului**

Suplimentar la nr. 31-06-3478 din 04.04.2022

Prezentăm tabelul comparativ la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 224 din 4 aprilie 2022.

Anexă:

1. Tabel comparativ - 65 file.

**Secretar general
adjunct al Guvernului**

Roman CAZAN

*Ex.: Teacă Diana
Tel.: 022250385*

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	818
"07"	04 2022
Oră	

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373-22-250104

Fax:
+ 373-22-242696

Tabelul comparativ al reglementărilor în vigoare și modificărilor propuse prin proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (nr. unic 870 /MF/BNM/2020)

Reglementările în vigoare	Modificarea propusă prin proiect	Textul modificat
<p>Legiuirea 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</p> <p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale</p> <p>(1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.</p> <p>(2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului.</p> <p>(2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.</p> <p>(3) Hotărârile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată.</p> <p>(3¹) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar data a constatării încălcării, în sensul articolului 75¹, este considerată data publicării acestuia în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.</p> <p>(3³) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi</p>	<p>1. La articolul 11, alineatul (3¹) va avea următorul cuprins:</p> <p>“(3¹) <i>Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se notifică destinatarilor potrivit art.11²”.</i>”</p>	<p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale</p> <p>(1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.</p> <p>(2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului.</p> <p>(2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.</p> <p>(3) Hotărârile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată.</p> <p>(3¹) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se comunică destinatarilor potrivit art.11²”.</p> <p>(3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.</p> <p>(3³) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi</p>

va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.

(3³) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.

(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate.

(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.

(5²) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.

(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.

(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau cu privire la nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la data expirării termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.

(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (5¹)-(5³). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel.

(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.

[Alin.(8) art.11 abrogat prin Legea nr.108 din 19.06.2014, în vigoare 15.08.2014]

(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acțiunilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a

pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.

(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate.

(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.

(5²) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.

(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.

(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau cu privire la nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la data expirării termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.

(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (5¹)-(5³). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel.

(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.

[Alin.(8) art.11 abrogat prin Legea nr.108 din 19.06.2014, în vigoare 15.08.2014]

(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acțiunilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a

<p>doar sub aspectul procedurii de adoptare.</p> <p>[Alin.(8) art.11 abrogat prin Legea nr.108 din 19.06.2014, în vigoare 15.08.2014]</p> <p>(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acțiunilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.</p> <p>(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de către Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.</p> <p>(11) La constatarea unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă, și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.</p> <p>[Art.11 alin.(4),(6) modificate, alin.(5⁴),(10),(11) introduse prin Legea nr.178 din 11.11.2021, în vigoare 29.11.2021]</p> <p>[Art.11 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]</p> <p>[Art.11 completat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]</p>		<p>băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.</p> <p>(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de către Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.</p> <p>(11) La constatarea unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă, și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.</p> <p>[Art.11 alin.(4),(6) modificate, alin.(5⁴),(10),(11) introduse prin Legea nr.178 din 11.11.2021, în vigoare 29.11.2021]</p> <p>[Art.11 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]</p> <p>[Art.11 completat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]</p>
<p>2. Se completează cu articolele 11² și 11³ cu următorul cuprins:</p> <p>"Articolul 11². Notificarea actelor Băncii Naționale</p> <p>(1) Banca Națională poate notifica un act:</p> <p>a) prin transmiterea (înmânarea) actului, cu semnarea recipisei de primire;</p> <p>b) prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire;</p> <p>c) prin serviciu de curierat rapid, cu confirmare de primire;</p> <p>d) pe cale electronică;</p>	<p>2. Se completează cu articolele 11² și 11³ cu următorul cuprins:</p> <p>"Articolul 11². Notificarea actelor Băncii Naționale</p> <p>(1) Banca Națională poate notifica un act:</p> <p>a) prin transmiterea (înmânarea) actului, cu semnarea recipisei de primire;</p> <p>b) prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire;</p> <p>c) prin serviciu de curierat rapid, cu confirmare de primire;</p> <p>d) pe cale electronică;</p>	<p>Articolul 11². Notificarea actelor Băncii Naționale</p> <p>(1) Banca Națională poate notifica un act:</p> <p>a) prin transmiterea (înmânarea) actului, cu semnarea recipisei de primire;</p> <p>b) prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire;</p> <p>c) prin serviciu de curierat rapid, cu confirmare de primire;</p> <p>d) pe cale electronică;</p>

b) prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire;

c) prin serviciu de curierat rapid, cu confirmare de primire;

d) pe cale electronică;

e) prin publicarea actului sau a unui anunț conform alin. (9).

(2) Dacă există un reprezentant împuternicit, Banca Națională va notifica acestui reprezentant actul. În acest caz, Banca Națională nu este obligată să notifice actul și persoanei reprezentate de acel reprezentant.

(3) În cazul notificării unui act al Băncii Naționale prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin serviciu de curierat rapid, se consideră că notificarea actului Băncii Naționale a fost făcută destinatarului în ziua indicată în confirmarea de primire a scrisorii.

(4) În cazul notificării hotărârii Băncii Naționale de constatare a încălcării de acțiuni/participații cu încălcarea legii în entitățile supravegheate de Banca Națională, suplimentar la notificarea efectuată conform alin. (3), despre efectuarea notificării și disponibilitatea actului la sediul Băncii Naționale, se publică un comunicat oficial al Băncii Naționale pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) În aplicarea alin. (3), se consideră adrese valabile pentru valabile pentru comunicarea actului Băncii Naționale una dintre următoarele adrese:

a) în cazul unei proceduri a Băncii Naționale inițiate la cererea destinatarului unui act al Băncii Naționale, adresa furnizată de destinatar în cererea acestuia;

b) în cazul unei entități supravegheate, ultima adresă oficială a sediului furnizată de Banca Națională de entitatea supravegheată;

c) în cazul unei persoane fizice, ultima adresă furnizată Băncii Naționale, iar dacă nicio adresă nu este furnizată Băncii Naționale și persoana fizică este un angajat membru al organelor de conducere sau acționar/asociat al unei entități supravegheate, adresa oficială a entității supravegheate, conformite cu lit. (b).

(6) Fiecare persoană care este participant la o procedură a Băncii Naționale transmite acestuia, la cerere, o adresă valabilă.

(7) Banca Națională poate stabili, prin actele sale normative, comunicarea obligatorie prin mijloace electronice în cadrul procedurii administrative. Dacă prin actele normative ale Băncii Naționale este prevăzută comunicarea prin mijloace electronice sau dacă destinatarul actului a indicat că preferă această formă de comunicare în cadrul procedurii administrative, Banca Națională transmite actul sau prin mijloace electronice de comunicare. Dacă actul se notifică prin mijloace electronice de comunicare, drept dovadă a transmiterii actului este mesajul salvat în dosarul „Îmisiș” al contului de poșta electronică sau informația care confirmă disponibilitatea actului în cadrul sistemelor informatice puse

d) prin publicarea actului sau a unui anunț conform alin. (9).

(2) Dacă există un reprezentant împuternicit, Banca Națională va notifica acestui reprezentant actul. În acest caz, Banca Națională nu este obligată să notifice actul și persoanei reprezentate de acel reprezentant.

(3) În cazul notificării unui act al Băncii Naționale prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin serviciu de curierat rapid, se consideră că notificarea actului Băncii Naționale a fost făcută destinatarului în ziua indicată în confirmarea de primire a scrisorii.

(4) În cazul notificării hotărârii Băncii Naționale de constatare a încălcării de acțiuni/participații cu încălcarea legii în entitățile supravegheate de Banca Națională, suplimentar la notificarea efectuată conform alin. (3), despre efectuarea notificării și disponibilitatea actului la sediul Băncii Naționale, se publică un comunicat oficial al Băncii Naționale pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) În aplicarea alin. (3), se consideră adrese valabile pentru comunicarea actului Băncii Naționale una dintre următoarele adrese:

a) în cazul unei proceduri a Băncii Naționale inițiate la cererea destinatarului unui act al Băncii Naționale, adresa furnizată de destinatar în cererea acestuia;

b) în cazul unei entități supravegheate, ultima adresă oficială a sediului furnizată de Banca Națională de entitatea supravegheată;

c) în cazul unei persoane fizice, ultima adresă furnizată Băncii Naționale, iar dacă nicio adresă nu este furnizată Băncii Naționale și persoana fizică este un angajat membru al organelor de conducere sau acționar/asociat al unei entități supravegheate, adresa oficială a entității supravegheate, conformite cu lit. (b).

(6) Fiecare persoană care este participant la o procedură a Băncii Naționale transmite acestuia, la cerere, o adresă valabilă.

(7) Banca Națională poate stabili, prin actele sale normative, comunicarea obligatorie prin mijloace electronice în cadrul procedurii administrative. Dacă prin actele normative ale Băncii Naționale este prevăzută comunicarea prin mijloace electronice sau dacă destinatarul actului a indicat că preferă această formă de comunicare în cadrul procedurii administrative, Banca Națională transmite actul sau prin mijloace electronice de comunicare. Dacă actul se notifică prin mijloace electronice de comunicare, drept dovadă a transmiterii actului este mesajul salvat în dosarul „Îmisiș” al contului de poșta electronică sau informația care confirmă disponibilitatea actului în cadrul sistemelor informatice puse

(6) Fiecare persoană care este participant la o procedură a Băncii Naționale transmite acesteia, la cerere, o adresă valabilă.

(7) Banca Națională poate stabili, prin actele sale normative, comunicarea obligatorie prin mijloace electronice în cadrul procedurii administrative. Dacă prin actele normative ale Băncii Naționale este prevăzută comunicarea prin mijloace electronice sau dacă destinatarul actului a indicat că preferă această formă de comunicare în cadrul procedurii administrative, Banca Națională transmite actul său prin mijloace electronice de comunicare. Dacă actul se notifică prin mijloace electronice de comunicare, drept dovadă a transmiterii actului este mesajul salvat în dosarul „Trimise” al contului de poștă electronică sau informarea care confirmă disponibilitatea actului în cadrul sistemelor informatice puse la dispoziție de Banca Națională.

(8) Dacă notificarea actului nu este posibilă prin formele de notificare prevăzute în prezentul articol, actul se consideră notificat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a notificării actului servește comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de cel mult 10 zile din data constatării imposibilității notificării actului prin formele de notificare prevăzute de prezentul articol, iar dată a notificării și, după caz, a constatării încălcării, în sensul art. 75¹, este considerată data publicării anunțului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Articolul 11³. Notificarea actelor și înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative

(1) Pentru actele și înscrisurile depuse la sediul Băncii Naționale, se eliberează dovada înregistrării lor.

(2) Actele și înscrisurile expediate Băncii Naționale prin intermediul furnizorului de servicii poștale sau al serviciului de curierat

la dispoziție de Banca Națională.

(3) Dacă notificarea actului nu este posibilă prin formele de notificare prevăzute în prezentul articol, actul se consideră notificat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a notificării actului servește comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de cel mult 10 zile din data constatării imposibilității notificării actului prin formele de notificare prevăzute de prezentul articol, iar dată a notificării și, după caz, a constatării încălcării, în sensul art. 75¹, este considerată data publicării anunțului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Articolul 11³. Notificarea actelor și înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative

(1) Pentru actele și înscrisurile depuse la sediul Băncii Naționale, se eliberează dovada înregistrării lor.

(2) Actele și înscrisurile expediate Băncii Naționale prin intermediul furnizorului de servicii poștale sau al serviciului de curierat rapid se consideră a fi notificate odată cu înregistrarea lor în cadrul Băncii Naționale.

(3) În cazul actelor sau înscrisurilor depuse în formă electronică, data notificării este data intrării mesajului în dosarul „Primit” al contului de poștă electronică oficială a Băncii Naționale.

(4) În cazurile prevăzute de actele normative adoptate de Banca Națională, actele, înscrisurile, rapoartele periodice și alte informații pot fi comunicate Băncii Naționale prin intermediul sistemelor informatice puse la dispoziție de Banca Națională, data notificării fiind considerată, după caz, data depunerii actului sau data recepționării actului prin sistemul informatic respectiv.

<p>Articolul 75. Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere</p> <p>(1) Banca Națională, în caz de constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condițiilor de licențiere, a cerințelor autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și confirmărilor eliberate de Banca Națională (denumite în continuare <i>autorizații</i>), a neajunsurilor în activitate, a neexecutării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare <i>încălări</i>), poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <p>a) sancțiunile prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) emiterea unui avertisment în scris;</p> <p>c) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii unității de schimb valutar (alta decât banca) în mărime de la 5000 până la 25000 de lei;</p> <p>d) suspendarea parțială sau totală a activității;</p> <p>e) retragerea licenței, autorizației.</p> <p>(2) În urma constatării încălcărilor menționate la alineatul (1), Banca Națională poate aplica următoarele măsuri de remediere, măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere:</p> <p>a) măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) emiterea prescripțiilor;</p> <p>c) încheierea unui acord;</p> <p>d) alte măsuri ce nu contravin legii și atribuțiilor Băncii Naționale.</p> <p>(3) Sancțiunile prevăzute la alineatul (1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere menționate la alineatul (2) sau independent de acestea.</p>	<p>rapid se consideră a fi notificate odată cu înregistrarea lor în cadrul Băncii Naționale.</p> <p>(3) În cazul actelor sau înscrisurilor depuse în formă electronică, data notificării este data intrării mesajului în dosarul „Primate” al contului de poștă electronică oficială a Băncii Naționale.</p> <p>(4) În cazurile prevăzute de actele normative adoptate de Banca Națională, actele, înscrisurile, rapoartele periodice și alte informații pot fi comunicate Băncii Naționale prin intermediul sistemelor informatice puse la dispoziție de Banca Națională, data notificării fiind considerată, după caz, data depunerii actului sau data recepționării actului prin sistemul informatic respectiv.”</p> <p>3. La articolul 75 alineatul (1) litera c), numărul ”25000” se substituie cu numărul ”100000”.</p>	
<p>Articolul 75. Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere</p> <p>(1) Banca Națională, în caz de constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condițiilor de licențiere, a cerințelor autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și confirmărilor eliberate de Banca Națională (denumite în continuare <i>autorizații</i>), a neajunsurilor în activitate, a neexecutării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare <i>încălări</i>), poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <p>a) sancțiunile prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) emiterea unui avertisment în scris;</p> <p>c) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii unității de schimb valutar (alta decât banca) în mărime de la 5000 până la 25000 de lei;</p> <p>d) suspendarea parțială sau totală a activității;</p> <p>e) retragerea licenței, autorizației.</p> <p>(2) În urma constatării încălcărilor menționate la alineatul (1), Banca Națională poate aplica următoarele măsuri de remediere, măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere:</p> <p>a) măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) emiterea prescripțiilor;</p> <p>c) încheierea unui acord;</p> <p>d) alte măsuri ce nu contravin legii și atribuțiilor Băncii Naționale.</p> <p>(3) Sancțiunile prevăzute la alineatul (1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere menționate la alineatul (2) sau independent de acestea.</p>		<p>Articolul 75. Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere</p> <p>(1) Banca Națională, în caz de constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condițiilor de licențiere, a cerințelor autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și confirmărilor eliberate de Banca Națională (denumite în continuare <i>autorizații</i>), a neajunsurilor în activitate, a neexecutării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare <i>încălări</i>), poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <p>a) sancțiunile prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) emiterea unui avertisment în scris;</p> <p>c) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii unității de schimb valutar (alta decât banca) în mărime de la 5000 până la 100000 de lei;</p> <p>d) suspendarea parțială sau totală a activității;</p> <p>e) retragerea licenței, autorizației.</p> <p>(2) În urma constatării încălcărilor menționate la alineatul (1), Banca Națională poate aplica următoarele măsuri de remediere, măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere:</p> <p>a) măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) emiterea prescripțiilor;</p> <p>c) încheierea unui acord;</p> <p>d) alte măsuri ce nu contravin legii și atribuțiilor Băncii Naționale.</p> <p>(3) Sancțiunile prevăzute la alineatul (1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere menționate la alineatul (2) sau independent de acestea.</p>

<p>(4) Avertismentul în scris prevede, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de remediere a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a măsurilor de remediere ori a măsurilor de supraveghere în cazul nelichidării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora.</p> <p>(5) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu aplicarea altei sancțiuni ori măsuri de remediere, ori măsuri sancționatoare, ori măsuri de supraveghere sau independent de acestea.</p> <p>(6) Suspendarea parțială sau totală a activității are ca efect interzicerea pe o anumită perioadă a desfășurării unor activități/a tuturor activităților, a activității unor subdiviziuni sau a efectuării unor operațiuni/a tuturor operațiunilor pentru care s-a eliberat licența/autorizația. În cazul suspendării activității, nu se admite încheierea de contracte noi sau reîncheierea pe un termen nou a contractelor încheiate anterior, a căror executare este legată de desfășurarea activității suspendate, ori efectuarea pe viitor a tranzacțiilor sau operațiunilor interzise.</p> <p>(7) Pe perioada suspendării activității, termenul de valabilitate al licenței/ autorizației eliberate pe un termen determinat nu se prelungește.</p> <p>[Art.75 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>		<p>(4) Avertismentul în scris prevede, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de remediere a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a măsurilor de remediere ori a măsurilor de supraveghere în cazul nelichidării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora.</p> <p>(5) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu aplicarea altei sancțiuni ori măsuri de remediere, ori măsuri sancționatoare, ori măsuri de supraveghere sau independent de acestea.</p> <p>(6) Suspendarea parțială sau totală a activității are ca efect interzicerea pe o anumită perioadă a desfășurării unor activități/a tuturor activităților, a activității unor subdiviziuni sau a efectuării unor operațiuni/a tuturor operațiunilor pentru care s-a eliberat licența/autorizația. În cazul suspendării activității, nu se admite încheierea de contracte noi sau reîncheierea pe un termen nou a contractelor încheiate anterior, a căror executare este legată de desfășurarea activității suspendate, ori efectuarea pe viitor a tranzacțiilor sau operațiunilor interzise.</p> <p>(7) Pe perioada suspendării activității, termenul de valabilitate al licenței/ autorizației eliberate pe un termen determinat nu se prelungește.</p> <p>[Art.75 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p> <p>Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară</p>
<p>(4) Avertismentul în scris prevede, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de remediere a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a măsurilor de remediere ori a măsurilor de supraveghere în cazul nelichidării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora.</p> <p>(5) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu aplicarea altei sancțiuni ori măsuri de remediere, ori măsuri sancționatoare, ori măsuri de supraveghere sau independent de acestea.</p> <p>(6) Suspendarea parțială sau totală a activității are ca efect interzicerea pe o anumită perioadă a desfășurării unor activități/a tuturor activităților, a activității unor subdiviziuni sau a efectuării unor operațiuni/a tuturor operațiunilor pentru care s-a eliberat licența/autorizația. În cazul suspendării activității, nu se admite încheierea de contracte noi sau reîncheierea pe un termen nou a contractelor încheiate anterior, a căror executare este legată de desfășurarea activității suspendate, ori efectuarea pe viitor a tranzacțiilor sau operațiunilor interzise.</p> <p>(7) Pe perioada suspendării activității, termenul de valabilitate al licenței/ autorizației eliberate pe un termen determinat nu se prelungește.</p> <p>[Art.75 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>	<p>1. În tot cuprinsul legii: textul „Legea fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000”, la orice caz gramatical, se substituie cu textul „Legea Fondului de susținere a populației nr.827/2000”, la cazul gramatical corespunzător; cuvântul „filială”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sucursală”, la forma gramaticală corespunzătoare.</p>	<p>1. În tot cuprinsul legii: textul „Legea fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000”, la orice caz gramatical, se substituie cu textul „Legea Fondului de susținere a populației nr.827/2000”, la cazul gramatical corespunzător; cuvântul „filială”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sucursală”, la forma gramaticală corespunzătoare.</p>
<p>Articolul 3. Noțiuni de bază În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni de bază: 1) <i>reglementare valutară</i> – totalitatea normelor juridice referitoare la efectuarea și raportarea operațiunilor valutare, licențierea și desfășurarea activității unităților de schimb valutar, precum și cele referitoare la controlul</p>	<p>2. Articolul 3:</p>	<p>Articolul 3. Noțiuni de bază În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni de bază: 1) <i>reglementare valutară</i> – totalitatea normelor juridice referitoare la efectuarea și raportarea operațiunilor valutare, licențierea și desfășurarea activității unităților de schimb valutar, precum și cele referitoare la controlul</p>

<p>valutar, instituite în scopul implementării politicii valutare a statului și al asigurării stabilității pieței valutare interne;</p> <p>2) <i>operațiuni valutare</i>:</p> <p>a) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra valutei străine, valorilor mobiliare și instrumentelor de plată exprimate în valută străină, precum și operațiunile în cadrul cărora valuta străină și instrumentele de plată exprimate în valută străină se utilizează în calitate de mijloc de plată;</p> <p>b) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra monedei naționale, valorilor mobiliare și instrumentelor de plată exprimate în monedă națională, precum și operațiunile în cadrul cărora moneda națională și instrumentele de plată exprimate în monedă națională se utilizează în calitate de mijloc de plată;</p> <p>c) importul și exportul în/din Republica Moldova al valorilor valutare;</p> <p>d) transferurile unilaterale efectuate de rezidenți și nerezidenți în/din Republica Moldova;</p> <p>e) transferurile unilaterale în valută străină efectuate de rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și transferurile unilaterale în monedă națională efectuate de nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>Operațiunile valutare includ, după caz, încheierea și derularea tranzacțiilor și operațiunilor, precum și plățile și transferurile care se primesc /se efectuează în cadrul acestor tranzacții și operațiuni.</p> <p>Noțiunea de operațiuni valutare nu include operațiunile indicate la lit.a), care se efectuează între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova; operațiunile indicate la lit.b), care se efectuează între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova;</p> <p>3) <i>transferuri unilaterale</i> -- transferurile în valută străină și în monedă națională efectuate de rezidenți și nerezidenți care nu implică trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi asupra valutei străine și asupra monedei naționale;</p> <p>4) <i>moneda națională a Republicii Moldova</i> (denumită în continuare <i>monedă națională</i>):</p> <p>a) numerarul în lei moldovenești, și anume bancnotele și monedele metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către Banca Națională a Moldovei, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de Banca Națională a Moldovei;</p>	<p>valutar, instituite în scopul implementării politicii valutare a statului și al asigurării stabilității pieței valutare interne;</p> <p>2) <i>operațiuni valutare</i>:</p> <p>a) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra valutei străine, valorilor mobiliare și instrumentelor de plată exprimate în valută străină, precum și operațiunile în cadrul cărora valuta străină și instrumentele de plată exprimate în valută străină se utilizează în calitate de mijloc de plată;</p> <p>b) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra monedei naționale, valorilor mobiliare și instrumentelor de plată exprimate în monedă națională, precum și operațiunile în cadrul cărora moneda națională și instrumentele de plată exprimate în monedă națională se utilizează în calitate de mijloc de plată;</p> <p>c) importul și exportul în/din Republica Moldova al valorilor valutare;</p> <p>d) transferurile unilaterale efectuate de rezidenți și nerezidenți în/din Republica Moldova;</p> <p>e) transferurile unilaterale în valută străină efectuate de rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și transferurile unilaterale în monedă națională efectuate de nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>Operațiunile valutare includ, după caz, încheierea și derularea tranzacțiilor și operațiunilor, precum și plățile și transferurile care se primesc /se efectuează în cadrul acestor tranzacții și operațiuni.</p> <p>Noțiunea de operațiuni valutare nu include operațiunile indicate la lit.a), care se efectuează între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova; operațiunile indicate la lit.b), care se efectuează între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova;</p> <p>3) <i>transferuri unilaterale</i> -- transferurile în valută străină și în monedă națională efectuate de rezidenți și nerezidenți care nu implică trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi asupra valutei străine și asupra monedei naționale;</p> <p>4) <i>moneda națională a Republicii Moldova</i> (denumită în continuare <i>monedă națională</i>):</p> <p>a) numerarul în lei moldovenești, și anume bancnotele și monedele metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către Banca Națională a Moldovei, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de Banca Națională a Moldovei;</p>
---	---

<p>b) disponibilitățile aflate în conturile în lei moldovenești deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;</p> <p>5) <i>valută străină</i> – moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și unitățile bănești și cele de decontare internaționale, reprezentată prin:</p> <p>a) numerar în valută străină, și anume bancnote și monede metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către organul autorizat al unui stat străin sau al unei uniuni monetare de state străine, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de organele autorizate;</p> <p>b) disponibilități în moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și în unități bănești și de decontare internaționale, aflate în conturi deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;</p> <p>6) <i>instrumente de plată</i> – cambii, cecuri și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora. Noțiunea respectivă nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>7) <i>valori valutare</i> – numerar în valută străină și în monedă națională, valori mobiliare materializate și instrumente de plată exprimate în valută străină și în monedă națională;</p> <p>8) <i>bancă licențiată din Republica Moldova</i> (<i>bancă licențiată</i>) - persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>8') <i>bancă nerezidentă</i> – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației unui alt stat, sau sucursală a băncii licențiate cu sediul peste hotarele Republicii Moldova. Noțiunea include și orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care, conform legislației unui alt stat, are dreptul să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau <u>alte fonduri rambursabile</u> și să desfășoare alte activități financiare);</p> <p>9) <i>rezidenți</i>:</p> <p>a) persoane fizice (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi) care au domiciliul în Republica Moldova, atestat cu act de identitate corespunzător, inclusiv</p>	<p>b) disponibilitățile aflate în conturile în lei moldovenești deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;</p> <p>5) <i>valută străină</i> – moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și unitățile bănești și cele de decontare internaționale, reprezentată prin:</p> <p>a) numerar în valută străină, și anume bancnote și monede metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către organul autorizat al unui stat străin sau al unei uniuni monetare de state străine, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de organele autorizate;</p> <p>b) disponibilități în moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și în unități bănești și de decontare internaționale, aflate în conturi deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;</p> <p>6) <i>instrumente de plată</i> – cambii, cecuri și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora. Noțiunea respectivă nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>7) <i>valori valutare</i> – numerar în valută străină și în monedă națională, valori mobiliare materializate și instrumente de plată exprimate în valută străină și în monedă națională;</p> <p>8) <i>bancă licențiată din Republica Moldova</i> (<i>bancă licențiată</i>) - persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>8') <i>bancă nerezidentă</i> – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației unui alt stat, sau sucursală a băncii licențiate cu sediul peste hotarele Republicii Moldova. Noțiunea include și orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care, conform legislației unui alt stat, are dreptul să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau <u>alte fonduri rambursabile</u> și să desfășoare alte activități financiare);</p> <p>9) <i>rezidenți</i>:</p> <p>a) persoane fizice (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi) care au domiciliul în Republica Moldova, atestat cu act de identitate corespunzător, inclusiv</p>	<p>la punctul 8') cuvintele „echivalente ale acestora” se substituie cu cuvintele „<i>alte fonduri rambursabile</i>”;</p> <p>punctul 9):</p>
--	--	--

<p>cele care se află temporar peste hotare (denumite în continuare <i>persoane fizice rezidente</i>);</p> <p>b) persoane fizice care practică, conform legislației Republicii Moldova, activitate de întreprinzător, precum și avocații, notarii, executorii judecătorești și alte persoane fizice care practică activități profesionale independente, denumite în continuare <i>persoane fizice rezidente care practică o anumită activitate</i>;</p> <p>c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova (denumite în continuare <i>persoane juridice rezidente</i>);</p>	<p>litera d) se abrogă;</p>	<p>cele care se află temporar peste hotare (denumite în continuare <i>persoane fizice rezidente</i>);</p> <p>b) persoane fizice care practică, conform legislației Republicii Moldova, activitate de întreprinzător, precum și avocații, notarii, executorii judecătorești și alte persoane fizice care practică activități profesionale independente, denumite în continuare <i>persoane fizice rezidente care practică o anumită activitate</i>;</p> <p>c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova (denumite în continuare <i>persoane juridice rezidente</i>);</p> <p>d) reprezentanțe cu sediul peste hotare ale persoanelor juridice rezidente, prin care se subînțeleg orice subdivizii, separate ale persoanelor menționate care le reprezintă și le aparțin interesele;</p> <p>e) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova;</p> <p>f) filiale ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d), constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova, prin care se subînțeleg orice subdivizii separate ale persoanelor menționate care exercită anumite atribuții ale acestora. Noțiunea respectivă include și reprezentanțele permanente (definite astfel de Codul fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d);</p> <p>g) misiuni diplomatice, oficii consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;</p> <p>10) <i>nerezidenți</i>:</p> <p>a) persoane fizice care nu sînt rezidente conform prevederilor de la pct.9) lit.a), inclusiv cele care se află temporar în Republica Moldova (denumite în continuare <i>persoane fizice nerezidente</i>);</p> <p>b) persoane fizice care activează ca întreprinzători sau practică alte activități în conformitate cu legislația statelor străine (denumite în continuare <i>persoane fizice nerezidente care practică o anumită activitate</i>);</p> <p>c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare (denumite în continuare <i>persoane juridice nerezidente</i>);</p> <p>d) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare;</p> <p>e) reprezentanțe înregistrate ale nerezidenților specificați la lit.c) și d), cu sediul în Republica Moldova;</p>
<p>e) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova;</p> <p>f) sucursale ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d), constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova, prin care se subînțeleg orice subdivizii separate ale persoanelor menționate care desfășoară o parte sau toate activitățile respective; include și reprezentanțele permanente (definite astfel de Codul fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d);</p> <p>g) misiuni diplomatice, oficii consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;</p> <p>10) <i>nerezidenți</i>:</p> <p>a) persoane fizice care nu sînt rezidente conform prevederilor de la pct.9) lit.a), inclusiv cele care se află temporar în Republica Moldova (denumite în continuare <i>persoane fizice nerezidente</i>);</p> <p>b) persoane fizice care activează ca întreprinzători sau practică alte activități în conformitate cu legislația statelor străine (denumite în continuare <i>persoane fizice nerezidente care practică o anumită activitate</i>);</p> <p>c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare (denumite în continuare <i>persoane juridice nerezidente</i>);</p> <p>d) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare;</p>	<p>la litera f), cuvântul „constituite” se substituie cu cuvântul „înstituite”, iar cuvintele „exercită anumite atribuții ale” se substituie cu cuvintele „desfășoară o parte sau toate activitățile”;</p> <p>punctul 10):</p>	<p>e) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova;</p> <p>f) filiale ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d), constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova, prin care se subînțeleg orice subdivizii separate ale persoanelor menționate care exercită anumite atribuții ale acestora. Noțiunea respectivă include și reprezentanțele permanente (definite astfel de Codul fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d);</p> <p>g) misiuni diplomatice, oficii consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;</p> <p>10) <i>nerezidenți</i>:</p> <p>a) persoane fizice care nu sînt rezidente conform prevederilor de la pct.9) lit.a), inclusiv cele care se află temporar în Republica Moldova (denumite în continuare <i>persoane fizice nerezidente</i>);</p> <p>b) persoane fizice care activează ca întreprinzători sau practică alte activități în conformitate cu legislația statelor străine (denumite în continuare <i>persoane fizice nerezidente care practică o anumită activitate</i>);</p> <p>c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare (denumite în continuare <i>persoane juridice nerezidente</i>);</p> <p>d) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare;</p>
<p>litera e) se abrogă;</p>	<p>litera e) se abrogă;</p>	<p>litera e) se abrogă;</p>

prin care se subînţeleg orice subdiviziuni separate ale nerezidenţilor menţionaţi care le reprezintă şi le aparţin interesele;

f) filiale cu sediul peste hotare ale persoanelor juridice rezidente, prin care se subînţeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menţionate care exercită anumite atribuţii ale acestora. Noţiunea respectivă include şi reprezentanţele permanente (atribuite 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 nebankari rezidenţi* – persoane juridice (altele decât 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* – persoană astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

[Art.3 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

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.

la litera f), cuvintele „exercită anumite atribuţii ale” se substituie cu cuvintele „desfăşoară o parte sau toate activităţile”.

f) *sucursale* cu sediul peste hotare ale persoanelor juridice rezidente, prin care se subînţeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menţionate care desfăşoară o parte sau toate activităţile acestora. Noţiunea respectivă include şi reprezentanţele permanente (atribuite 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 nebankari rezidenţi* – persoane juridice (altele decât 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* – persoană astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

[Art.3 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

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.

<p>(2) Operațiunile valutare dintre rezidenți și nerezidenți se divizează în operațiuni valutare curente și operațiuni valutare de capital.</p> <p>(3) Operațiunile valutare sînt supuse autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei dacă aceasta este prevăzută de prezenta lege.</p> <p>(4) Autorizarea operațiunii valutare este permiterea de către Banca Națională a Moldovei a efectuării operațiunii valutare prin eliberarea autorizației corespunzătoare.</p> <p>(5) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în monedă națională sau în valută străină, dacă prezenta lege sau alte acte legislative nu prevăd altfel.</p> <p>(6) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în numerar sau fără numerar, inclusiv cu utilizarea instrumentelor de plată, în corespundere cu cerințele legislației valutare.</p> <p>(7) Dacă prezenta lege prevede efectuarea operațiunilor valutare fără restricții, aceasta semnifică efectuarea lor fără restricții din punctul de vedere al reglementării valutare, prezumînd respectarea de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative.</p> <p>Cerințele legislației valutare ce vizează modul de primire/efectuare a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare (în numerar sau fără numerar, cu sau fără utilizarea instrumentelor de plată), moneda ce poate fi utilizată la primirea/efectuarea plăților și transferurilor menționate (moneda națională sau valuta străină), cerința de probare a plăților și transferurilor în cauză cu documente justificative nu reprezintă restricții.</p> <p>(8) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare, stabilite pentru persoanele juridice rezidente și persoanele juridice nerezidente, se aplică, în mod corespunzător, și rezidenților specificați la art.3 pct.9) lit.b), d)-g) și nerezidenților specificați la art.3 pct.10) lit.b), d)-i).</p> <p>(8') Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică în mod corespunzător și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea serviciilor de plată legate de emiterea monedei electronice.</p> <p>(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în</p>	<p>(2) Operațiunile valutare dintre rezidenți și nerezidenți se divizează în operațiuni valutare curente și operațiuni valutare de capital.</p> <p>(3) Operațiunile valutare sînt supuse autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei dacă aceasta este prevăzută de prezenta lege.</p> <p>(4) Autorizarea operațiunii valutare este permiterea de către Banca Națională a Moldovei a efectuării operațiunii valutare prin eliberarea autorizației corespunzătoare.</p> <p>(5) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în monedă națională sau în valută străină, dacă prezenta lege sau alte acte legislative nu prevăd altfel.</p> <p>(6) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în numerar sau fără numerar, inclusiv cu utilizarea instrumentelor de plată, în corespundere cu cerințele legislației valutare.</p> <p>(7) Dacă prezenta lege prevede efectuarea operațiunilor valutare fără restricții, aceasta semnifică efectuarea lor fără restricții din punctul de vedere al reglementării valutare, prezumînd respectarea de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative.</p> <p>Cerințele legislației valutare ce vizează modul de primire/efectuare a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare (în numerar sau fără numerar, cu sau fără utilizarea instrumentelor de plată), moneda ce poate fi utilizată la primirea/efectuarea plăților și transferurilor menționate (moneda națională sau valuta străină), cerința de probare a plăților și transferurilor în cauză cu documente justificative nu reprezintă restricții.</p> <p>(8) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare, stabilite pentru persoanele juridice rezidente și persoanele juridice nerezidente, se aplică, în mod corespunzător, și rezidenților specificați la art.3 pct.9) lit.b), d)-g) și nerezidenților specificați la art.3 pct.10) lit.b), d)-i).</p> <p>(8') Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică în mod corespunzător și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea serviciilor de plată legate de emiterea monedei electronice.</p> <p>(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în</p>	<p>alineatul (8), textul „lit.d)-g)” se substituie cu textul „lit.e),f) și g)”.</p>
---	---	---

<p>valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice.</p> <p>Banca Națională a Moldovei are dreptul să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la băncile licențiate/la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți.</p> <p>(9¹) În sensul prezentei legi, conturile bancare care se deschid la băncile licențiate includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitate a acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.</p> <p>(10) Transmiterea între rezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova se efectuează fără restricții.</p> <p>Transmiterea între nerezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în monedă națională și în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislație se efectuează fără restricții.</p> <p>(11) Comercializarea pe teritoriul Republicii Moldova a monedelor ce conțin metale prețioase, precum și alte tranzacții sau operațiuni obiectul cărora sînt monedele ce conțin metale prețioase, se efectuează în conformitate cu legislația ce reglementează domeniul metalelor prețioase și articolelor din acestea.</p> <p>(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art.42¹ alin.(2) lit.c) și alin.(3) lit.f) și la art.44 alin.(4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice.</p> <p>Banca Națională a Moldovei are dreptul să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la băncile licențiate/la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți.</p> <p>(9¹) În sensul prezentei legi, conturile bancare care se deschid la băncile licențiate includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitate a acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.</p> <p>(10) Transmiterea între rezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova se efectuează fără restricții.</p> <p>Transmiterea între nerezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în monedă națională și în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislație se efectuează fără restricții.</p> <p>(11) Comercializarea pe teritoriul Republicii Moldova a monedelor ce conțin metale prețioase, precum și alte tranzacții sau operațiuni obiectul cărora sînt monedele ce conțin metale prețioase, se efectuează în conformitate cu legislația ce reglementează domeniul metalelor prețioase și articolelor din acestea.</p> <p>(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art.42¹ alin.(2) lit.c) și alin.(3) lit.f) și la art.44 alin.(4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>Articolul 6. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare de capital</p> <p>(1) Operațiunile valutare de capital reprezintă operațiuni valutare între rezidenți și nerezidenți, precum și unele transferuri unilaterale în/din Republica Moldova, efectuate în scopul transferului de capital.</p> <p>(2) Operațiunile valutare de capital includ operațiunile valutare, altele decît cele menționate la art.5 alin.(2), care decurg din:</p>	<p>Articolul 6. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare de capital</p> <p>(1) Operațiunile valutare de capital reprezintă operațiuni valutare între rezidenți și nerezidenți, precum și unele transferuri unilaterale în/din Republica Moldova, efectuate în scopul transferului de capital.</p> <p>(2) Operațiunile valutare de capital includ operațiunile valutare, altele decît cele menționate la art.5 alin.(2), care decurg din:</p>
---	---	---	---

<p>a) operațiuni aferente investițiilor directe; b) operațiuni cu bunuri imobile; c) operațiuni cu instrumente financiare; d) împrumuturi/credite comerciale; e) împrumuturi/credite financiare; f) garanții; g) operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente; h) operațiuni aferente asigurării de viață; i) operațiuni cu caracter personal; j) importul și exportul valorilor valutare; k) alte operațiuni de capital.</p> <p>(3) Prevederile secțiunii a 3-a din prezentul capitol, cu excepția alin.(9) din prezentul articol, nu se aplică operațiunilor valutare ce țin de importul și exportul valorilor valutare, care sînt reglementate de prevederile capitolului III.</p> <p>(4) Operațiunile valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova se efectuează fără restricții, dacă legislația Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective nu prevede altfel.</p> <p>(5) Operațiunilor valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova, în cazul primirii de către rezidenți de la nerezidenți a împrumuturilor/creditelor și garanțiilor specificate la alin.(6), li se aplică regimul de notificare, care are drept scop luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor care derivă din operațiunile menționate ca rezultat al notificării de către rezidenți a acestor operațiuni.</p> <p>(6) Sînt supuse notificării împrumuturile/creditele și garanțiile în cazul:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) împrumuturilor/creditelor comerciale cu dobîndă, cu excepția primirii de către aderent (furnizorul rezident) a împrumutului/creditului de la factorul nerezident în cadrul operațiunii de factoring, în cazul asumării de către factorul nerezident a riscului insolvabilității debitorului nerezident pentru creanțele preluate; 2) împrumuturilor/creditelor financiare, cu excepția: <ol style="list-style-type: none"> a) creditelor interbancare cu termenul inițial de rambursare ce nu depășește un an; b) împrumuturilor/creditelor primite de la nerezidenți prin utilizarea cardurilor de credit emise de nerezidenți la cererea rezidenților; 3) garanțiilor emise de către garantul nerezident la frânzacia de bază între doi rezidenți; 4) împrumuturilor/creditelor din cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe. 	<p>la alineatul 5, cuvintele "și garanțiilor" se exclud.</p> <p>se completează cu alineatul (5¹) și (5²) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5¹) Luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a împrumuturilor/creditelor specificate la alin.(6) nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente acestor împrumuturi/credite și nu semnifică aprobare sau autorizare din partea Banii Naționale a Moldovei a acestor operațiuni.</p> <p>(5²) Banca Națională a Moldovei utilizează datele împrumuturilor/creditelor luate la evidență prin procedura de notificare și a operațiunilor efectuate în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale stabilite prin lege, inclusiv la elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova, întocmirea balanței de plăți, poziției investiționale internaționale, efectuarea analizelor economice și monetare.”;</p> <p>alineatul (6): în partea introductivă, cuvintele "și</p>	<p>a) operațiuni aferente investițiilor directe; b) operațiuni cu bunuri imobile; c) operațiuni cu instrumente financiare; d) împrumuturi/credite comerciale; e) împrumuturi/credite financiare; f) garanții; g) operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente; h) operațiuni aferente asigurării de viață; i) operațiuni cu caracter personal; j) importul și exportul valorilor valutare; k) alte operațiuni de capital.</p> <p>(3) Prevederile secțiunii a 3-a din prezentul capitol, cu excepția alin.(9) din prezentul articol, nu se aplică operațiunilor valutare ce țin de importul și exportul valorilor valutare, care sînt reglementate de prevederile capitolului III.</p> <p>(4) Operațiunile valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova se efectuează fără restricții, dacă legislația Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective nu prevede altfel.</p> <p>(5) Operațiunilor valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova, în cazul primirii de către rezidenți de la nerezidenți a împrumuturilor/creditelor și garanțiilor specificate la alin.(6), li se aplică regimul de notificare, care are drept scop luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor care derivă din operațiunile menționate ca rezultat al notificării de către rezidenți a acestor operațiuni.</p> <p>(5¹) Luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a împrumuturilor/creditelor specificate la alin.(6) nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente acestor împrumuturi/credite și nu semnifică aprobare sau autorizare din partea Banii Naționale a Moldovei a acestor operațiuni.</p> <p>(5²) Banca Națională a Moldovei utilizează datele aferente împrumuturilor/creditelor luate la evidență prin procedura de notificare și a operațiunilor efectuate în cadrul acestora în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale stabilite prin lege, inclusiv la elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova, întocmirea balanței de plăți, poziției investiționale internaționale, efectuarea analizelor economice și monetare.”;</p> <p>(6) Sînt supuse notificării împrumuturile/creditele și garanțiile în cazul:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) împrumuturilor/creditelor comerciale cu dobîndă,
---	--	--

<p>Condițiile și modul de notificare a împrumuturilor/creditelor și garanțiilor se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6¹) Prevederile alin.(6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului/creditului sau garanției nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor).</p> <p>(7) Operațiunile valutare de capital care implică ieșirea capitalului din Republica Moldova se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, dacă prezenta lege nu prevede altfel. Operațiunile menționate se efectuează cu respectarea legislației Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective.</p> <p>(8) Regimul de notificare nu se aplică operațiunilor valutare de capital dacă acestea cad sub incidența Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat. Regimul de autorizare nu se aplică operațiunilor valutare de capital în care participant la operațiuni este Ministerul Finanțelor sau Banca Națională a Moldovei, deschiderii conturilor în străinătate la bănci rezidente de către instituțiile publice, precum și operațiunilor valutare de capital efectuate din contul mijloacelor bugetului public național. Regimul de notificare și autorizare nu se aplică operațiunilor valutare aferente garanțiilor prevăzute la art.4 pct.12) din Legea nr.184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiară și care sînt reglementate de aceasta.</p> <p>(9) Efectuarea unei operațiuni valutare de capital supuse autorizării/notificării care implică efectuarea altei operațiuni valutare de capital, de asemenea, după caz, supuse autorizării/notificării, impune obligativitatea autorizării/notificării ambelor operațiuni.</p> <p>(10) În scopul aplicării secțiunii a 3-a din prezentul capitol, unitate de drept reprezintă orice întreprindere sau organizație (cu sau fără statut de persoană juridică), filialele acestora, constituite conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat, precum și orice persoană fizică care practică o anumită activitate conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat.</p> <p>[Art.6 alin.(2),(6¹),(8) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p> <p>[Art.6 completat prin Legea nr.185 din 22.07.2016, în vigoare 16.03.2017]</p>	<p>garanțiile" se exclud; punctul 3) se abrogă; în ultima propoziție, cuvintele "și garanțiilor" se exclud.</p> <p>la alineatul (6¹), numărul „50000” se substituie cu numărul „10000”.</p> <p>la alineatul (8), cuvintele "notificare și" se exclud.</p>	<p>cu excepția primirii de către aderent (furnizorul rezident) a împrumutului/creditului de la factorul nerezident în cadrul operațiunii de factoring, în cazul asumării de către factorul nerezident a riscului insolvabilității debitorului nerezident pentru creanțele preluate;</p> <p>2) împrumuturilor/creditelor financiare, cu excepția:</p> <p>a) creditelor interbancare cu termenul inițial de rambursare ce nu depășește un an;</p> <p>b) împrumuturilor/creditelor primite de la nerezidenți prin utilizarea cardurilor de credit emise de nerezidenți la cererea rezidenților;</p> <p>4) împrumuturilor/creditelor din cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe.</p> <p>Condițiile și modul de notificare a împrumuturilor/creditelor se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6¹) Prevederile alin.(6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).</p> <p>(7) Operațiunile valutare de capital care implică ieșirea capitalului din Republica Moldova se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, dacă prezenta lege nu prevede altfel. Operațiunile menționate se efectuează cu respectarea legislației Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective.</p> <p>(8) Regimul de notificare nu se aplică operațiunilor valutare de capital dacă acestea cad sub incidența Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat.</p> <p>Regimul de autorizare nu se aplică operațiunilor valutare de capital în care participant la operațiuni este Ministerul Finanțelor sau Banca Națională a Moldovei, deschiderii conturilor în străinătate la bănci rezidente de către instituțiile publice, precum și operațiunilor valutare de capital efectuate din contul mijloacelor bugetului public național. Regimul de autorizare nu se aplică operațiunilor valutare aferente garanțiilor prevăzute la art.4 pct.12) din Legea nr.184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiară și care sînt reglementate de aceasta.</p> <p>(9) Efectuarea unei operațiuni valutare de capital supuse autorizării/notificării care implică efectuarea altei operațiuni valutare de capital, de asemenea, după caz, supuse autorizării/notificării, impune obligativitatea autorizării/notificării ambelor operațiuni.</p>
---	--	--

		<p>(10) În scopul aplicării secțiunii a 3-a din prezentul capitol, unitate de drept reprezintă orice întreprindere sau organizație (cu sau fără statut de persoană juridică), sucursalele acestora, constituite conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat, precum și orice persoană fizică care practică o anumită activitate conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat.</p> <p>[Art.6 alin.(2),(6'),(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]</p>
	5. La articolul 13:	<p>Articolul 13. Operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente</p> <p>(1) Prin operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se subînțelege deschiderea conturilor curente și de depozit în valută străină sau în monedă națională la bănci licențiate/bănci nerezidente și derularea operațiunilor prin aceste conturi.</p> <p>(2) Conturile curente și conturile de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se clasifică în cele deschise:</p> <p>a) de către nerezidenți în Republica Moldova la bănci licențiate;</p> <p>b) de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente.</p> <p>(3) Deschiderea conturilor curente și a conturilor de depozit de către nerezidenți la băncile licențiate se efectuează fără restricții.</p> <p>Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile în monedă națională și în valută străină deschise de nerezidenți la băncile licențiate.</p> <p>(4) Deschiderea de către rezidenți a conturilor curente și a conturilor de depozit în străinătate la bănci nerezidente se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(5).</p> <p>Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor respective se efectuează în cazurile stabilite de aceasta.</p> <p>(5) Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, rezidenții pot deschide conturi curente și conturi de depozit în străinătate la bănci nerezidente în cazul:</p> <p>a) deschiderii de către băncile licențiate a conturilor pe numele acestora, necesare pentru desfășurarea activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>b) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate</p>

<p>efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe și a operațiunilor cu bunuri imobile, în cazul în care deschiderea acestor conturi de către investitori (pe numele lor) este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile;</p> <p>c) deschiderea conturilor pe numele reprezentanților persoanelor juridice rezidente în scopul asigurării activității acestor reprezentanți;</p> <p>d) deschiderea conturilor de către persoanele fizice rezidente pentru perioada aflării lor temporare în străinătate;</p> <p>e) deschiderea de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzută la art.12 alin.(3) lit.b), în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);</p> <p>f) deschiderea de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească operațiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente, limitele soldurilor și termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiții aferente conturilor în cauză, precum și cerința de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la bănci licențiate.</p> <p>[Art.13 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>	<p>alineatul (5), litera c) se abrogă.</p> <p>la alineatul (6), cuvintele „bănci licențiate” se substituie cu cuvintele „prestatorii de servicii de plată rezidenți”.</p>	<p>efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe și a operațiunilor cu bunuri imobile, în cazul în care deschiderea acestor conturi de către investitori (pe numele lor) este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile;</p> <p>d) deschiderea conturilor de către persoanele fizice rezidente pentru perioada aflării lor temporare în străinătate;</p> <p>e) deschiderea de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzută la art.12 alin.(3) lit.b), în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);</p> <p>f) deschiderea de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească operațiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente, limitele soldurilor și termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiții aferente conturilor în cauză, precum și cerința de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la prestatorii de servicii de plată rezidenți.</p> <p>[Art.13 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>
<p>Articolul 20. Plăți și transferuri între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile dintre rezidenți și nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți în cazul:</p> <p>a) comercializării mărfurilor și/sau prestării serviciilor în magazine, restaurante, hoteluri, stații de alimentare, alte unități similare de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe teritoriul Republicii Moldova, cu excepția unităților care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional, precum și a magazinelor duty-free amplasate în aeroporturi internaționale sau la punctele internaționale de</p>	<p>6. La articolul 20</p>	<p>Articolul 20. Plăți și transferuri între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile dintre rezidenți și nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți în cazul:</p> <p>a) comercializării mărfurilor și/sau prestării serviciilor în magazine, restaurante, hoteluri, stații de alimentare, alte unități similare de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe teritoriul Republicii Moldova, cu excepția unităților care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional, precum și a magazinelor duty-free amplasate în aeroporturi internaționale, la bordul aeronavelor antrenate</p>

<p>trece a frontierei de stat;</p> <p>b) prestării de către persoanele juridice rezidente a serviciilor comunale și necomunale pentru fondul locativ și pentru alte încăperi;</p> <p>c) comercializării documentelor de transport de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente;</p> <p>d) achitării de către angajatorii rezidenți în favoarea salariaților nerezidenți a salariilor și a altor retribuții ce țin de activitatea de muncă a acestora pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>e) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.</p>	<p>alineatul (2), litera c) se abrogă.</p>	<p>în curse internaționale sau la punctele internaționale de trecere a frontierei de stat;</p> <p>b) prestării de către persoanele juridice rezidente a serviciilor comunale și necomunale pentru fondul locativ și pentru alte încăperi;</p> <p>d) achitării de către angajatorii rezidenți în favoarea salariaților nerezidenți a salariilor și a altor retribuții ce țin de activitatea de muncă a acestora pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>e) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.</p>
<p>Articolul 21. Plăți și transferuri în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între rezidenți se efectuează în monedă națională. Cazurile în care plățile și transferurile între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova pot fi efectuate și în valută străină sînt prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Se admite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți în cazul:</p> <p>a) operațiunilor în care una din părți este o bancă licențiată – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv pentru operațiunile ce țin de acordarea creditelor în valută străină în favoarea rezidenților în cazurile stabilite la art.22 alin.(2);</p> <p>a¹) operațiunilor la care una dintre părți este persoană juridică ce exercită activitate de asigurare și creditare nebankară – pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare și creditare nebankară, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină;</p> <p>a²) operațiunilor în care una dintre părți este un prestator de servicii de plată nebankar rezident – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților de pe piața financiară desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>b) plăților și transferurilor în valută străină între comitenți/mandanți și comisionari/mandatari, în baza contractelor de comision /de mandat, în scopul efectuării decontărilor care decurg din operațiuni valutare la care participă un nerezident, precum și între</p>	<p>7. Articolul 21:</p> <p>alineatul (2) la litera a¹), cuvântul „exercită” se substituie cu cuvântul „desfășoară”;</p>	<p>Articolul 21. Plăți și transferuri în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între rezidenți se efectuează în monedă națională. Cazurile în care plățile și transferurile între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova pot fi efectuate și în valută străină sînt prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Se admite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți în cazul:</p> <p>a) operațiunilor în care una din părți este o bancă licențiată – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv pentru operațiunile ce țin de acordarea creditelor în valută străină în favoarea rezidenților în cazurile stabilite la art.22 alin.(2);</p> <p>a¹) operațiunilor la care una dintre părți este persoană juridică ce desfășoară exercită activitate de asigurare și creditare nebankară – pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare și creditare nebankară, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină;</p> <p>a²) operațiunilor în care una dintre părți este un prestator de servicii de plată nebankar rezident – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților de pe piața financiară desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>b) plăților și transferurilor în valută străină între comitenți/mandanți și comisionari/mandatari, în baza contractelor de comision /de mandat, în scopul efectuării decontărilor care decurg din operațiuni valutare la care participă un nerezident, precum și între</p>

<p>comisionari/mandatari rezidenți în cadrul efectuării decontărilor care decurg din operațiunile menționate încheiate în baza contractelor de comision/de mandat;</p> <p>c) operațiunilor ce țin de efectuarea, prin intermediul contului bancar/contului de plăți în valută străină al unei burse sau al unei organizații care administrează sisteme de clearing și de decontare din Republica Moldova, a transferurilor în valută străină în cadrul decontărilor (inclusiv cu participarea brokerilor/societăților de investiții) aferente operațiunilor valutare la care participă un nerezident;</p> <p>d) operațiunilor între persoane fizice ce țin de acordarea împrumuturilor în valută străină;</p> <p>e) plăților pentru excedentul de bagaj, achitate de către pasageri în aeroporturile internaționale în favoarea rezidenților care activează în domeniul aviației civile;</p> <p>f) plăților pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate, achitate de către pasageri în mijloace de transport aflate în trafic internațional;</p> <p>g) operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice care se efectuează de către unitățile de schimb valutar;</p> <p>h) achitării cheltuielilor ce țin de deplasare, efectuate de persoanele juridice în favoarea salariaților lor detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>i) donării valutei străine și a instrumentelor de plată exprimate în valută străină în scopuri filantropice și de sponsorizare, precum și în cazul donării valorilor menționate între persoane fizice, în conformitate cu legislația Republicii Moldova;</p> <p>j) moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>k) cumpărării, vânzării și schimbului între persoane fizice al valutei străine sub formă de bancnote și monede metalice în scop numismatic;</p> <p>l) emiterii/eliberării documentelor executorii în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;</p> <p>m) distribuiri în favoarea beneficiarilor a ajutorului umanitar primit de la nerezidenți în valută străină;</p> <p>m') distribuiri în favoarea beneficiarilor a mijloacelor bănești primite de la nerezidenți în valută străină în cadrul proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova;</p> <p>n) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova prevăd, în mod expres, posibilitatea efectuării operațiunilor în valută străină.</p>	<p>la litera d), după cuvântul „acordarea” se completează cu cuvintele „și rambursarea”.</p> <p>litera j), după cuvintele „succesiunii de drept” se completează cu textul „, lichidării persoanei juridice rezidente”.</p>	<p>comisionari/mandatari rezidenți în cadrul efectuării decontărilor care decurg din operațiunile menționate încheiate în baza contractelor de comision/de mandat;</p> <p>c) operațiunilor ce țin de efectuarea, prin intermediul contului bancar/contului de plăți în valută străină al unei burse sau al unei organizații care administrează sisteme de clearing și de decontare din Republica Moldova, a transferurilor în valută străină în cadrul decontărilor (inclusiv cu participarea brokerilor/societăților de investiții) aferente operațiunilor valutare la care participă un nerezident;</p> <p>d) operațiunilor între persoane fizice ce țin de acordarea împrumuturilor împrumuturilor în valută străină;</p> <p>e) plăților pentru excedentul de bagaj, achitate de către pasageri în aeroporturile internaționale în favoarea rezidenților care activează în domeniul aviației civile;</p> <p>f) plăților pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate, achitate de către pasageri în mijloace de transport aflate în trafic internațional;</p> <p>g) operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice care se efectuează de către unitățile de schimb valutar;</p> <p>h) achitării cheltuielilor ce țin de deplasare, efectuate de persoanele juridice în favoarea salariaților lor detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>i) donării valutei străine și a instrumentelor de plată exprimate în valută străină în scopuri filantropice și de sponsorizare, precum și în cazul donării valorilor menționate între persoane fizice, în conformitate cu legislația Republicii Moldova;</p> <p>j) moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept, lichidării persoanei juridice rezidente lichidării persoanei juridice rezidente prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>k) cumpărării, vânzării și schimbului între persoane fizice al valutei străine sub formă de bancnote și monede metalice în scop numismatic;</p> <p>l) emiterii/eliberării documentelor executorii în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;</p> <p>m) distribuiri în favoarea beneficiarilor a ajutorului umanitar primit de la nerezidenți în valută străină;</p> <p>m') distribuiri în favoarea beneficiarilor a mijloacelor bănești primite de la nerezidenți în valută străină în cadrul proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova;</p> <p>n) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova prevăd, în mod expres, posibilitatea efectuării operațiunilor în valută străină.</p>
<p>Articolul 22. Creditarea în valută străină între</p>	<p>8. La articolul 22</p>	<p>Articolul 22. Creditarea în valută străină între</p>

rezidenți	<p>(1) Acordarea pe teritoriul Republicii Moldova a împrumuturilor/creditelor în valută străină de către rezidenți în favoarea altor rezidenți se permite băncilor licențiate și persoanelor fizice rezidente, conform prevederilor prezentului articol, precum și Ministerului Finanțelor, conform prevederilor Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat.</p> <p>(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților, după cum urmează:</p> <p>a) în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților;</p> <p>b) în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți în țările blocate; licențiate și organizațiile financiare internaționale;</p> <p>c) persoanelor juridice care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină;</p> <p>d) persoanelor juridice care desfășoară activitate de asigurare, creditare nebancaară;</p> <p>e) băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>f) în scopul rambursării creditelor obținute de la băncile licențiate conform lit. a)-e).</p> <p>(2¹) Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.</p> <p>(2²) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condiții privind acordarea creditelor în valută străină de către băncile licențiate.</p> <p>(3) Persoana fizică rezidentă are dreptul de a acorda împrumuturi în valută străină unei alte persoane fizice rezidente.</p> <p>[Art.22 alin.(2) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]</p>	alineatul (2) va avea următorul cuprins: <p>"(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină de către rezidenți în favoarea rezidenților, după cum urmează:</p> <p>a) în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților;</p> <p>b) în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale;</p> <p>c) persoanelor juridice care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină;</p> <p>d) persoanelor juridice care desfășoară activitate de asigurare, creditare nebancaară;</p> <p>e) băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>f) în scopul rambursării creditelor obținute de la băncile licențiate conform lit. a)-e).</p> <p>se completează cu alineatele (2¹) și (2²) cu următorul cuprins:</p> <p>(2¹) Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.</p> <p>(2²) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condiții privind acordarea creditelor în valută străină de către băncile licențiate."</p>	Articolul 23. Plăți și transferuri în/din străinătate între rezidenți
rezidenți	<p>(1) Acordarea pe teritoriul Republicii Moldova a împrumuturilor/creditelor în valută străină de către rezidenți în favoarea altor rezidenți se permite băncilor licențiate și persoanelor fizice rezidente, conform prevederilor prezentului articol, precum și Ministerului Finanțelor, conform prevederilor Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat.</p> <p>(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților, după cum urmează:</p> <p>a) în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților;</p> <p>b) în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți în țările blocate; licențiate și organizațiile financiare internaționale;</p> <p>c) persoanelor juridice care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină;</p> <p>d) persoanelor juridice care desfășoară activitate de asigurare, creditare nebancaară;</p> <p>e) băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>f) în scopul rambursării creditelor obținute de la băncile licențiate conform lit. a)-e).</p> <p>(2¹) Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.</p> <p>(2²) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condiții privind acordarea creditelor în valută străină de către băncile licențiate.</p> <p>(3) Persoana fizică rezidentă are dreptul de a acorda împrumuturi în valută străină unei alte persoane fizice rezidente.</p> <p>[Art.22 alin.(2) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]</p>	Articolul 23. Plăți și transferuri în/din străinătate între rezidenți	<p>(1) Persoanele juridice rezidente pot efectua plăți și transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea altor rezidenți numai în scopul:</p> <p>a) întreținerii misiunilor diplomatice, oficiilor consulare și altor reprezentanțe oficiale ale Republicii</p>

<p>Moldova peste hotare;</p> <p>b) achitării serviciilor prestate de către misiunile diplomatice, oficiile consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;</p> <p>c) achitării, în favoarea reprezentanților oficiali ai Republicii Moldova, a cheltuielilor aferente îndeplinirii de către aceștia a unor misiuni de serviciu în străinătate;</p> <p>d) acordării donațiilor în favoarea misiunilor diplomatice, oficiilor consulare și a altor reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare conform legislației Republicii Moldova;</p> <p>e) acordării unei donații în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova;</p> <p>f) întreținerii reprezentanțelor de peste hotare ale persoanelor juridice rezidente;</p> <p>g) achitării serviciilor prestate conform legislației de către reprezentanțele de peste hotare ale persoanelor juridice rezidente;</p> <p>h) achitării salariilor și a altor retribuții salariaților persoanelor juridice rezidente care muncesc în străinătate;</p> <p>i) achitării cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților persoanelor juridice rezidente detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>k) efectuării plăților și transferurilor necomerciale socialmente importante în favoarea persoanelor fizice rezidente – beneficiare ale plăților și transferurilor în cauză, care se află temporar în străinătate;</p> <p>l) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;</p> <p>m) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).</p>	<p>alineatul (1), literele f) și g) se abrogă.</p>	<p>Moldova peste hotare;</p> <p>b) achitării serviciilor prestate de către misiunile diplomatice, oficiile consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;</p> <p>c) achitării, în favoarea reprezentanților oficiali ai Republicii Moldova, a cheltuielilor aferente îndeplinirii de către aceștia a unor misiuni de serviciu în străinătate;</p> <p>d) acordării donațiilor în favoarea misiunilor diplomatice, oficiilor consulare și a altor reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare conform legislației Republicii Moldova;</p> <p>e) acordării unei donații în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova;</p> <p>f) întreținerii reprezentanțelor de peste hotare ale persoanelor juridice rezidente;</p> <p>g) achitării serviciilor prestate conform legislației de către reprezentanțele de peste hotare ale persoanelor juridice rezidente;</p> <p>h) achitării salariilor și a altor retribuții salariaților persoanelor juridice rezidente care muncesc în străinătate;</p> <p>i) achitării cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților persoanelor juridice rezidente detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>k) efectuării plăților și transferurilor necomerciale socialmente importante în favoarea persoanelor fizice rezidente – beneficiare ale plăților și transferurilor în cauză, care se află temporar în străinătate;</p> <p>l) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;</p> <p>m) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).</p>	<p>Articolul 24. Plăți și transferuri între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină fără restricții, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între nerezidenți în cazul:</p> <p>a) comercializării documentelor de transport de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente;</p>
<p>b) achitării serviciilor prestate de către misiunile diplomatice, oficiile consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;</p> <p>c) achitării, în favoarea reprezentanților oficiali ai Republicii Moldova, a cheltuielilor aferente îndeplinirii de către aceștia a unor misiuni de serviciu în străinătate;</p> <p>d) acordării donațiilor în favoarea misiunilor diplomatice, oficiilor consulare și a altor reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare conform legislației Republicii Moldova;</p> <p>e) acordării unei donații în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova;</p> <p>h) achitării salariilor și a altor retribuții salariaților persoanelor juridice rezidente care muncesc în străinătate;</p> <p>i) achitării cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților persoanelor juridice rezidente detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>k) efectuării plăților și transferurilor necomerciale socialmente importante în favoarea persoanelor fizice rezidente – beneficiare ale plăților și transferurilor în cauză, care se află temporar în străinătate;</p> <p>l) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;</p> <p>m) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).</p>	<p>Articolul 24. Plăți și transferuri între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină fără restricții, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între nerezidenți în cazul în care alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.</p>	<p>Articolul 24. Plăți și transferuri între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină fără restricții, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între nerezidenți în cazul:</p> <p>a) comercializării documentelor de transport de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente;</p>	<p>Articolul 24. Plăți și transferuri între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină fără restricții, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între nerezidenți în cazul în care alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.</p>

<p>b) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.</p>	<p>legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.”</p>	<p>Moldova</p>
<p>Articolul 25. Alte prevederi aferente plăților și transferurilor</p> <p>(1) Reguli de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, inclusiv cerința de prezentare a documentelor justificative la primirea/efectuarea acestor plăți și transferuri, precum și cazurile în care plățile și transferurile pot fi primite/efectuate fără prezentarea documentelor justificative se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot primi/efectua plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare aflat prin conturile bancare/conturile de plăți, cât și fără utilizarea acestor conturi.</p> <p>(3) Persoanele juridice rezidente și nerezidente sunt obligate să primească/efectueze plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare numai prin conturile bancare/conturile de plăți, cu excepția cazurilor în care efectuarea operațiunilor valutare este permisă în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată.</p> <p>(4) Cazurile în care operațiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenți și nerezidenți în numerar sau cu utilizarea cecurilor de călătorie în valută străină, inclusiv cazurile de depunere în/elibere din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, sunt indicate la art.26.</p> <p>Limitele de utilizare a cardurilor de către rezidenți și nerezidenți în cadrul operațiunilor valutare sunt stabilite la art.27.</p> <p>(5) Mijloacele bănești obținute în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele juridice rezidente (alte decât băncile licențiate, prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți și casele de schimb valutar) și persoanele juridice nerezidente urmează a fi înregistrate în conturile bancare și/sau în conturile de plăți ale acestora.</p> <p>(6) Limita numerarului în valută străină primit drept plată pe teritoriul Republicii Moldova pentru mărfurile vândute și/sau serviciile prestate care, la sfârșitul zilei lucrătoare, poate fi păstrat în casele persoanei juridice (alta decât banca licențiată, prestatorul de servicii de plată nebancați rezident și casa de schimb valutar), care are dreptul de a primi astfel de plăți în valută străină, se stabilește la valoarea de 2000 de euro (sau echivalentul lor) pentru</p>	<p>11. Articolul 25:</p> <p>la alineatul (1), cuvântul „Regulile” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească reguli”, iar cuvintele „se stabilesc de Banca Națională a Moldovei” se exclud;</p> <p>alineatul (3), după cuvintele „de plăți” se completează cu cuvintele „ale acestora”.</p>	<p>Articolul 25. Alte prevederi aferente plăților și transferurilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească reguli de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, inclusiv cerința de prezentare a documentelor justificative la primirea/efectuarea acestor plăți și transferuri, precum și cazurile în care plățile și transferurile pot fi primite/efectuate fără prezentarea documentelor justificative</p> <p>(2) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot primi/efectua plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare aflat prin conturile bancare/conturile de plăți, cât și fără utilizarea acestor conturi.</p> <p>(3) Persoanele juridice rezidente și nerezidente sunt obligate să primească/efectueze plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare numai prin conturile bancare/conturile de plăți ale acestora, cu excepția cazurilor în care efectuarea operațiunilor valutare este permisă în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată.</p> <p>(4) Cazurile în care operațiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenți și nerezidenți în numerar sau cu utilizarea cecurilor de călătorie în valută străină, inclusiv cazurile de depunere în/elibere din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, sunt indicate la art.26.</p> <p>Limitele de utilizare a cardurilor de către rezidenți și nerezidenți în cadrul operațiunilor valutare sunt stabilite la art.27.</p> <p>(5) Mijloacele bănești obținute în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele juridice rezidente (alte decât băncile licențiate, prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți și casele de schimb valutar) și persoanele juridice nerezidente urmează a fi înregistrate în conturile bancare și/sau în conturile de plăți ale acestora.</p> <p>(6) Limita numerarului în valută străină primit drept plată pe teritoriul Republicii Moldova pentru mărfurile vândute și/sau serviciile prestate care, la sfârșitul zilei lucrătoare, poate fi păstrat în casele persoanei juridice (alta decât banca licențiată, prestatorul de servicii de plată nebancați rezident și casa de schimb valutar), care are dreptul de a primi astfel de plăți în valută străină, se stabilește la</p>

<p>fiecare casă.</p> <p>Prevederile în cauză nu se aplică unităților de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional până la sosirea acestor mijloace de transport la punctele de destinație de pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(7) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți cu respectarea prevederilor legislației Republicii Moldova ce reglementează procedurile și modalitățile de primire/efectuare a plăților și transferurilor menționate.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și procedurile de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți, în cadrul operațiunilor valutare, a plăților și transferurilor în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată, inclusiv de depunere în /eliberare din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a valorilor menționate.</p> <p>(9) Plățile/transferurile necomerciale socialmente importante, prevăzute de prezenta lege, includ:</p> <p>a) transferurile pensiilor, pensiilor alimentare, indemnizațiilor de stat, plăților și compensațiilor, inclusiv ale plăților de reparare a daunelor cauzate lucrătorilor de muncă, boli profesionale sau alte vătămări ale sănătății legate de executarea de către aceștia a obligațiilor de serviciu;</p> <p>b) sumele achitate în baza sentințelor, hotărârilor, ordonanțelor și deciziilor instanțelor judecătorești și ale organelor de urmărire penală;</p> <p>c) plățile legate de decesul cetățenilor (cheltuieli de transport și cheltuieli de înmormântare);</p> <p>d) plățile de compensare a cheltuielilor de judecată, de urmărire penală, de arbitraj, notariale și ale altor organe de drept, precum și taxa de stat pentru dosarele examinate de aceste organe;</p> <p>e) transferul compensațiilor bănești destinate victimelor represiunilor politice, membrilor familiilor și succesoriilor lor.</p>	<p>valoarea de 2000 de euro (sau echivalentul lor) pentru fiecare casă.</p> <p>Prevederile în cauză nu se aplică unităților de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional până la sosirea acestor mijloace de transport la punctele de destinație de pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(7) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți cu respectarea prevederilor legislației Republicii Moldova ce reglementează procedurile și modalitățile de primire/efectuare a plăților și transferurilor menționate.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și procedurile de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți, în cadrul operațiunilor valutare, a plăților și transferurilor în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată, inclusiv de depunere în /eliberare din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a valorilor menționate.</p> <p>(9) Plățile/transferurile necomerciale socialmente importante, prevăzute de prezenta lege, includ:</p> <p>a) transferurile pensiilor, pensiilor alimentare, indemnizațiilor de stat, plăților și compensațiilor, inclusiv ale plăților de reparare a daunelor cauzate lucrătorilor de muncă, boli profesionale sau alte vătămări ale sănătății legate de executarea de către aceștia a obligațiilor de serviciu;</p> <p>b) sumele achitate în baza sentințelor, hotărârilor, ordonanțelor și deciziilor instanțelor judecătorești și ale organelor de urmărire penală;</p> <p>c) plățile legate de decesul cetățenilor (cheltuieli de transport și cheltuieli de înmormântare);</p> <p>d) plățile de compensare a cheltuielilor de judecată, de urmărire penală, de arbitraj, notariale și ale altor organe de drept, precum și taxa de stat pentru dosarele examinate de aceste organe;</p> <p>e) transferul compensațiilor bănești destinate victimelor represiunilor politice, membrilor familiilor și succesoriilor lor.</p>
<p>Articolul 26. Utilizarea numerarului și a cecurilor de călătorie în valută străină</p> <p>(1) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare <i>numerar</i>) în cazul:</p> <p>a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în</p>	<p>Articolul 26. Utilizarea numerarului și a cecurilor de călătorie în valută străină</p> <p>(1) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare <i>numerar</i>) în cazul:</p> <p>a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în</p>
<p>12. La articolul 26:</p>	<p>12. La articolul 26:</p>

care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

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

b) efectuării de către unitățile de schimb valutar a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

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

d) primirii de la nerezidenți a numerarului ca umare a returnării mijloacelor bănești transferate în avans conform contractelor care prevăd importul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) și servicii contra mijloace bănești;

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

f) achitării în numerar a cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova, precum și în cazul restituirii de către salariați a mijloacelor menționate neutilizate;

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

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

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

j) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează pe mijloacele de transport aflate în trafic

care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

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

b) efectuării de către unitățile de schimb valutar a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

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

d) primirii de la nerezidenți a numerarului ca umare a returnării mijloacelor bănești transferate în avans conform contractelor care prevăd importul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) și servicii contra mijloace bănești;

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

f) achitării în numerar a cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova, precum și în cazul restituirii de către salariați a mijloacelor menționate neutilizate;

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

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

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

j) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează pe mijloacele de transport aflate în trafic

internațional a numerarului de la pasageri pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate acestora;

k) încasării numerarului introdus în Republica Moldova ca umare a închiderii conturilor bancare/conturilor de plăți ale acestora din străinătate – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia în Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;

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

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

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

o) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represunilor politice, membrii familiilor și succesorii lor – dacă mijloacele respective sînt primite de la nerezidenți 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 licențiate/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

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

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

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

internațional a numerarului de la pasageri pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate acestora;

k) încasării numerarului introdus în Republica Moldova ca umare a închiderii conturilor bancare/conturilor de plăți ale acestora din străinătate – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia în Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;

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

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

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

o) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represunilor politice, membrii familiilor și succesorii lor – dacă mijloacele respective sînt primite de la nerezidenți 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 licențiate/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

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

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

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

<p>(1¹) În cazurile indicate la alin.(1) lit.c), d) și e), suma unei operațiuni de primire a numerarului nu poate depăși 5000 de euro (sau echivalentul lor).</p> <p>(2) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:</p> <p>a) indicate la alin.(1) lit.a) – o);</p> <p>b) primirii numerarului în monedă națională de la persoane fizice nerezidente drept plată pentru mărfurile comercializate și/sau serviciile prestate pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>c) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice rezidente.</p> <p>(3) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare <i>numerar</i>) în cazul:</p> <p>a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;</p> <p>a¹) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebankari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;</p> <p>b) primirii numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în cadrul activității acestora pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>c) eliberării numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în favoarea persoanelor fizice în cadrul activității acestor instituții pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>d) eliberării numerarului în favoarea salariaților detașați în străinătate de către reprezentanțele persoanelor juridice nerezidente (altfel decât cele menționate la lit.c)) pentru cheltuieli ce țin de deplasare, prevăzute de legislația Republicii Moldova, precum și în cazul restituirii de către salariați a mijloacelor menționate neutilizate;</p>	<p>(1¹) În cazurile indicate la alin.(1) lit.c), d) și e), suma unei operațiuni de primire a numerarului nu poate depăși 5000 de euro (sau echivalentul lor).</p> <p>(2) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:</p> <p>a) indicate la alin.(1) lit.a) – o);</p> <p>b) primirii numerarului în monedă națională de la persoane fizice nerezidente drept plată pentru mărfurile comercializate și/sau serviciile prestate pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>c) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice rezidente.</p> <p>(3) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare <i>numerar</i>) în cazul:</p> <p>a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;</p> <p>a¹) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebankari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;</p> <p>b) primirii numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în cadrul activității acestora pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>c) eliberării numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în favoarea persoanelor fizice în cadrul activității acestor instituții pe teritoriul Republicii Moldova;</p>
--	--

la alineatul (3), litera d) se abrogă;

<p>e) utilizării numerarului de către persoanele juridice nerezidente care implementează proiecte de asistență tehnică /de finanțare străină pentru Republica Moldova, în scopuri legate de implementarea proiectelor menționate, numai în raport cu persoanele fizice;</p> <p>f) primirii de la persoanele fizice a numerarului sub formă de donații în scopuri filantropice și de sponsorizare;</p> <p>g) primirii numerarului în cazul moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>h) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;</p> <p>i) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represiei politice, membrii familiilor și succesorii lor;</p> <p>j) primirii numerarului ca urmare a încheierii conturilor lor la bănci licențiate/conturilor lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia din Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;</p> <p>k) utilizării numerarului în raport cu persoanele juridice rezidente în cazurile prevăzute la alin.(1);</p> <p>l) primirii numerarului de către persoanele juridice nerezidente care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional de la pasageri drept plată pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate acestora;</p> <p>m) depunerii numerarului în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;</p> <p>n) primirii numerarului din conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care este destinat utilizării în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină, cu excepția primirii numerarului în scopul utilizării în cazurile prevăzute la alin.(1) lit.c) – e) și i);</p> <p>o) depunerii în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți a numerarului neutilizat total sau parțial care a fost primit anterior din conturile</p>	<p>e) utilizării numerarului de către persoanele juridice nerezidente care implementează proiecte de asistență tehnică /de finanțare străină pentru Republica Moldova, în scopuri legate de implementarea proiectelor menționate, numai în raport cu persoanele fizice;</p> <p>f) primirii de la persoanele fizice a numerarului sub formă de donații în scopuri filantropice și de sponsorizare;</p> <p>g) primirii numerarului în cazul moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>h) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;</p> <p>i) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represiei politice, membrii familiilor și succesorii lor;</p> <p>j) primirii numerarului ca urmare a încheierii conturilor lor la bănci licențiate/conturilor lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia din Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;</p> <p>k) utilizării numerarului în raport cu persoanele juridice rezidente în cazurile prevăzute la alin.(1);</p> <p>l) primirii numerarului de către persoanele juridice nerezidente care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional de la pasageri drept plată pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate acestora;</p> <p>m) depunerii numerarului în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;</p> <p>n) primirii numerarului din conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care este destinat utilizării în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină, cu excepția primirii numerarului în scopul utilizării în cazurile prevăzute la alin.(1) lit.c) – e) și i);</p> <p>o) depunerii în conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți a numerarului neutilizat total sau parțial care a fost primit anterior din conturile</p>
--	--

<p>persoanelor juridice respective conform prevederilor prezentului alineat;</p> <p>p) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice nerezidente.</p> <p>(4) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:</p> <p>a) indicate la alin.(3) lit.a) – o);</p> <p>b) primirii de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente a numerarului în monedă națională în urma comercializării pe teritoriul Republicii Moldova a documentelor de transport;</p> <p>c) utilizării numerarului de către reprezentanțele persoanelor juridice nerezidente (altele decât cele menționate la lit.c) a alin.(3)) în scopul achitării cheltuielilor curente legate de activitățile acestora pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>d) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice nerezidente.</p> <p>(5) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice în cazul în care, conform prevederilor prezentei legi și altor acte legislative, plățile și transferurile în cadrul acestor operațiuni pot fi primite/efectuate în valută străină.</p> <p>(6) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice fără restricții.</p> <p>(7) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(1) și (3), este permisă utilizarea de către persoanele fizice a numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină în raport cu persoanele juridice.</p> <p>(8) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(2) și (4), este permisă utilizarea numerarului în monedă națională de către persoanele fizice în raport cu persoanele juridice.</p> <p>(9) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot depune în /primi din conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți numerar în valută străină</p>	<p>la alineatul (4), literele b) și c) se abrogă.</p>	<p>persoanelor juridice respective conform prevederilor prezentului alineat;</p> <p>p) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice nerezidente.</p> <p>(4) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:</p> <p>a) indicate la alin.(3) lit.a) – o);</p> <p>[REDACTED]</p> <p>[REDACTED]</p> <p>d) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice nerezidente.</p> <p>(5) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice în cazul în care, conform prevederilor prezentei legi și altor acte legislative, plățile și transferurile în cadrul acestor operațiuni pot fi primite/efectuate în valută străină.</p> <p>(6) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice fără restricții.</p> <p>(7) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(1) și (3), este permisă utilizarea de către persoanele fizice a numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină în raport cu persoanele juridice.</p> <p>(8) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(2) și (4), este permisă utilizarea numerarului în monedă națională de către persoanele fizice în raport cu persoanele juridice.</p> <p>(9) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot depune în /primi din conturile lor deschise la bănci licențiate/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți numerar în valută străină</p>
---	---	--

<p>/monedă națională și cecuri de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare fără restricții.</p> <p>(10) Utilizarea în străinătate a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare se efectuează în conformitate cu prevederile legislației statului străin.</p> <p>[Art.26 alin.(1),(3) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>	<p>/monedă națională și cecuri de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare fără restricții.</p> <p>(10) Utilizarea în străinătate a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare se efectuează în conformitate cu prevederile legislației statului străin.</p> <p>[Art.26 alin.(1),(3) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>
<p>13. La articolul 30:</p> <p>Articolul 30. Introducerea și scoaterea numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane juridice</p> <p>(1) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină se permite persoanelor juridice în următoarele cazuri:</p> <p>a) Băncii Naționale a Moldovei – în scopul exercitării atribuțiilor sale;</p> <p>b) băncilor licențiate și băncilor nerezidente – în scopul desfășurării activităților permise băncilor;</p> <p>c) persoanelor juridice rezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.f), g), j), k) și m), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în /scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial;</p> <p>d) persoanelor juridice nerezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.c), d), i) și alin.(3) lit.b) – e), g), j) și l), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în /scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial.</p> <p>(2) Persoanele juridice rezidente au dreptul de a scoate din Republica Moldova numerar în monedă națională în scopul testării dispozitivelor automate de procesare a monedelor și bancnotelor în monedă națională. După testare, dar nu mai târziu de 6 luni de la data scoaterii, numerarul scos se reintroduce în Republica Moldova.</p> <p>(3) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2) se efectuează prin intermediul persoanelor fizice reprezentanți ai persoanelor juridice în cauză.</p> <p>(4) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile licențiate se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(5) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile nerezidente</p>	<p>Articolul 30. Introducerea și scoaterea numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane juridice</p> <p>(1) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină se permite persoanelor juridice în următoarele cazuri:</p> <p>a) Băncii Naționale a Moldovei – în scopul exercitării atribuțiilor sale;</p> <p>b) băncilor licențiate și băncilor nerezidente – în scopul desfășurării activităților permise băncilor;</p> <p>c) persoanelor juridice rezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.f), g), j), k) și m), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în /scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial;</p> <p>d) persoanelor juridice nerezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.c), d), i) și alin.(3) lit.b) – e), g), j) și l), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în /scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial.</p> <p>(2) Persoanele juridice rezidente au dreptul de a scoate din Republica Moldova numerar în monedă națională în scopul testării dispozitivelor automate de procesare a monedelor și bancnotelor în monedă națională. După testare, dar nu mai târziu de 6 luni de la data scoaterii, numerarul scos se reintroduce în Republica Moldova.</p> <p>(3) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2) se efectuează prin intermediul persoanelor fizice reprezentanți ai persoanelor juridice în cauză.</p> <p>(4) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile licențiate se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(5) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile nerezidente</p>

se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

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

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

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

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

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

a) condițiile ce țin de introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2);

b) documentele ce urmează a fi prezentate de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2) organelor vamale ale Republicii Moldova la introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină.

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

se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

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

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

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

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

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

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

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

(11) Introducerea în /scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) lit. c) și d) și alin.(2) se efectuează în conformitate cu legislația vamală a Republicii Moldova

alineatul (10) litera a) și b), textul ”și (2)” se substituie cu textul ”lit.a) și b)”.

se completează cu alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) lit. c) și d) și alin.(2) se efectuează în conformitate cu legislația vamală

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

<p>Articolul 35. Dispoziții generale privind piața valutară</p> <p>(1) Piața valutară reprezintă piața pe care persoanele juridice și fizice efectuează operațiuni de schimb valutar.</p> <p>(2) Operațiunile de schimb valutar sînt operațiuni de cumpărare și vînzare a valutei străine contra monedei naționale sau contra altei valute străine, precum și, după caz, operațiuni de cumpărare și vînzare a cecurilor în valută străină.</p> <p>(3) Modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în Republica Moldova se stabilește de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) În Republica Moldova convertibilitatea monedei naționale se asigură în corespundere cu angajamentele asumate de Republica Moldova prin tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.</p>	<p>14. La articolul 35,</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>”(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în Republica Moldova.”.</p>	<p><i>în vigoare 02.05.2020</i></p> <p>Articolul 35. Dispoziții generale privind piața valutară</p> <p>(1) Piața valutară reprezintă piața pe care persoanele juridice și fizice efectuează operațiuni de schimb valutar.</p> <p>(2) Operațiunile de schimb valutar sînt operațiuni de cumpărare și vînzare a valutei străine contra monedei naționale sau contra altei valute străine, precum și, după caz, operațiuni de cumpărare și vînzare a cecurilor în valută străină.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în Republica Moldova.</p> <p>(4) În Republica Moldova convertibilitatea monedei naționale se asigură în corespundere cu angajamentele asumate de Republica Moldova prin tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.</p>
<p>Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar</p> <p>(1) Unitățile de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar în monedă națională și în valută străină, precum și cu cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare <i>operațiuni de schimb valutar în numerar</i>), cu persoane fizice.</p> <p>(2) Pe teritoriul Republicii Moldova au dreptul de a efectua operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice următoarele categorii de rezidenți, denumiți, în sensul prezentei legi, <i>unități de schimb valutar</i>:</p> <p>a) banca licențiată care efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar (denumite în continuare <i>birouri de schimb valutar ale băncii licențiate</i>) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>b) casa de schimb valutar – persoană juridică rezidentă constituită conform legislației Republicii Moldova, avînd ca gen unic de activitate efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin ghișeele casei de schimb valutar/filialei acesteia și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>c) persoana juridică rezidentă ce prestează servicii hoteliere (denumită în continuare <i>hotel</i>), care efectuează operațiuni de cumpărare a numerarului în valută străină /cecurilor de călătorie în valută străină de la persoane fizice contra monedei naționale prin intermediul propriului punct de schimb valutar (denumit în continuare <i>punct de schimb</i></p>	<p>15. Articolul 41:</p>	<p>Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar</p> <p>(1) Unitățile de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar în monedă națională și în valută străină, precum și cu cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare <i>operațiuni de schimb valutar în numerar</i>), cu persoane fizice.</p> <p>(2) Pe teritoriul Republicii Moldova au dreptul de a efectua operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice următoarele categorii de rezidenți, denumiți, în sensul prezentei legi, <i>unități de schimb valutar</i>:</p> <p>a) banca licențiată care efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar (denumite în continuare <i>birouri de schimb valutar ale băncii licențiate</i>) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>b) casa de schimb valutar – persoană juridică rezidentă constituită conform legislației Republicii Moldova, avînd ca gen unic de activitate efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin ghișeele casei de schimb valutar/<i>filialele</i> acesteia și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>c) persoana juridică rezidentă ce prestează servicii hoteliere (denumită în continuare <i>hotel</i>), care efectuează operațiuni de cumpărare a numerarului în valută străină /cecurilor de călătorie în valută străină de la persoane fizice contra monedei naționale prin intermediul propriului punct de schimb valutar (denumit în continuare <i>punct de schimb</i></p>

<p><i>valutar al hotelului) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar.</i></p> <p>(2') Utilizarea, în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice, a numerarului în valută străină sub formă de monede metalice rămâne la discreția unității de schimb valutar.</p> <p>(3) Casa de schimb valutar poate deschide filiale pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(4) Activitatea unității de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.a) se desfășoară în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(4') În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate este ghișeu (ghișeele), deschis (deschise) de către banca licențiată în sediul central al băncii, în sediul sucursalei sau al oficiului secundar al sucursalei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p> <p>(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei cu privire la deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru al birourilor respective, precum și cu privire la instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul și termenele de înștiințare se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) Activitatea unităților de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.b) și c) se desfășoară în baza licențelor pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice eliberate de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentului capitol (denumite în continuare <i>licențe /licențele Băncii Naționale a Moldovei</i>).</p> <p>(7) Filiala casei de schimb valutar poate desfășura activitatea de schimb valutar numai după aprobarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, prin eliberarea de către aceasta, conform prevederilor prezentului capitol, a copiei autorizate de pe licența eliberată casei de schimb valutar respective pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (denumită în continuare <i>copia autorizată de pe licență</i>).</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei ține, conform procedurii stabilite de aceasta, registrul unităților de schimb valutar care este accesibil publicului.</p> <p>(9) Modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilește de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(10) Casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței/copiei autorizate de pe licență pe toată durata activității desfășurate în baza licențelor eliberate de Banca</p>	<p><i>valutar al hotelului) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar.</i></p> <p>(2') Utilizarea, în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice, a numerarului în valută străină sub formă de monede metalice rămâne la discreția unității de schimb valutar.</p> <p>(3) Casa de schimb valutar poate deschide sucursale pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(4) Activitatea unității de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.a) se desfășoară în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(4') În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate este ghișeu (ghișeele), deschis (deschise) de către banca licențiată în sediul central al băncii, în sediul sucursalei sau al oficiului secundar al sucursalei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p> <p>(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei cu privire la deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru al birourilor respective, precum și cu privire la instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul și termenele de înștiințare se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) Activitatea unităților de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.b) și c) se desfășoară în baza licențelor pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice eliberate de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentului capitol (denumite în continuare <i>licențe /licențele Băncii Naționale a Moldovei</i>).</p> <p>(6') Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică procesului de licențiere prevăzut de prezenta lege.</p> <p>(7) Sucursala casei de schimb valutar poate desfășura activitatea de schimb valutar numai după aprobarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, prin eliberarea de către aceasta, conform prevederilor prezentului capitol, a copiei autorizate de pe licența eliberată casei de schimb valutar respective pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (denumită în continuare <i>copia autorizată de pe licență</i>).</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei ține, conform procedurii stabilite de aceasta, registrul unităților de schimb valutar care este accesibil publicului.</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p>	<p>se completează cu alineatul (6') cu următorul cuprins:</p> <p>„(6') Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică procesului de licențiere prevăzut de prezenta lege.”;</p> <p>alineatul (9) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(9) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”.</p>
---	---	---

<p>Națională a Moldovei.</p> <p>(11) Prelucrarea datelor cu caracter personal de către unitățile de schimb valutar se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, iar controlul asupra respectării acesteia se efectuează de către organul de control al prelucrărilor de date cu caracter personal.</p> <p>[Art.41 alin.(4),(4') modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>		<p>(10) Casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței/copiei autorizate de pe licență pe toată durata activității desfășurate în baza licențelor eliberate de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(11) Prelucrarea datelor cu caracter personal de către unitățile de schimb valutar se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, iar controlul asupra respectării acesteia se efectuează de către organul de control al prelucrărilor de date cu caracter personal.</p> <p>[Art.41 alin.(4),(4') modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>
<p>Articolul 42. Prevederi generale privind condițiile de activitate a unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Pentru desfășurarea activității de schimb valutar, casa de schimb valutar, filiala acesteia sau punctul de schimb valutar al hotelului urmează să dispună de cel puțin:</p> <p>a) mașină de casă și control (pentru fiecare ghișeu);</p> <p>b) îndrumarul valurilor străine;</p> <p>c) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);</p> <p>d) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p> <p>e) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.</p>	<p>16. Articolul 42:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>la litera a), cuvântul "mașină" se substituie cu cuvântul "echipament";</p> <p>alineatul se completează cu litera e) cu următorul cuprins:</p> <p>"e) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.";</p>	<p>Articolul 42. Prevederi generale privind condițiile de activitate a unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Pentru desfășurarea activității de schimb valutar, casa de schimb valutar, filiala acesteia sau punctul de schimb valutar al hotelului urmează să dispună de cel puțin:</p> <p>a) mașină de casă și control (pentru fiecare ghișeu);</p> <p>b) îndrumarul valurilor străine;</p> <p>c) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);</p> <p>d) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p>
<p>(1') Pentru desfășurarea activității sale, biroul de schimb valutar al băncii licențiate urmează să dispună de cel puțin:</p> <p>a) îndrumarul valurilor străine;</p> <p>b) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);</p> <p>c) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p> <p>d) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.</p> <p>(12) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe toată durata programului de lucru în regim real al timpului. Înregistrările video se realizează la fiecare ghișeu la care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și</p>	<p>alineatul (1') se completează cu litera d) cu următorul cuprins:</p> <p>"d) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.";</p> <p>articolul se completează cu alineatele (1') și (1'')</p> <p>"(1'') Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe toată durata programului de lucru în regim real al timpului. Înregistrările video se realizează la fiecare ghișeu la care se efectuează operațiuni</p>	<p>(1') Pentru desfășurarea activității sale, biroul de schimb valutar al băncii licențiate urmează să dispună de cel puțin:</p> <p>a) îndrumarul valurilor străine;</p> <p>b) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);</p> <p>c) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p>

de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și acestea trebuie să înregistreze cel puțin data, ora și minutele în care operațiunile de schimb valutar, precum și să permită vizualizarea persoanelor care efectuează operațiunile de schimb valutar și a mâinilor casierului.

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

(1⁴) La intrare în unitatea de schimb valutar va fi afișat un semnal pictogramă care să conțină o imagine reprezentativă a capacității camerei de supraveghere video, conform modelului prevăzut în actele emise de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.

(1⁵) În caz de defecțiune tehnică a sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar sau în caz de alte incidente care au făcut imposibilă supravegherea și înregistrarea video, unitatea de schimb valutar este obligată să sune la activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice până la înlăturarea cauzelor care nu permit supravegherea și înregistrarea video și să consențeneze aceste incidente într-un registru special, care va conține cel puțin data, ora și minutele în care a survenit incidentul, intervalul incidentului. Registrul incidentelor video va fi prezentat spre verificare la solicitarea organelor controlului valutar. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare a acestor cazuri.”;

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

a) copia de pe licența casei de schimb valutar/hotelului, iar în cazul filialei casei de schimb valutar – copia de pe copia autorizată de pe licență. Copia respectivă se autentifică de către administratorul casei de schimb valutar/hotelului sau de persoana împuternicită de către

acestea trebuie să înregistreze cel puțin data, ora și minutele în care operațiunile de schimb valutar, precum și să permită vizualizarea persoanelor care efectuează operațiunile de schimb valutar și a mâinilor casierului.

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

(1⁴) La intrare în unitatea de schimb valutar va fi afișat un semnal pictogramă care să conțină o imagine reprezentativă a capacității camerei de supraveghere video, conform modelului prevăzut în actele emise de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.

(1⁵) În caz de defecțiune tehnică a sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar sau în caz de alte incidente care au făcut imposibilă supravegherea și înregistrarea video, unitatea de schimb valutar este obligată să sune la activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice până la înlăturarea cauzelor care nu permit supravegherea și înregistrarea video și să consențeneze aceste incidente într-un registru special, care va conține cel puțin data, ora și minutele în care a survenit incidentul, intervalul incidentului. Registrul incidentelor video va fi prezentat spre verificare la solicitarea organelor controlului valutar. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare a acestor cazuri.

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

a) copia de pe licența casei de schimb valutar/hotelului, iar în cazul filialei casei de schimb valutar – copia de pe copia autorizată de pe licență. Copia respectivă se autentifică de către administratorul casei de schimb valutar/administratorul responsabil de activitatea de

<p>acesta;</p> <p>b) programul de lucru al unității de schimb valutar;</p> <p>c) informația privind plata obligatorie percepută în conformitate cu Legea Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000;</p> <p>d) alte documente/informații a căror afișare la loc vizibil pentru persoanele fizice în încăperea unității de schimb valutar este prevăzută în prezentul capitol.</p> <p>(3) Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează de către unitatea de schimb valutar cu aplicarea mașinii de casă și control, în conformitate cu cerințele legislației în domeniul aplicării mașinilor de casă și control.</p>	<p>alineatul (3), după cuvintele „unitatea de schimb valutar” se completează cu textul „(alta decât banca licențiată)”, iar cuvintele „mașini” și „mașinilor” se substituie cu cuvântul „echipamentelor”;</p> <p>articolul se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul cuprins:</p> <p>“(3¹) Unitatea de schimb valutar este obligată să înregistreze fiecare operațiune de schimb valutar în numerar cu persoane fizice la momentul efectuării acesteia în formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p>	<p>schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului sau de persoana împuternicită de către acesta;</p> <p>b) programul de lucru al unității de schimb valutar;</p> <p>c) informația privind plata obligatorie percepută în conformitate cu Legea Fondului de susținere a populației nr.827/2000;</p> <p>d) alte documente/informații a căror afișare la loc vizibil pentru persoanele fizice în încăperea unității de schimb valutar este prevăzută în prezentul capitol.</p> <p>(3) Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează de către unitatea de schimb valutar (alta decât banca licențiată) cu aplicarea echipamentelor de casă și control, în conformitate cu cerințele legislației în domeniul aplicării echipamentelor de casă și control.</p>
<p>(4) Unitatea de schimb valutar este obligată să efectueze operațiunea de schimb valutar în numerar cu persoana fizică în suma și în moneda solicitată dacă, în momentul adresării acesteia, informația cu privire la cursurile de cumpărare și de vânzare a valutei străine stabilite de unitatea de schimb valutar a fost afișată și în încăperea respectivă a unității există moneda națională/valuta străină solicitată în suma respectivă.</p> <p>(5) La primirea valutei străine sau a monedei naționale, casierul unității de schimb valutar este obligat să verifice autenticitatea și caracterul plății al valutei străine sau al monedei naționale în numerar și al cecurilor de călătorie în valută străină prezentate.</p> <p>(6) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar nu vor admite restricții privind nominalul bancnotelor în monedă națională și în valută străină și/sau privind anul de emisie a acestora dacă acestea se află în circulație. Unitățile</p>	<p>(3²) La înregistrarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice în formularele documentelor indicate la alin.(3¹) unitatea de schimb valutar este obligată să nu admită divergențe între valoarea operațiunilor înregistrate și soldurile de mijloace bănești circulante, destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, deținute în interiorul unității de schimb valutar.”</p>	<p>(3¹) Unitatea de schimb valutar este obligată să înregistreze fiecare operațiune de schimb valutar în numerar cu persoane fizice la momentul efectuării acesteia în formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p> <p>(3²) La înregistrarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice în formularele documentelor indicate la alin.(3¹) unitatea de schimb valutar este obligată să nu admită divergențe între valoarea operațiunilor înregistrate și soldurile de mijloace bănești circulante, destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, deținute în interiorul unității de schimb valutar.</p> <p>(4) Unitatea de schimb valutar este obligată să efectueze operațiunea de schimb valutar în numerar cu persoana fizică în suma și în moneda solicitată dacă, în momentul adresării acesteia, informația cu privire la cursurile de cumpărare și de vânzare a valutei străine stabilite de unitatea de schimb valutar a fost afișată și în încăperea respectivă a unității există moneda națională/valuta străină solicitată în suma respectivă.</p> <p>(5) La primirea valutei străine sau a monedei naționale, casierul unității de schimb valutar este obligat să verifice autenticitatea și caracterul plății al valutei străine sau al monedei naționale în numerar și al cecurilor de călătorie în valută străină prezentate.</p> <p>(6) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar nu vor admite restricții privind nominalul bancnotelor în monedă națională și în valută străină și/sau privind anul de emisie a acestora dacă acestea se află în circulație. Unitățile</p>

de schimb valutar nu sînt în drept să refuze bancnotele considerate plătile conform criteriilor stabilite de Banca Națională a Moldovei. Aceste criterii urmează a fi afișate în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice.

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

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

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

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

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

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

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

(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să-și suspende pe o perioadă propria activitate și/sau activitatea filialei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului sau activitatea prin intermediul aparatului (aparaturii) de schimb valutar, aceasta este obligată, înainte de suspendarea activității, să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta. Înainte de reluarea activității, unitatea de schimb valutar este obligată să informeze în scris, în acest sens, Banca Națională a Moldovei, indicînd data reluării activității.

de schimb valutar nu sînt în drept să refuze bancnotele considerate plătile conform criteriilor stabilite de Banca Națională a Moldovei. Aceste criterii urmează a fi afișate în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice.

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

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

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

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

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

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

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

(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să-și suspende pe o perioadă propria activitate și/sau activitatea șucursalei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului sau activitatea prin intermediul aparatului (aparaturii) de schimb valutar, aceasta este obligată, înainte de suspendarea activității, să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta.

alineatul (7):
prima propoziție, după cuvîntul „modul”
se completează cu cuvintele „și termenul”;
ultima propoziție se exclude;

articolul se completează cu alineatul (7¹)
cu următorul cuprins:

„(7¹) Unitatea de schimb valutar care și-a suspendat activitatea de schimb valutar

<p>conform alin.(7), dar intenționează să-și reia activitatea până la expirarea termenului de suspendare, este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre reluarea activității, în modul și termenul stabilit de aceasta.”;</p> <p>alineatul (8): primul alineat: prima propoziție, după textul „al hotelului,” se completează cu textul ”activitatea prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar”, iar cuvintele „în scris Banca Națională a Moldovei despre acest fapt” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei despre acest fapt și să depună licența/copia autorizată de pe licență la Banca Națională a Moldovei, în modul și termenul stabilit de aceasta”;</p> <p>ultima propoziție se exclude.</p>	<p>(7) Unitatea de schimb valutar care și-a suspendat activitatea de schimb valutar conform alin.(7), dar intenționează să-și reia activitatea până la expirarea termenului de suspendare, este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre reluarea activității, în modul și termenul stabilit de aceasta.</p> <p>(8) În cazul în care unitatea de schimb valutar a decis să-și înceteze definitiv propria activitate și/sau activitatea sucursalei casei de schimb valutar, a biroului de schimb valutar al băncii licențiate sau a punctului de schimb valutar al hotelului activitatea prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, aceasta este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre acest fapt și să depună licența/copia autorizată de pe licență la Banca Națională a Moldovei, în modul și termenul stabilit de aceasta.</p> <p>De la data depunerii licenței/copiei autorizate de pe licență la Banca Națională a Moldovei, licența/copia autorizată de pe licență se consideră retrasă.</p> <p>(9) Prevederile alin.(2)-(6²) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar. [Art.42 modificat prin Legea nr.288 din 15.12.2017, în vigoare 01.01.2018]</p>	
<p>(8) În cazul în care unitatea de schimb valutar a decis să-și înceteze definitiv propria activitate și/sau activitatea filialei casei de schimb valutar, a biroului de schimb valutar al băncii licențiate sau a punctului de schimb valutar al hotelului, aceasta este obligată să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre acest fapt. Odată cu încetarea activității casei de schimb valutar, a filialei casei de schimb valutar, a punctului de schimb valutar al hotelului, la Banca Națională a Moldovei se depune licența/copia autorizată de pe licență.</p> <p>De la data depunerii licenței/copiei autorizate de pe licență la Banca Națională a Moldovei, licența/copia autorizată de pe licență se consideră retrasă.</p> <p>(9) Prevederile alin.(2)-(6²) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar. [Art.42 modificat prin Legea nr.288 din 15.12.2017, în vigoare 01.01.2018]</p>	<p>17. Articolul 43</p>	<p>Articolul 43. Cursurile de cumpărare și vânzare și comisioanele unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul biroului său de schimb valutar, banca licențiată stabilește cursuri de cumpărare și vânzare unice pentru toate persoanele fizice.</p> <p>(2) În cazul în care banca licențiată are mai multe birouri de schimb valutar, aceasta poate stabili cursuri de cumpărare și vânzare diferite pentru fiecare birou de schimb valutar.</p> <p>(3) Casa de schimb valutar stabilește în mod independent cursurile de cumpărare și vânzare a valurilor străine pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p> <p>(4) Hotelul ce deține licența Băncii Naționale a</p>

Moldovei stabilește în mod independent cursurile de cumpărare a valurilor străine pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul punctului său de schimb valutar.

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

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

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

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

(8) La efectuarea operațiunilor de cumpărare/vânzare a valutei străine contra altei valute străine cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar aplică cursurile de cumpărare și vânzare a valurilor respective față de moneda națională.

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

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

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

(9¹) Unitatea de schimb valutar trebuie să elaboreze și

Moldovei stabilește în mod independent cursurile de cumpărare a valurilor străine pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul punctului său de schimb valutar.

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

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

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

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

(8) La efectuarea operațiunilor de cumpărare/vânzare a valutei străine contra altei valute străine cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar aplică cursurile de cumpărare și vânzare a valurilor respective față de moneda națională.

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

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

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

(9¹) Unitatea de schimb valutar trebuie să elaboreze și

<p>să dispună la momentul începerii activității de schimb valutar, precum și să implementeze proceduri interne care ar reglementa modalitatea de modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor de cumpărare și/sau vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (principiile/motivele de modificare a cursului valutar etc.).</p>	<p>alineaatul (11) prima propoziție se completează cu cuvintele „până la începerea efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”.</p>	<p>să dispună la momentul începerii activității de schimb valutar, precum și să implementeze proceduri interne care ar reglementa modalitatea de modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor de cumpărare și/sau vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (principiile/motivele de modificare a cursului valutar etc.).</p>
<p>(10) Unitățile de schimb valutar sînt obligate să informeze Banca Națională a Moldovei, în modul prevăzut de aceasta, despre cursurile de cumpărare și vânzare a valutei străine stabilite pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p>		<p>(10) Unitățile de schimb valutar sînt obligate să informeze Banca Națională a Moldovei, în modul prevăzut de aceasta, despre cursurile de cumpărare și vânzare a valutei străine stabilite pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p>
<p>(11) Cursurile de cumpărare și vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta. Dispoziția se afișează în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>		<p>(11) Cursurile de cumpărare și vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta până la începerea efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Dispoziția se afișează în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>
<p>(12) Pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice unitățile de schimb valutar pot percepe comisioane.</p>		<p>(12) Pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice unitățile de schimb valutar pot percepe comisioane.</p>
<p>Mărima comisioanelor se stabilește printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta. Dispoziția se afișează în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>		<p>Mărima comisioanelor se stabilește printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta. Dispoziția se afișează în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>
<p>(13) În timpul programului de lucru, informația privind cursurile de cumpărare și vânzare stabilite și cea privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi afișate pe panoul de reclamă pe care este indicată și denumirea unității de schimb valutar.</p>		<p>(13) În timpul programului de lucru, informația privind cursurile de cumpărare și vânzare stabilite și cea privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi afișate pe panoul de reclamă pe care este indicată și denumirea unității de schimb valutar.</p>
<p>(14) La afișarea pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar a informației privind cursurile de cumpărare și vânzare stabilite de către unitatea de schimb valutar pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi respectate următoarele condiții:</p>		<p>(14) La afișarea pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar a informației privind cursurile de cumpărare și vânzare stabilite de către unitatea de schimb valutar pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi respectate următoarele condiții:</p>
<p>a) consecutivitatea afișării valutei străine: primul grup de valute străine (dolar SUA, euro), al doilea grup de valute străine (rubla rusească, leul românesc, hrivna ucraineană), al treilea grup de valute străine (alte valute străine);</p> <p>b) afișarea cursurilor de cumpărare și a cursurilor de</p>		<p>a) consecutivitatea afișării valutei străine: primul grup de valute străine (dolar SUA, euro), al doilea grup de valute străine (rubla rusească, leul românesc, hrivna ucraineană), al treilea grup de valute străine (alte valute</p>

<p>vînzare în coloane separate: cursurile de cumpărare – în coloana din partea stîngă, iar cursurile de vînzare – în coloana din partea dreaptă;</p> <p>c) excluderea practicilor de afişare care induc în eroare clienţii.</p> <p>(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.</p> <p>(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).</p> <p>(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.</p>		<p>străine);</p> <p>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;</p> <p>c) excluderea practicilor de afişare care induc în eroare clienţii.</p> <p>(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.</p> <p>(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).</p> <p>(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.</p>
<p>Articolul 44. Particularităţile activităţii caselor de schimb valutar</p> <p>(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.</p> <p>(2) În cazul deschiderii filialelor, 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 filială în parte. Mijloacele băneşti circulante menţionate se utilizează pentru asigurarea filialei, în scopul desfăşurării activităţii de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</p> <p>(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/filialelor 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.</p> <p>(3¹) Documentele ce servesc drept dovadă a introducerii aporturilor băneşti în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social se stabilesc de</p>	<p>18. Articolul 44:</p>	<p>Articolul 44. Particularităţile activităţii caselor de schimb valutar</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(3¹) Documentele ce servesc drept dovadă a introducerii aporturilor băneşti în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social se stabilesc de</p>

<p>Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) Pe parcursul activității sale, casa de schimb valutar este obligată să-și mențină mijloacele bănești circulante, formate din aporturile bănești în capitalul social, la nivelul stabilit în alin.(1), cu respectarea, în cazul existenței filialelor, a prevederilor alin.(2).</p> <p>(4¹) Dotarea aparatelor de schimb valutar cu mijloace bănești se poate efectua din contul mijloacelor bănești indicate la alin.(1) și/sau (2), în suma determinată de casa de schimb valutar.</p> <p>(5) În timpul programului de lucru, casa de schimb valutar și filialele acesteia sînt obligate să păstreze mijloacele bănești circulante în interiorul încăperilor lor, în care se efectuează operațiuni de schimb valutar, de asemenea în conturile lor deschise la bănci licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Păstrarea, pe timpul programului de lucru, a mijloacelor bănești respective în alte locuri (celule de tezaur bancare etc.) este interzisă.</p> <p>(6) Dacă, ca urmare a activității sale, casa de schimb valutar suportă pierderi aferente fluctuației cursului valutar, care duc la diminuarea mijloacelor circulante menționate la alin.(4) sub nivelul stabilit, aceasta este obligată, în termen de 30 de zile calendaristice, să completeze aceste mijloace bănești pînă la nivelul minim stabilit.</p> <p>[Alin.(7),(8) art.44 abrogate prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(9) Pe adresa casei de schimb valutar sau a filialei acesteia operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pot fi efectuate prin unul sau mai multe ghișee. Pe o adresă pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.</p> <p>(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează, prin ghișee, operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Cu astfel de încăperi trebuie să fie asigurate toate filialele casei de schimb valutar. Aceste încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfășurarea activității sale.</p>	<p>alineatul (5), după cuvântul "obligate" se completează cu cuvintele "să dispună și", iar după cuvântul "circulante" se completează cu textul ", formate din aporturile bănești în capitalul social indicate la alin.(1) și (2).",</p>	<p>Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) Pe parcursul activității sale, casa de schimb valutar este obligată să-și mențină mijloacele bănești circulante, formate din aporturile bănești în capitalul social, la nivelul stabilit în alin.(1), cu respectarea, în cazul existenței sucursalelor, a prevederilor alin.(2).</p> <p>(4¹) Dotarea aparatelor de schimb valutar cu mijloace bănești se poate efectua din contul mijloacelor bănești indicate la alin.(1) și/sau (2), în suma determinată de casa de schimb valutar.</p> <p>(5) În timpul programului de lucru, casa de schimb valutar și sucursalele acesteia sînt obligate să dispună și să păstreze mijloacele bănești circulante, formate din aporturile bănești în capitalul social indicate la alin.(1) și (2), în interiorul încăperilor lor, în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar, de asemenea în conturile lor deschise la bănci licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Păstrarea, pe timpul programului de lucru, a mijloacelor bănești respective în alte locuri (celule de tezaur bancare etc.) este interzisă.</p> <p>(6) Dacă, ca urmare a activității sale, casa de schimb valutar suportă pierderi aferente fluctuației cursului valutar, care duc la diminuarea mijloacelor circulante menționate la alin.(4) sub nivelul stabilit, aceasta este obligată, în termen de 30 de zile calendaristice, să completeze aceste mijloace bănești pînă la nivelul minim stabilit.</p> <p>[Alin.(7),(8) art.44 abrogate prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(9) Pe adresa casei de schimb valutar sau a sucursalei acesteia operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pot fi efectuate prin unul sau mai multe ghișee. Pe o adresă pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.</p> <p>(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează, prin ghișee, operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Cu astfel de încăperi trebuie să fie asigurate toate sucursalele casei de schimb valutar. Aceste încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfășurarea activității sale. Încăperea casei de schimb valutar/sucursalei acesteia carei activitate a fost suspendată conform art.65 alin.(1) nu poate fi utilizată pe perioada suspendării de către o altă sucursală a casei de schimb valutar/sucursala acesteia.</p>
---	--	--

<p>Articolul 45. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a băncilor licențiate</p> <p>(1) Pe o adresă banca licențiată poate deschide unul sau mai multe birouri de schimb valutar și/sau poate instala unul sau mai multe aparate de schimb valutar.</p> <p>[Alin.(2) art.45 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(3) Banca licențiată este obligată să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările de date conținute în documentele prin care Banca Națională a Moldovei a fost înștiințată despre deschiderea biroului de schimb valutar al băncii și despre instalarea aparatului de schimb valutar. Informația se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor.</p>	<p>19. La articolul 45 alineatul (3) ultima propoziție, după cuvântul „Moldovei” se completează cu textul „, în modul stabilit de aceasta.”.</p>	<p>Articolul 45. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a băncilor licențiate</p> <p>(1) Pe o adresă banca licențiată poate deschide unul sau mai multe birouri de schimb valutar și/sau poate instala unul sau mai multe aparate de schimb valutar.</p> <p>[Alin.(2) art.45 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(3) Banca licențiată este obligată să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările de date conținute în documentele prin care Banca Națională a Moldovei a fost înștiințată despre deschiderea biroului de schimb valutar al băncii și despre instalarea aparatului de schimb valutar. Informația se prezintă la Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor.</p>
<p>Secțiunea a 3-a</p> <p>Licențierea activității caselor de schimb valutar și a punctelor de schimb valutar ale hotelurilor</p> <p>Articolul 47. Documentele necesare pentru obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Pentru obținerea licenței de către casa de schimb valutar, administratorul acesteia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:</p> <p>a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat;</p> <p>b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;</p> <p>c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.</p> <p>(2) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea licenței se anexează:</p> <p>[Lit.a) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>b) documentul care confirmă împuternicirile</p>	<p>20. La Capitolul V în denumirea Secțiunii a 3-a, cuvintele „a punctelor de schimb valutar ale” se exclud.</p> <p>21. Articolul 47:</p> <p>alineatul (1) litera a), alineatul (3) litera a) și alineatul (5) litera a), textul „forma juridică de organizare,” se exclud;</p> <p>alineatul (1) litera a) și alineatul (3) litera a), după cuvântul „asociaților” se completează cu textul „/acționarilor, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar”, iar după cuvintele „fiecărui asociat” se completează cu textul „/acționar”;</p>	<p>Secțiunea a 3-a</p> <p>Licențierea activității caselor de schimb valutar și hotelurilor</p> <p>Articolul 47. Documentele necesare pentru obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Pentru obținerea licenței de către casa de schimb valutar, administratorul acesteia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:</p> <p>a) denumirea, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților /acționarilor, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat/acționar;</p> <p>b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;</p> <p>c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.</p> <p>(2) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea licenței se anexează:</p> <p>[Lit.a) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p>

<p>persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;</p> <p>c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societății pe acțiuni;</p> <p>d) documentul (conform cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența în contul casei de schimb valutar deschis la o bancă licențiată a aporturilor bănești în capitalul social al acesteia având suma minimă stabilită la art.44 alin.(1);</p> <p>e) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a <u>mașinii/mașinilor</u> de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;</p> <p>f) documentul care confirmă dreptul de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;</p> <p>g) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.f) din prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);</p> <p>h) documentul care confirmă asigurarea cu pază a casei de schimb valutar;</p> <p>i) cazierul judiciar eliberat de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele asociaților/acționarilor, administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova, cu anexarea, în cazul asociaților/acționarilor nerezidenți, a copiilor autentificate de către administratorul casei de schimb valutar de pe actele de identitate/actele de înregistrare ale acestora. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;</p> <p>i¹⁾ declarațiile pe propria răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținare a evidenței contabile;</p> <p>i²⁾ declarațiile pe propria răspundere ale asociaților/acționarilor care ar atesta faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolabilitate și că persoanele juridice/fizice nu li s-a impus restricția</p>	<p>b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;</p> <p>c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societății pe acțiuni;</p> <p>d) documentul (conform cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența în contul casei de schimb valutar deschis la o bancă licențiată a aporturilor bănești în capitalul social al acesteia având suma minimă stabilită la art.44 alin.(1);</p> <p>e) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a <u>echipamentelor</u> de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;</p> <p>f) documentul care confirmă dreptul de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;</p> <p>g) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.f) din prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);</p> <p>h) documentul care confirmă asigurarea cu pază a casei de schimb valutar;</p> <p>i) cazierul judiciar eliberat de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele asociaților/acționarilor, administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova, cu anexarea, în cazul asociaților/acționarilor nerezidenți, a copiilor autentificate de către administratorul casei de schimb valutar de pe actele de identitate/actele de înregistrare ale acestora. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;</p> <p>i¹⁾ declarațiile pe propria răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținare a evidenței contabile;</p> <p>i²⁾ declarațiile pe propria răspundere ale asociaților/acționarilor și <u>ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar</u> care ar atesta faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolabilitate și că</p>	<p>alineatul (2): litera e), textul "<u>mașinii/mașinilor</u>" se substituie cu cuvîntul "<u>echipamentelor</u>";</p> <p>litera i): prima propoziție, după textul "<u>asociaților/acționarilor</u>," se completează cu cuvintele "<u>beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar</u>"; cuvintele "<u>ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova</u>" se substituie cu cuvintele "<u>confirmă lipsa antecedentelor penale</u>"; cuvintele "<u>autentificate de către administratorul casei de schimb valutar</u>" se exclud;</p> <p>litera i²⁾, după textul "<u>ale asociaților/acționarilor</u>" se completează cu textul "<u>și ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar</u>";</p>
--	--	--

<p>legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora;</p> <p>j) fișele personale ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează actele de identitate ale persoanelor menționate, precum și actul de studii economice al contabilului-șef;</p> <p>k) programul de lucru al casei de schimb valutar;</p> <p>l) informația privind numărul de ghișee ale casei de schimb valutar;</p> <p>m) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>n) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>o) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea materialelor specificate la art.42 alin.(1) lit.b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.</p> <p>(2¹) în cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin.(1), se anexează documentele indicate la alin.(2) lit.b)–d), i)–k), m)–o).</p> <p>(3) Pentru obținerea copiei autorizate de pe licență de către casa de schimb valutar în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul unei sucursale, administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:</p> <p>a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat;</p> <p>b) denumirea și sediul filialei casei de schimb valutar, data înregistrării de stat a filialei, numele și prenumele administratorului filialei și IDNP-ul acestuia;</p> <p>c) declararea de către casa de schimb valutar a</p>	<p>la litera j), cuvântul "actele" se substituie cu cuvintele "copiile actelor", iar cuvântul "actul" se substituie cu cuvintele "copia actului";</p>	<p>persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora;</p> <p>j) fișele personale ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează <u>copiile actelor</u> de identitate ale persoanelor menționate, precum și <u>copia actului</u> de studii economice al contabilului-șef;</p> <p>k) programul de lucru al casei de schimb valutar;</p> <p>l) informația privind numărul de ghișee ale casei de schimb valutar;</p> <p>m) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>n) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;</p> <p>o) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea materialelor specificate la art.42 alin.(1) lit.b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.</p> <p>(2¹) în cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin.(1), se anexează documentele indicate la alin.(2) lit.b)–d), i)–k), m)–o).</p> <p>(3) Pentru obținerea copiei autorizate de pe licență de către casa de schimb valutar în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul unei sucursale, administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:</p> <p>a) denumirea, <u>sedul</u>, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților /<u>acțiunilor</u>, <u>beneficiarilor efectiv</u> la <u>casei de schimb valutar</u>, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat/<u>acțiunilor</u>;</p> <p>b) denumirea și sediul <u>sucursalei</u> casei de schimb valutar, data înregistrării de stat a <u>sucursalei</u>, numele și</p>
---	---	--

<p>responsabilități pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar în filială, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.</p> <p>(4) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea copiei autorizate de pe licență se anexează:</p> <p><i>[Lit.a) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</i></p>	<p>b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;</p> <p>c) documentele (conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența mijloacelor bănești indicate la art.44 alin.(2);</p> <p>d) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar la filiala casei de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a mașinii/mașinilor de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;</p> <p>e) documentul care confirmă dreptul filialei de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;</p> <p>f) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.e) din prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);</p> <p>g) documentul care confirmă asigurarea cu pază a filialei;</p> <p>h) cazierul judiciar eliberat de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului filialei și adjunctului acestuia, care confirmă că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;</p> <p>h') declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului filialei și adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale;</p>	<p>prenumele administratorului sucursalei și IDNP-ul acestuia;</p> <p>c) declararea de către casa de schimb valutar a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar în sucursală, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.</p> <p>(4) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea copiei autorizate de pe licență se anexează:</p> <p><i>[Lit.a) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</i></p> <p>b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;</p> <p>c) documentele (conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența mijloacelor bănești indicate la art.44 alin.(2);</p> <p>d) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar la sucursală casei de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a echipamentelor de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;</p> <p>e) documentul care confirmă dreptul sucursalei de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;</p> <p>f) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.e) din prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);</p> <p>g) documentul care confirmă asigurarea cu pază a sucursalei;</p> <p>h) cazierul judiciar eliberat de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului sucursalei și adjunctului acestuia, care confirmă lipsa antecedentelor penale. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;</p> <p>h') declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului sucursalei și adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale;</p>	<p>alineatul (4): la litera d), textul „mașinii/mașinilor” se substituie cu cuvântul „echipamentelor”;</p> <p>litera h): în prima propoziție, cuvintele „ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova” se substituie cu cuvintele „confirmă lipsa antecedentelor penale”;</p> <p>la litera i), cuvântul „acte” se substituie cu cuvintele „copia actelor”;</p>
--	---	---	---

<p>i) fișele personale ale administratorului filialei și adjunctului acestuia, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează actele de identitate ale persoanelor menționate;</p> <p>j) programul de lucru al filialei casei de schimb valutar;</p> <p>k) informația privind numărul de ghișee ale casei de schimb valutar.</p> <p>(5) Pentru obținerea licenței de către un hotel, administratorul acestuia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:</p> <p>a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat a hotelului, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociatilor, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, genul de activitate aferent prestării serviciilor hoteliere;</p> <p>b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;</p> <p>c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar a hotelului, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.</p> <p>(6) La cererea hotelului privind eliberarea licenței se anexează:</p>	<p>se completează cu litera l) cu următorul cuprins:</p> <p>„l) copia de pe originalul licenței, cu excepția cazului în care copia autorizată de pe licență se solicită concomitent cu solicitarea licenței.”</p> <p>alineatul (5) litera a), după cuvântul „asociațiilor” se completează cu textul „/acționarilor, beneficiarilor efectivi ai hotelului”;</p> <p>alineatul (6):</p>	<p>i) fișele personale ale administratorului sucursalei și adjunctului acestuia, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează copia actelor de identitate ale persoanelor menționate;</p> <p>j) programul de lucru al sucursalei casei de schimb valutar;</p> <p>k) informația privind numărul de ghișee ale sucursalei casei de schimb valutar.</p> <p>l) copia de pe originalul licenței cu excepția cazului în care copia autorizată de pe licență se solicită concomitent cu solicitarea licenței;</p> <p>(5) Pentru obținerea licenței de către un hotel, administratorul acestuia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:</p> <p>a) denumirea, sediul, IDNO, data înregistrării de stat a hotelului, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociatilor /acționarilor, beneficiarilor efectivi ai hotelului, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, genul de activitate aferent prestării serviciilor hoteliere;</p> <p>b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;</p> <p>c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar a hotelului, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.</p> <p>(6) La cererea hotelului privind eliberarea licenței se anexează:</p>
<p>b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă -- în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;</p> <p>c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) -- în cazul societății pe acțiuni;</p> <p>d) confirmarea semnată de administratorul hotelului sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului de înregistrare a mașinii de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;</p>	<p>la litera d), cuvântul „mașini” se substituie cu cuvântul „echipamentului”;</p> <p>litera e):</p> <p>prima propoziție va avea următorul cuprins:</p> <p>„cazerele judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe</p>	<p>b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă -- în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;</p> <p>c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) -- în cazul societății pe acțiuni;</p> <p>d) confirmarea semnată de administratorul hotelului sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului de înregistrare a echipamentului de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;</p>

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

e) cazierile judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului, adjunctului acestuia și al contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;

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

f) fișele personale ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează actele de identitate ale persoanelor menționate, precum și actul de studii economice al contabilului;

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

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

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

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

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

(7) Documentele indicate la alin.(1)–(6¹) se depun la Banca Națională a Moldovei în original sau în copii, prezentându-se originalele pentru verificare, cu excepția cazierelor judiciare, care se depun în original, și a actelor de

numele beneficiarilor efectivi ai hotelului, administratorului, adjunctului acestuia și al contabilului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, care confirmă lipsa antecedentelor penale.”;

la litera e¹), cuvintele „punctului de schimb valutar al” se substituie cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”;

la litera f), cuvintele „punctului de schimb valutar al” se substituie cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”, cuvântul „actele” se substituie cu cuvintele „copia actelor”, iar cuvântul „actul” se substituie cu cuvintele „copia actului”;

alineatul (7) va avea următorul cuprins:
„(7) Documentele indicate la alin.(1) – (6¹) se depun la Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta.”;
alineatul (8) se abrogă.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

identitate/actelor de înregistrare ale asociațiilor/acționarilor nerezidenți, care se prezintă în copii autentificate de către administratorul casei de schimb valutar. În urma confruntării de către Banca Națională a Moldovei a copiilor cu originalele documentelor, originalele se restituie solicitantului de licență/copiei autorizate de pe licență. Informația indicată la alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a) și b) și alin.(5) lit.a) se verifică de către Banca Națională a Moldovei prin accesarea resurselor informaționale de stat.

(8) Cererea de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență și documentele anexate la aceasta se înregistrează într-un borderou a cărui copie se expediază (înminează) solicitantului de licență /copiei autorizate de pe licență, cu mențiunea privind data înregistrării cererii, autentificată prin semnătura persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei.

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

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

(1) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărârea privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii, la care sînt anexate toate documentele necesare.

(2) Pînă la eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei este în drept să verifice, nemijlocit la locul de amplasare a unității de schimb valutar /filialei casei de schimb valutar/aparatului de schimb valutar, corespunderea situației reale cu informația din documentele prezentate.

724

22. Articolul 48:

la alineatul (1), numărul „15” se substituie cu numărul „30”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:
„(2) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre necesitatea prezentării documentelor lipsă și/sau a documentelor remediate conform cerințelor stabilite de prezenta lege sau de Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data comunicării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pe această perioadă. Dacă casa de schimb valutar sau hotelul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre încetarea procedurii administrative.”;

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

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

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

(2) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre necesitatea prezentării documentelor lipsă și/sau a documentelor remediate conform cerințelor stabilite de prezenta lege sau de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data comunicării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pe această perioadă. Dacă casa de schimb valutar sau hotelul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre încetarea procedurii administrative.

(2) În vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și

articolul se completează cu alineatele (2¹) și (2²) cu următorul cuprins:

„(2¹) În vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei se consultă cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și, după caz, alte autorități publice competente din țară, perioadă în care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificată casa de schimb valutar și hotelul.

(2²) Informația care urmează a fi prezentată Băncii Naționale a Moldovei de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau alte autorități competente din țară conform alin.(2¹) trebuie să indice în mod expres, conform datelor deținute de acestea, lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau lipsa sau existența asocierii sau afilierii ale persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.a), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e), unor infractori și grupuri criminale organizate.”;

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

- a) semnarea (depunerea) cererii de către o persoană care nu are atribuțiile respective;
- b) depistarea de către Banca Națională a Moldovei a datelor neveridice/ incomplete/contradictorii în documentele prezentate de către solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență;
- c) neprezentarea tuturor documentelor conform art.47;
- d) perfectarea documentelor cu încălcarea prevederilor art.47;
- e) nerespectarea prevederilor art.65 alin.(5)-(7);
- f) nerespectarea prevederilor art.66 alin.(5) și (6).

finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei se consultă cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și, după caz, alte autorități publice competente din țară, perioadă în care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificată casa de schimb valutar și hotelul.

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

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

- a) semnarea (depunerea) cererii de către o persoană care nu are atribuțiile respective;
- b) depistarea de către Banca Națională a Moldovei a datelor neveridice/ incomplete/contradictorii în documentele prezentate de către solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență;

d) perfectarea documentelor cu încălcarea prevederilor art.47;

e) nerespectarea prevederilor art.65 alin.(5)-(7);

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

g) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii sau afilierii ale persoanelor, indicate la

<p>(4) Informația despre adoptarea hotărârii privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență se comunică solicitantului cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare adoptării hotărârii, indicându-se temeiurile respingerii cererii.</p> <p>(5) În caz de respingere a cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență după înălțurarea cauzelor care au servit drept temei pentru respingerea cererii precedente.</p>	<p>prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;</p> <p>la alineatul (4), cuvintele „ziua lucrătoare imediat următoare” se substituie cu cuvintele „a treia zi lucrătoare de la data”, iar după cuvântul „indicându-se” se completează cu textul, în cazul respingerii cererii, ”:</p>	<p>Art.47 alin.(2) lit.b), alin.(4) lit.b) și alin.(6) lit.e) unor infractori și grupuri criminale organizate în contextul activităților teroriste stabilite la art.15 alin.(3) și (5) din Legea nr.508/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>(4) Informația despre adoptarea hotărârii privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență se comunică solicitantului cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare adoptării hotărârii, indicându-se temeiurile respingerii cererii.</p> <p>(5) În caz de respingere a cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență după înălțurarea cauzelor care au servit drept temei pentru respingerea cererii precedente.</p>
<p>Articolul 49. Eliberarea licenței</p> <p>(1) Licența /copia autorizată de pe licență se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență, precum și, în cazul solicitării copiei autorizate de pe licență pentru filiala casei de schimb valutar, a originalului licenței casei de schimb valutar (care la eliberarea copiei autorizate de pe licență se restituie solicitantului). Mențiunea despre data primirii documentelor respective se face în borderoul documentelor primite de la solicitantul de licență /copiei autorizate de pe licență.</p> <p>(2) Dacă solicitantul, în termen de 30 de zile calendaristice de la data la care i s-a expediat (înminat) înștiințarea despre adoptarea hotărârii privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență, nu a prezentat nemotivat documentele specificate la alin.(1) sau nu s-a prezentat pentru a primi licența /copia autorizată de pe licență perfectată, Banca Națională a Moldovei este în drept să anuleze hotărârea privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență sau să adopte o hotărâre privind declararea nevalabilității licenței /copiei autorizate de pe licență” se substituie cu cuvintele „hotărârea în cauză își pierde valabilitatea”.</p> <p>[Alin.(3) art.49 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(4) Casa de schimb valutar sau hotelul care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei (denumite în continuare titular de licență) nu este în drept să transmită licența /copia autorizată de pe licență altei persoane.</p>	<p>23. Articolul 49:</p> <p>alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Licența /copia autorizată de pe licență se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.”;</p> <p>la alineatul (2), textul „expediat (înminat) înștiințarea” se substituie cu cuvântul „comunicat”, cuvintele „documentele specificate” se substituie cu cuvintele „documentul specificat”, iar textul „Banca Națională a Moldovei este în drept să anuleze hotărârea privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență sau să adopte o hotărâre privind declararea nevalabilității licenței /copiei autorizate de pe licență” se substituie cu cuvintele „hotărârea în cauză își pierde valabilitatea”.</p>	<p>Articolul 49. Eliberarea licenței</p> <p>(1) Licența /copia autorizată de pe licență se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Dacă solicitantul, în termen de 30 de zile calendaristice de la data la care i s-a comunicat despre adoptarea hotărârii privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență, nu a prezentat nemotivat documentul specificat la alin.(1) sau nu s-a prezentat pentru a primi licența /copia autorizată de pe licență perfectată, hotărârea în cauză își pierde valabilitatea.</p> <p>[Alin.(3) art.49 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(4) Casa de schimb valutar sau hotelul care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei (denumite în continuare titular de licență) nu este în drept să transmită licența /copia autorizată de pe licență altei persoane.</p>
<p>Articolul 50. Sfera de acțiune și termenul de</p>	<p>24. La articolul 50 alineatul (1) va avea</p>	<p>Articolul 50. Sfera de acțiune și termenul de</p>

<p>valabilitate a licenței</p> <p>(1) Licențele /copiile autorizate de pe acestea sînt valabile pentru desfășurarea activității de schimb-valutar numai pe adresele indicate în acestea.</p> <p>(2) Licența pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se eliberează pe un termen nelimitat.</p>	<p>următorul cuprins:</p> <p>"(1) Activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice poate fi desfășurată numai pe adresele indicate în licența/copiile autorizate de pe licență eliberate casei de schimb valutar sau hotelului."</p>	<p>valabilitate a licenței</p> <p>(1) Activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice poate fi desfășurată numai pe adresele indicate în licența/copiile autorizate de pe licență eliberate casei de schimb valutar sau hotelului.</p> <p>(2) Licența pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se eliberează pe un termen nelimitat.</p>
<p>Articolul 51. Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate</p> <p>(1) Titularul de licență este obligat să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările datelor conținute în cererea de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență și în documentele anexate la aceasta.</p> <p>(2) Înștiințarea se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. Documentele se prezintă în mod stabil de Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>25. Articolul 51:</p> <p>la alineatul (2), ultima propoziție, textul „conform prevederilor art.47 alin.(7)” se substituie cu cuvintele „în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei”;</p> <p>alineatul (3) se abrogă;</p>	<p>Articolul 51. Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate</p> <p>(1) Titularul de licență este obligat să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările datelor conținute în cererea de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență și în documentele anexate la aceasta.</p> <p>(2) Înștiințarea se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. Documentele se prezintă conform prevederilor art.47 alin.(7).</p> <p>(3) În cazul în care se schimbă locul de amplasare a casei de schimb valutar, a filialei acesteia, a punctului de schimb valutar al hotelului, a aparatului de schimb valutar, în urma prezentării de către titularul de licență a înștiințării și a documentelor respective, Banca Națională a Moldovei este în drept să verifice, nemijlocit la locul de amplasare a unității de schimb valutar /filialei casei de schimb valutar/aparatului de schimb valutar, corespunderea situației reale cu informația din documentele prezentate.</p> <p>(4) Dacă în cadrul casei de schimb valutar sau al filialei acesteia a fost deschis suplimentar cel puțin un ghișeu, casa de schimb valutar urmează, suplimentar față de informația privind modificarea numărului de ghișee, să prezinte documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.e), alin.(4) lit.d), precum și, în cazul în care ghișeul suplimentar a fost deschis în altă încăpere decît cea în care se află alte ghișee, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.f) - h), alin.(4) lit.e) - g).</p> <p>(5) Dacă pe parcursul activității au survenit modificări/completări în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar sau a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul hotelului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte, suplimentar față de informația privind modificările/completările respective, după caz, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i)-j), alin.(4) lit.h)-i), alin.(6) lit.e)-f) referitoare la persoanele</p>
<p>(4) Dacă în cadrul casei de schimb valutar sau al sucursalei acesteia a fost deschis suplimentar cel puțin un ghișeu, casa de schimb valutar urmează, suplimentar față de informația privind modificarea numărului de ghișee, să prezinte documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.e), alin.(4) lit.d), precum și, în cazul în care ghișeul suplimentar a fost deschis în altă încăpere decît cea în care se află alte ghișee, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.f) - h), alin.(4) lit.e) - g).</p> <p>(5) Dacă pe parcursul activității au survenit modificări/completări în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului sau a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul hotelului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte, suplimentar față de informația privind modificările/completările respective, după caz, documentele</p>	<p>alineatul (5), după textul „asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar” se completează cu textul „beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului”;</p> <p>se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „în cazul modificării componenței asociațiilor /acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai acesteia sau a beneficiarilor efectivi ai</p>	<p>(4) Dacă în cadrul casei de schimb valutar sau al sucursalei acesteia a fost deschis suplimentar cel puțin un ghișeu, casa de schimb valutar urmează, suplimentar față de informația privind modificarea numărului de ghișee, să prezinte documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.e), alin.(4) lit.d), precum și, în cazul în care ghișeul suplimentar a fost deschis în altă încăpere decît cea în care se află alte ghișee, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.f) - h), alin.(4) lit.e) - g).</p> <p>(5) Dacă pe parcursul activității au survenit modificări/completări în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar sau a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul hotelului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte, suplimentar față de informația privind modificările/completările respective, după caz, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i)-j), alin.(4) lit.h)-i), alin.(6) lit.e)-f) referitoare la persoanele</p>

<p>menționate.</p> <p>(6) Dacă casa de schimb valutar/hotelul intenționează să instaleze aparate de schimb valutar (inclusiv suplimentare), casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte o cerere de reperfectare a licenței, la care se anexează documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.m)–o), alin.(6) lit.h)–j).</p> <p>[Art.51 alin.(5) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>	<p>hotelului, suplimentar se prezintă documentele în baza cărora a fost modificată componența asociațiilor/ acționarilor/ beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, precum și, după caz, documentele care confirmă sursa mijloacelor financiare utilizate pentru procurarea participațiilor/acțiunilor casei de schimb valutar.”;</p> <p>articolul se completează cu alineatele (5¹) și (5²) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5¹) Modificările/completările în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau înlocuirea administratorului, adjunctului acestuia al casei de schimb valutar se efectuează cu respectarea prevederilor art.65 alin.(8) și (9) și/sau art.66 alin.(6).</p> <p>(5²) În vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se aplică mutatis mutandis prevederile art. 48 alin.(2¹) și (2²).”</p>	<p>specificate la art.47 alin.(2) lit.i)–j), alin.(4) lit.h)–i), alin.(6) lit.e)–f) referitoare la persoanele menționate. În cazul modificării componenței asociațiilor/ acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai acesteia sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, suplimentar se prezintă documentele în baza cărora a fost modificată componența asociațiilor/ acționarilor/ beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, precum și, după caz, documentele care confirmă sursa mijloacelor financiare utilizate pentru procurarea participațiilor/acțiunilor casei de schimb valutar.</p> <p>(5¹) Modificările/completările în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau înlocuirea administratorului, adjunctului acestuia al casei de schimb valutar se efectuează cu respectarea prevederilor art.65 alin.(8) și (9) și/sau art.66 alin.(6).</p> <p>(5²) În vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se aplică mutatis mutandis prevederile art. 48 alin.(2¹) și (2²).</p> <p>(6) Dacă casa de schimb valutar/hotelul intenționează să instaleze aparate de schimb valutar (inclusiv suplimentare), casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte o cerere de reperfectare a licenței, la care se anexează documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.m)–o), alin.(6) lit.h)–j).</p> <p>[Art.51 alin.(5) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>
<p>Articolul 52. Reperfectarea licenței</p> <p>(1) Drept temeiuri pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență servesc schimbarea denumirii titularului de licență și modificarea altor date ce se conțin în licență /copia autorizată de pe licență.</p> <p>(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de reperfectare împreună cu documentele ce confirmă modificările respective. Documentele se prezintă în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei. Originalul licenței /copiei autorizate de pe licență care necesită reperfectare se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea licenței reperfectate /copiei autorizate de pe licență neperfectată.</p>	<p>26. Articolul 52:</p> <p>alineatul (2):</p> <p>în prima propoziție, textul „licența /copia autorizată de pe licența care necesită reperfectare și” se exclude;</p> <p>în ultima propoziție, textul „conform prevederilor art.47 alin.(7)” se substituie cu cuvintele „în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei”;</p> <p>alineatul se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Originalul licenței /copiei autorizate de pe licența care necesită reperfectare se depune la Banca</p>	<p>Articolul 52. Reperfectarea licenței</p> <p>(1) Drept temeiuri pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență servesc schimbarea denumirii titularului de licență și modificarea altor date ce se conțin în licență /copia autorizată de pe licență.</p> <p>(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de reperfectare împreună cu licența /copia autorizată de pe licență care necesită reperfectare și documentele ce confirmă modificările respective. Documentele se prezintă conform prevederilor art.47 alin.(7).</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare și a</p>

<p>documentelor anexate la aceasta, adoptă hotărârea privind reperfecarea licenței /copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței reperfecate /copiei autorizate de pe aceasta se stabilește de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei respinge cererea de reperfecare a licenței /copiei autorizate de pe licență în baza temeiurilor specificate la art.48 alin.(3).</p> <p>(5) În perioada examinării cererii privind reperfecarea licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia /filiala casei de schimb valutar și poate continua activitatea în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) Licența /copia autorizată de pe licență care nu a fost reperfecată în termenul stabilit nu este valabilă.</p>	<p><i>Națională a Moldovei la eliberarea licenței reperfecate /copiei autorizate de pe licență neperfecată.”;</i></p> <p>alineatul (4) se completează cu următorul text: „, precum și în cazul nerespectării prevederilor art.44 alin.(10)”;;</p> <p>alineatele (5) și (6) se abrogă.</p>	<p>(3) Banca Națională a Moldovei, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfecare și a documentelor anexate la aceasta, adoptă hotărârea privind reperfecarea licenței /copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței reperfecate /copiei autorizate de pe aceasta se stabilește de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei respinge cererea de reperfecare a licenței /copiei autorizate de pe licență în baza temeiurilor specificate la art.48 alin.(3) <u>precum și în cazul nerespectării prevederilor art.44 alin.(10)”;;</u></p>
<p>Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenței</p> <p>(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență servește pierderea sau deteriorarea acesteia.</p> <p>(2) În caz de pierdere a licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în decurs de 15 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență, la care se va anexa confirmarea publicării anunțului privind pierderea licenței /copiei autorizate de pe licență în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3) În cazul în care licența /copia autorizată de pe licență este deteriorată și nu poate fi folosită, titularul acesteia depune la Banca Națională a Moldovei, împreună cu copia licenței /copiei autorizate de pe licență deteriorată, o cerere de eliberare a duplicatului acesteia. Originalul licenței /copiei autorizate de pe licență deteriorate se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul licenței /copiei autorizate de pe licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii pentru eliberarea duplicatului respectiv.</p> <p>[Alin. (5) art.53 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(6) În caz de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei adoptă</p>	<p>27. Articolul 53:</p> <p>se completează cu alineatul (4') cu următorul cuprins:</p> <p>„(4') Modul de depunere a documentelor indicate la alin.(2) și (3), precum și de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.”;</p> <p>alineatul (6) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(6) În caz de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență, licența /copia</p>	<p>Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenței</p> <p>(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență servește pierderea sau deteriorarea acesteia.</p> <p>(2) În caz de pierdere a licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în decurs de 15 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență, la care se va anexa confirmarea publicării anunțului privind pierderea licenței /copiei autorizate de pe licență în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3) În cazul în care licența /copia autorizată de pe licență este deteriorată și nu poate fi folosită, titularul acesteia depune la Banca Națională a Moldovei, împreună cu copia licenței /copiei autorizate de pe licență deteriorată, o cerere de eliberare a duplicatului acesteia. Originalul licenței /copiei autorizate de pe licență deteriorate se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul licenței /copiei autorizate de pe licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii pentru eliberarea duplicatului respectiv.</p> <p>(4') Modul de depunere a documentelor indicate la alin.(2) și (3), precum și de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei</p> <p>[Alin. (5) art.53 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(6) În caz de eliberare a duplicatului licenței /copiei</p>

<p>hotărârea privind declararea nevalabilității licenței /copiei autorizate de pe licență pierdute sau deteriorate.</p> <p>Articolul 54. Taxa pentru licență</p> <p>(1) Taxa pentru licență pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice care se eliberează casei de schimb valutar este de 12000 de lei, iar taxa pentru licența care se eliberează hotelului este de 6000 de lei.</p> <p>(2) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, taxa pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta și taxa pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta este de 585 de lei. În cazul reperfectării licenței, pentru eliberarea unei copii autorizate de pe aceasta pentru <u>filiala</u> care deja activează nu se percepe taxă.</p> <p>(3) Sumele taxelor indicate la alin.(1) și (2) se varsă la bugetul de stat și sînt nerambursabile în cazul în care casa de schimb valutar/<u>filiala</u> acesteia/<u>punctul</u> de schimb valutar al hotelului nu își începe activitatea sau își încetează activitatea.</p>	<p>autorizată de pe licență pierdută sau deteriorată și pierdere valabilității.</p> <p>28. La articolul 54</p> <p>alineatul (3), textul „punctul de schimb valutar al hotelului” se substituie cu cuvintele „sau hotel”.</p>	<p>Articolul 55. Autorizarea operațiunilor valutare</p> <p>(1) În vederea obținerii autorizației pentru efectuarea operațiunilor valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi (<i>autorizație</i>), solicitantul prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>Autorizația urmează a fi obținută pînă la efectuarea operațiunii valutare respective.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei ia o decizie referitor la eliberarea autorizației sau referitor la refuzul autorizării în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii cererii.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să autorizeze operațiunea valutară sau să refuze autorizarea, ținînd cont de obiectivul fundamental al Băncii Naționale a Moldovei stipulat în Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, de condițiile curente ale pieței monetare, de credit și valutare, de situația balanței de plăți a Republicii Moldova, de prevederile legislației Republicii Moldova.</p> <p>Articolul 55. Autorizarea operațiunilor valutare</p> <p>(1) În vederea obținerii autorizației pentru efectuarea operațiunilor valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi (<i>autorizație</i>), solicitantul prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>Autorizația urmează a fi obținută pînă la efectuarea operațiunii valutare respective.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei ia o decizie referitor la eliberarea autorizației sau referitor la refuzul autorizării în termen de cel mult 30 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii la care sunt anexate toate documentele necesare.</p> <p>(3) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a autorizației, Banca Națională a Moldovei comunică solicitantului despre necesitatea prezentării documentelor lipsă și/sau a documentelor remediate conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data comunicării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pe această perioadă. Dacă solicitantul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică acestuia despre încetarea procedurii administrative.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să</p>
---	---	--

stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică acestuia despre încetarea procedurii administrative.”;

se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul cuprins:

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

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

alineatul (4):

în partea introductivă, textul „, de asemenea” se exclude;

literale a) și b) se abrogă;

la litera d), textul „incomplete” se exclude;

litera e) se completează cu cuvintele „stabilire de Banca Națională a Moldovei”;

la litera f), cuvintele „caracterul suspect al” se substituie cu textul „existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea”;

alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

g) constatarea de către Banca Națională

solicite opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a altor autorități publice competente din țară în privința lipsei sau existenței caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare și/sau al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, perioadă în care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificat solicitantul

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

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

- a) neprezentarea setului integral de documente conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- b) necorespunderea documentelor prezentate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant – banca licențiată sau prestatorul de servicii de plată nebancar rezident – a măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere aferente operațiunii valutare pentru care se solicită eliberarea autorizației;
- d) prezentarea de documente ce conțin informații neautentice sau contradictorii;
- e) neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare stabilite de Banca Națională a Moldovei;
- f) prezentarea de către autoritățile competente a

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

- a) neprezentarea setului integral de documente conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- b) necorespunderea documentelor prezentate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant – banca licențiată sau prestatorul de servicii de plată nebancar rezident – a măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere aferente operațiunii valutare pentru care se solicită eliberarea autorizației;
- d) prezentarea de documente ce conțin informații neautentice/incomplete sau contradictorii;
- e) neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare;

d) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind caracterul suspect al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(5) În cazul refuzului de eliberare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare, Banca Națională a Moldovei informează în scris solicitantul despre acest fapt, indicând motivul refuzului.

a Moldovei a existenței unei situații de cerere semnificativă netă de valută străină pe piața valutară internă și că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea acestei situații, precum și a altor cazuri care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau implementării politicii valutare a statului.

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Decizia referitoare la eliberarea autorizației sau refuzul autorizării se comunică solicitantului cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data adoptării deciziei, indicându-se, în cazul respingerii cererii, temeiurile refuzului.”; articolul se completează cu alineatele (5¹) - (5⁴) cu următorul cuprins:

„(5¹) Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației după înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru refuzul de eliberare a autorizației.

(5²) În caz de pierdere sau de deteriorare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare deținătorul acesteia este în drept să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului autorizației.

(5³) În caz de eliberare a duplicatului autorizației, autorizația pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea.

(5⁴) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul autorizației în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului autorizației.”;

(6) Banca Națională a Moldovei stabilește:

a) lista documentelor care se anexează la cererea de eliberare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare, cerințele față de cererea menționată, precum și modul de prezentare a documentelor în cauză la Banca Națională a Moldovei;

b) modul de eliberare a autorizațiilor, cerințe privind informarea despre modificarea datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a autorizației, prevederi referitoare la valabilitatea autorizației, precum și prevederi

informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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

(5) Decizia referitoare la eliberarea autorizației sau refuzul autorizării se comunică solicitantului cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data adoptării deciziei, indicându-se, în cazul respingerii cererii, temeiurile refuzului.

(5¹) Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației după înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru refuzul de eliberare a autorizației.

(5²) În caz de pierdere sau de deteriorare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare deținătorul acesteia este în drept să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului autorizației.

(5³) În caz de eliberare a duplicatului autorizației, autorizația pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea.

(5⁴) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul autorizației în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului autorizației.

(6) Banca Națională a Moldovei stabilește:

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

b) modul de eliberare a autorizațiilor, cerințele privind informarea despre modificarea acestora, cerințe privind informarea despre modificarea datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a

<p>referitoare la aplicarea sancțiunilor prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>c) condițiile de autorizare și de efectuare a operațiunilor valutare supuse autorizării.</p> <p>(7) Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice sancțiuni față de deținătorii de autorizații în corespundere cu prevederile Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.</p> <p>[Alin.(8) abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.06.2016]</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei ține evidența autorizațiilor eliberate pentru efectuarea operațiunilor valutare.</p> <p>[Art.55 alin.(4),(7) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>	<p>completează cu textul „<i>duplicatelor acestora</i>”, alineatul (9), după cuvântul „<i>autorizațiilor</i>” se completează cu cuvintele „<i>și duplicatelor acestora</i>”;</p> <p>(10) și (11) cu următorul cuprins:</p> <p>„(10) <i>Autorizarea de către Banca Națională a Moldovei a operațiunilor valutare se efectuează din punct de vedere al reglementării valutare și nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente acestor operațiuni.</i></p> <p>(11) <i>Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare nu exonerează rezidenții care au obținut aceste autorizații, prestatorii de servicii de plată rezidenți prin care se realizează operațiunile valutare autorizate de la respectarea prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative, precum și de la aplicarea măsurilor conform cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</i>”</p>	<p>autorizației, prevederi referitoare la valabilitatea autorizației, precum și prevederi referitoare la aplicarea sancțiunilor prevăzute de legislația Republicii Moldova;</p> <p>c) condițiile de autorizare și de efectuare a operațiunilor valutare supuse autorizării.</p> <p>(7) Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice sancțiuni față de deținătorii de autorizații în corespundere cu prevederile Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.</p> <p>[Alin.(8) abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.06.2016]</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei ține evidența autorizațiilor și duplicatelor acestora eliberate pentru efectuarea operațiunilor valutare.</p> <p>[Art.55 alin.(4),(7) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p> <p>(10) <i>Autorizarea de către Banca Națională a Moldovei a operațiunilor valutare se efectuează din punct de vedere al reglementării valutare și nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente acestor operațiuni.</i></p> <p>(11) <i>Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare nu exonerează rezidenții care au obținut aceste autorizații, prestatorii de servicii de plată rezidenți prin care se realizează operațiunile valutare autorizate de la respectarea prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative, precum și de la aplicarea măsurilor conform cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</i></p>
<p>Articolul 56. Măsuri de salvagardare</p> <p>(1) În cazul în care circulația capitalului în/din Republica Moldova cauzează sau poate cauza dificultăți serioase în promovarea politicii monetare și/sau valutare, pot fi întreprinse măsuri de salvagardare.</p> <p>(2) Decizia privind aplicarea măsurilor de salvagardare se ia de către Banca Națională a Moldovei în consultare cu Guvernul, fiind informat imediat Parlamentul.</p> <p>(3) Măsurile de salvagardare pot fi aplicate tuturor sau unor anumite categorii de rezidenți și nerezidenți, precum și tuturor sau unor anumite tipuri de operațiuni valutare în valută străină și/sau în monedă națională specificate la alin.(5) și (5').</p>	<p>30. La articolul 56</p>	<p>Articolul 56. Măsuri de salvagardare</p> <p>(1) În cazul în care circulația capitalului în/din Republica Moldova cauzează sau poate cauza dificultăți serioase în promovarea politicii monetare și/sau valutare, pot fi întreprinse măsuri de salvagardare.</p> <p>(2) Decizia privind aplicarea măsurilor de salvagardare se ia de către Banca Națională a Moldovei în consultare cu Guvernul, fiind informat imediat Parlamentul.</p> <p>(3) Măsurile de salvagardare pot fi aplicate tuturor sau unor anumite categorii de rezidenți și nerezidenți, precum și tuturor sau unor anumite tipuri de operațiuni valutare în valută străină și/sau în monedă națională specificate la alin.(5) și (5').</p>

<p>(4) Perioada de aplicare a măsurilor de salvagardare nu poate depăși 6 luni de la data introducerii acestora.</p> <p>(5) Măsurile de salvagardare includ:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) interzicerea sau limitarea efectuării de către rezidenți a investițiilor directe în străinătate și/sau a operațiunilor cu bunuri imobile în străinătate; b) interzicerea sau limitarea primirii/acordării împrumuturilor/creditelor și garanțiilor între rezidenți și nerezidenți, cu excepția primirii/acordării împrumuturilor/creditelor în cadrul operațiunilor valutare curente; c) interzicerea sau limitarea efectuării operațiunilor cu instrumente financiare între rezidenți și nerezidenți; d) interzicerea sau limitarea deschiderii de către rezidenți a conturilor în valută străină la bănci licențiate/a conturilor de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, precum și a deschiderii conturilor în străinătate; e) interzicerea sau limitarea deschiderii de către nerezidenți a conturilor în bănci licențiate/a conturilor de plăți la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți; f) interzicerea sau limitarea primirii de către rezidenți și nerezidenți a mijloacelor bănești în numerar și a cecurilor de călătorie din conturile lor deschise la bănci licențiate/din conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți; g) limitarea introducerii, expedierii, scoaterii în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională, a valorilor mobiliare materializate și a instrumentelor de plată; h) introducerea vânzării obligatorii a valutei străine de către rezidenți; i) interzicerea sau limitarea cumpărării/vânzării valutei străine de către rezidenți și/sau nerezidenți pe piața valutară a Republicii Moldova, cu excepția cumpărării/vânzării valutei străine ce ține de operațiunile valutare curente și de operațiunile aferente investițiilor directe ale nerezidenților în Republica Moldova; j) interzicerea sau limitarea plăților și transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova; k) introducerea obligației de rezervare a valutei străine în conturi fără dobândă; l) stabilirea termenului maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedei naționale în conturile bancare ale persoanelor juridice și a cerinței de vânzare a acesteia contra monedei naționale în cazul neutilizării ei în termenul stabilit. <p>(5¹) În situația unei crize financiare sistemice,</p>	<p>(4) Perioada de aplicare a măsurilor de salvagardare nu poate depăși 6 luni de la data introducerii acestora.</p> <p>(5) Măsurile de salvagardare includ:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) interzicerea sau limitarea efectuării de către rezidenți a investițiilor directe în străinătate și/sau a operațiunilor cu bunuri imobile în străinătate; b) interzicerea sau limitarea primirii/acordării împrumuturilor/creditelor și garanțiilor între rezidenți și nerezidenți, cu excepția primirii/acordării împrumuturilor/creditelor în cadrul operațiunilor valutare curente; c) interzicerea sau limitarea efectuării operațiunilor cu instrumente financiare între rezidenți și nerezidenți; d) interzicerea sau limitarea deschiderii de către rezidenți a conturilor în valută străină la bănci licențiate/a conturilor de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, precum și a deschiderii conturilor în străinătate; e) interzicerea sau limitarea deschiderii de către nerezidenți a conturilor în bănci licențiate/a conturilor de plăți la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți; f) interzicerea sau limitarea primirii de către rezidenți și nerezidenți a mijloacelor bănești în numerar și a cecurilor de călătorie din conturile lor deschise la bănci licențiate/din conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți; g) limitarea introducerii, expedierii, scoaterii în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională, a valorilor mobiliare materializate și a instrumentelor de plată; h) introducerea vânzării obligatorii a valutei străine de către rezidenți; i) interzicerea sau limitarea cumpărării/vânzării valutei străine de către rezidenți și/sau nerezidenți pe piața valutară a Republicii Moldova, cu excepția cumpărării/vânzării valutei străine ce ține de operațiunile valutare curente și de operațiunile aferente investițiilor directe ale nerezidenților în Republica Moldova; j) interzicerea sau limitarea plăților și transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova; k) introducerea obligației de rezervare a valutei străine în conturi fără dobândă; l) stabilirea termenului maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedei naționale în conturile bancare ale persoanelor juridice și a cerinței de vânzare a acesteia contra monedei naționale în cazul neutilizării ei în termenul stabilit. <p>(5¹) În situația unei crize sistemice definite astfel</p>	<p>alineatul (5¹), textul „financiare sistemice,</p>
---	---	---

<p>definită astfel de către organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, suplimentar față de măsurile de salvagardare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept să ia decizia de retragerilor de valută străină (în numerar și/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți, permițând retragerea doar a monedei naționale.</p> <p>(6) Pe perioada aplicării măsurilor de salvagardare, prevederile prezentei legi și ale altor acte legislative și normative ale Republicii Moldova se aplică în măsura în care acestea nu contravin măsurilor de salvagardare.</p> <p>(7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>definită astfel de către organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice” se substituie cu textul „sistemice, definite astfel conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor”.</p>	<p>conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, suplimentar față de măsurile de salvagardare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept să ia decizia de interzicere sau de retragerilor de valută străină (în numerar și/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licențiate, precum și din conturile de plăți nebancați rezidenți, permițând retragerea doar a monedei naționale.</p> <p>(6) Pe perioada aplicării măsurilor de salvagardare, prevederile prezentei legi și ale altor acte legislative și normative ale Republicii Moldova se aplică în măsura în care acestea nu contravin măsurilor de salvagardare.</p> <p>(7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>
<p>Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar (1) Organele controlului valutar sînt:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Banca Națională a Moldovei; b) organele vamale; c) organul de inspectare financiară/control financiar al Ministerului Finanțelor și Serviciul Fiscal de Stat; d) Comisia Națională a Pieței Financiare; e) Serviciul Prevenirea și Combaterăa Spălării Banilor; f) Curtea de Conturi. 	<p>31. Articolul 58: alineatul (1): litera c) va avea următorul cuprins: „c) autoritatea administrativă de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanțelor și Serviciul Fiscal de Stat.”</p>	<p>Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar (1) Organele controlului valutar sînt:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Banca Națională a Moldovei; b) organele vamale; c) autoritatea administrativă de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanțelor și Serviciul Fiscal de Stat; d) Comisia Națională a Pieței Financiare; e) Serviciul Prevenirea și Combaterăa Spălării Banilor; f) Curtea de Conturi.
<p>(2) Agenții controlului valutar sînt:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) băncile licențiate; b) casele de schimb valutar și hotelurile care dețin licențe ale Băncii Naționale a Moldovei; c) persoanele juridice rezidente care, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poștale, prin intermediul cărora rezidenții și nerezidenții primesc/efectuează plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare; d) prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți și emitenții de monedă electronică rezidenți în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice. <p>(3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul controalelor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor</p>		<p>(2) Agenții controlului valutar sînt:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) băncile licențiate; b) casele de schimb valutar și hotelurile care dețin licențe ale Băncii Naționale a Moldovei; c) persoanele juridice rezidente care, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poștale, prin intermediul cărora rezidenții și nerezidenții primesc/efectuează plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare; d) prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți și emitenții de monedă electronică rezidenți în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice. <p>(3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul controalelor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.</p>

<p>prezentei legi.</p> <p>(4) Organele controlului valutar specificate la alin.(1) lit.b) – f) efectuează controlul asupra respectării legislației valutare în limita competenței lor și în corespundere cu prevederile legislației Republicii Moldova.</p> <p>(5) Agenții controlului valutar efectuează controlul asupra plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare care se realizează de către rezidenți și nerezidenți prin intermediul acestora.</p> <p>(6) Organele controlului valutar conlucrează între ele în vederea exercitării împuternicirilor ce țin de controlul valutar.</p>		<p>(4) Organele controlului valutar specificate la alin.(1) efectuează controlul asupra respectării legislației valutare în limita competenței lor și în corespundere cu prevederile legislației Republicii Moldova.</p> <p>(5) Agenții controlului valutar efectuează controlul asupra plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare care se realizează de către rezidenți și nerezidenți prin intermediul acestora.</p> <p>(6) Organele controlului valutar conlucrează între ele în vederea exercitării împuternicirilor ce țin de controlul valutar.</p>
<p>Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei aplică unităților de schimb valutar sancțiuni în corespundere cu prevederile prezentei legi, ale Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.</p> <p>(2) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea birourilor/aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, în cazul neexecutării sancțiunilor impuse, Banca Națională a Moldovei are dreptul să aplice băncilor licențiate sancțiuni în conformitate cu capitolul 5 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și art.75–75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(3) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea caselor de schimb valutar și punctelor de schimb valutar ale hotelurilor în cazul încălcării condițiilor de licențiere și/sau în cazul neexecutării sancțiunilor impuse (denumite în continuare <i>încălări</i>), Banca Națională a Moldovei poate aplica față de titularii de licențe (case de schimb valutar și hoteluri) următoarele sancțiuni:</p> <p>a) emiterea unui avertisment scris;</p> <p>b) aplicarea amenzii conform art.75 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) suspendarea parțială sau totală a activității;</p> <p>d) retragerea licenței.</p> <p>(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținând cont și de prevederile art.75 și</p>	<p>32. Articolul 63:</p> <p>alineatul (3): în partea introductivă, cuvintele „punctelor de schimb valutar ale” se exclud;</p> <p>litera c) se completează cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”.</p>	<p>Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei aplică unităților de schimb valutar sancțiuni în corespundere cu prevederile prezentei legi, ale Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.</p> <p>(2) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea birourilor/aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, în cazul neexecutării sancțiunilor impuse, Banca Națională a Moldovei are dreptul să aplice băncilor licențiate sancțiuni în conformitate cu capitolul 5 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și art.75–75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(3) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în cazul încălcării condițiilor de licențiere și/sau în cazul neexecutării sancțiunilor impuse (denumite în continuare <i>încălări</i>), Banca Națională a Moldovei poate aplica față de titularii de licențe (case de schimb valutar și hoteluri) următoarele sancțiuni:</p> <p>a) emiterea unui avertisment scris;</p> <p>b) aplicarea amenzii conform art.75 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) suspendarea parțială sau totală a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;</p> <p>d) retragerea licenței.</p> <p>(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținând cont și de prevederile art.75 și</p>

<p>art.75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(5) În cazul comiterii de către unitatea de schimb valutar a două sau mai multe încălcări care, potrivit prezentei legi, atrag după sine sancțiuni diferite, sancțiunea definitivă pentru un concurs de încălcări se stabilește prin absorbția sancțiunii mai ușoare de sancțiunea mai gravă. Amendă se consideră o sancțiune mai ușoară decât cea de suspendare a activității și de retragere a licenței, iar suspendarea activității – o sancțiune mai ușoară decât cea de retragere a licenței.</p> <p>(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren și controalelor din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar respective.</p> <p>[Art.63 alin.(1),(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>		<p>art.75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(5) În cazul comiterii de către unitatea de schimb valutar a două sau mai multe încălcări care, potrivit prezentei legi, atrag după sine sancțiuni diferite, sancțiunea definitivă pentru un concurs de încălcări se stabilește prin absorbția sancțiunii mai ușoare de sancțiunea mai gravă. Amendă se consideră o sancțiune mai ușoară decât cea de suspendare a activității și de retragere a licenței, iar suspendarea activității – o sancțiune mai ușoară decât cea de retragere a licenței.</p> <p>(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren și controalelor din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar respective.</p> <p>[Art.63 alin.(1),(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</p>
<p>Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>(1) Avertismentul se emite de către Banca Națională a Moldovei în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sînt menționate la art.65 și 66.</p> <p>(2) Avertismentul se emite în termen de 50 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.</p> <p>[Alin.(3) art.64 abrogat prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>(4) Titularul de licență este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei despre lichidarea circumstanțelor care au dus la emiterea avertismentului.</p>	<p>33. La articolul 64 alineatul (2), numărul "15" se substituie cu numărul "30".</p>	<p>Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>(1) Avertismentul se emite de către Banca Națională a Moldovei în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sînt menționate la art.65 și 66.</p> <p>(2) Avertismentul se emite în termen de 15 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.</p>
<p>Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>(1) Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art.75 și 75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu particularitățile prevăzute de prezentul articol.</p> <p>(2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a</p>	<p>34. Articolul 64¹: alineatul unic devine alineatul (1) și se completează cu textul ", cu particularitățile prevăzute de prezentul articol";</p> <p>se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins: "(2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de</p>	<p>Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art.75 și 75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p>

	<p>schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 30 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.</p>	<p>Moldovei în termen de 30 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.</p>
<p>Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului</p> <p>(1) Drept temeiuri pentru suspendarea parțială sau totală a activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului servesc:</p> <p>a) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor privind lichidarea încălțărilor și a altor cerințe indicate în avertisment/decizia (hotărârea) privind aplicarea amenzi;</p> <p>[Lit.b) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>c) nerespectarea de către titularul de licență a termenului de depunere a cererii de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență pierdute;</p> <p>d) nerespectarea de către casa de schimb valutar a cel puțin uneia dintre cerințele stabilite la art.44 alin.(1)-(3), (4), (5) și (6);</p> <p>e) deținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova și/sau a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele menționate, nerezidentă, este trasă la răspundere penală;</p> <p>f) opunerea față de efectuarea controlului asupra activității titularului de licență și/sau eschivarea de la prezentarea informației și a documentelor solicitate în cadrul controlului.</p> <p>(2) Hotărârea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 15 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni.</p> <p>(3) Titularul de licență este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei despre lichidarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității lui.</p> <p>(4) Hotărârea privind reluarea activității titularului de</p>	<p>35. Articolul 65:</p> <p>în denumirea articolului, cuvintele "punctului de schimb valutar al" se exclud;</p> <p>alineatul (1):</p> <p>în partea introductivă, cuvintele "punctului de schimb valutar al" se exclud;</p> <p>litera c) se completează în final cu textul "sau a termenului de depunere a cererii de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență";</p> <p>litera d), după cuvintele "stabilite la" se completează cu textul "art.42 alin.(1) lit.e), alin.(1²) - alin.(1³),";</p> <p>alineatul se completează cu litera d¹) cu următorul cuprins:</p> <p>"d¹) nerespectarea de către titularul de licență a cerințelor art.42 alin.(3²) - în cazul constatării divergențelor ce depășesc 50 de lei,";</p> <p>la litera e), cuvintele „este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova” se substituie cu cuvintele „are antecedente penale”, iar cuvintele „este trasă la răspundere penală” se substituie cu cuvintele „are antecedente penale”;</p> <p>alineatul se completează cu literele g) și h) cu următorul cuprins:</p> <p>„g) nerespectarea de către titularul de licență a prevederilor art.47 alin.(9) și art.51 alin.(5) și alin.(5¹).”</p> <p>h) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor</p>	<p>Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a hotelului</p> <p>(1) Drept temeiuri pentru suspendarea parțială sau totală a activității casei de schimb valutar și a hotelului servesc:</p> <p>a) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor privind lichidarea încălțărilor și a altor cerințe indicate în avertisment/decizia (hotărârea) privind aplicarea amenzi;</p> <p>[Lit.b) abrogată prin Legea nr.94 din 13.05.2016, în vigoare 10.12.2016]</p> <p>c) nerespectarea de către titularul de licență a termenului de depunere a cererii de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență pierdute sau a termenului de depunere a cererii de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență;</p> <p>d) nerespectarea de către casa de schimb valutar a cel puțin uneia dintre cerințele stabilite la art.42 alin.(1) lit.e), alin.(1²) - alin.(1³) art.44 alin.(1)-(3), (4), (5) și (6);</p> <p>d¹) nerespectarea de către titularul de licență a cerințelor art.42 alin.(3²) - în cazul constatării divergențelor ce depășesc 50 de lei;</p> <p>e) deținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) are antecedente penale și/sau a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele menționate, nerezidentă, are antecedente penale;</p> <p>f) opunerea față de efectuarea controlului asupra activității titularului de licență și/sau eschivarea de la prezentarea informației și a documentelor solicitate în cadrul controlului.</p> <p>g) nerespectarea de către titularul de licență a prevederilor art.47 alin.(9) și art.51 alin.(5) și alin.(5¹);</p> <p>h) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar pentru procurarea participatunilor/acțiunilor casei de schimb valutar de către asociații/acționarii beneficiarii efectiv ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii sau aliterii ale persoanelor.</p>

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

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

(6) Pe perioada suspendării activității punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul nu are dreptul să instaleze aparate noi de schimb valutar.

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

financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar, pentru procurarea participațiunilor/acțiunilor casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii sau afilierii ale persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) unor infractori și grupuri criminale organizate în contextul cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;

la alineatul (2), numărul ”15” se substituie cu numărul ”30”;

la alineatul (6), textul „punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul” se substituie cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, acesta”;

articolul se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(8) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/sucursalei acesteia în condițiile alin.(1), administratorul/acționarii/asociații casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar își pierd dreptul:

- a) de a înființa o casă de schimb valutar nouă, sau
- b) de a achiziționa participațiuni la

indicate la art.47 alin.(2) lit.h), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) unor infractori și grupuri criminale organizate în contextul cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Hotărârea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 30 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni.

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

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

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

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

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

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

- a) de a înființa o casă de schimb valutar nouă, sau
- b) de a achiziționa participațiuni la capitalul social al oncarei case de schimb valutar

(9) În cazul în care în decursul următorilor 3 ani Banca Națională a Moldovei a aplicat fața de o casă de schimb valutar cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a

<p>capitalul social al oricărei case de schimb valutar.</p> <p>(9) În cazul în care în decursul ultimilor 3 ani Banca Națională a Moldovei a aplicat față de o casă de schimb valutar cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, administratorul /adjunctul acestuia/ asociații/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării ultimei hotărâri de suspendare a activității casei de schimb valutar respective, dreptul:</p> <p>a) de a înființa o casă de schimb valutar nouă; sau</p> <p>b) de a achiziționa participatuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar; ori</p> <p>c) de a administra activitatea altei case de schimb valutar/ sucursalei acesteia.</p>	<p>Activități de schimb valutar în numerar cu persoane fizice administratorul /adjunctul acestuia/ asociații/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării ultimei hotărâri de suspendare a activității casei de schimb valutar respective, dreptul:</p> <p>a) de a înființa o casă de schimb valutar nouă; sau</p> <p>b) de a achiziționa participatuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar; ori</p> <p>c) de a administra activitatea altei case de schimb valutar/ sucursalei acesteia.</p>
<p>Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului</p> <p>(1) Drept temeiuri pentru retragerea licenței Băncii Naționale a Moldovei eliberate casei de schimb valutar sau hotelului servesc:</p> <p>a) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copii autorizate de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării genului de activitate stipulat în licență;</p> <p>c) nănlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității titularului de licență;</p> <p>d) stabilirea faptului continuării activității casei de schimb valutar /punctului de schimb valutar al hotelului a căror activitate a fost suspendată;</p> <p>e) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor stabilite în hotărârea privind suspendarea activității acestuia;</p> <p>f) desfășurarea de către filială casei de schimb valutar a activității fără copia autorizată de pe licență care urmează a fi obținută conform prevederilor prezentei legi;</p> <p>g) hotărârea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);</p> <p>h) radierea casei de schimb valutar sau a hotelului din</p>	<p>Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului</p> <p>(1) Drept temeiuri pentru retragerea licenței Băncii Naționale a Moldovei eliberate casei de schimb valutar sau hotelului servesc:</p> <p>a) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copii autorizate de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării genului de activitate stipulat în licență;</p> <p>c) nănlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității titularului de licență;</p> <p>d) stabilirea faptului continuării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice de către titularul de licență a cărei activitate a fost suspendată;</p> <p>e) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor stabilite în hotărârea privind suspendarea activității acestuia;</p> <p>f) desfășurarea de către sucursala casei de schimb valutar a activității fără copia autorizată de pe licență care urmează a fi obținută conform prevederilor prezentei legi;</p> <p>g) hotărârea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);</p> <p>h) radierea casei de schimb valutar sau a hotelului din</p>
<p>36. Articolul 66:</p> <p>la alineatul (1) litera d), textul „casei de schimb valutar/punctului de schimb valutar al hotelului a căror” se substituie cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice de către titularul de licență a căru”;</p>	<p>Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului</p> <p>(1) Drept temeiuri pentru retragerea licenței Băncii Naționale a Moldovei eliberate casei de schimb valutar sau hotelului servesc:</p> <p>a) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copii autorizate de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării genului de activitate stipulat în licență;</p> <p>c) nănlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității titularului de licență;</p> <p>d) stabilirea faptului continuării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice de către titularul de licență a cărei activitate a fost suspendată;</p> <p>e) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor stabilite în hotărârea privind suspendarea activității acestuia;</p> <p>f) desfășurarea de către sucursala casei de schimb valutar a activității fără copia autorizată de pe licență care urmează a fi obținută conform prevederilor prezentei legi;</p> <p>g) hotărârea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);</p> <p>h) radierea casei de schimb valutar sau a hotelului din</p>

<p>Registrul de stat al persoanelor juridice;</p> <p>i) începerea de către titularul de licență a activității licențiate timp de 6 luni de la data eliberării licenței;</p> <p>j) suspendarea de către titularul de licență a activității licențiate pe o perioadă mai mare de 6 luni.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărârea privind retragerea licenței în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data constatării încălcării sau a altor temeiuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii, indicând temeiurile retragerii licenței.</p> <p>(3) În cazul retragerii licenței, taxa pentru licență nu se restituie.</p> <p>(4) Titularul de licență este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii de retragere a licenței, să depună la Banca Națională a Moldovei licența retrasă și, în cazul în care casa de schimb valutar are filiale, copiile autorizate de pe licență.</p> <p>(5) Titularul de licență căruia i s-a retras licența în temeiul prevederilor alin.(1) lit.a)–g) poate să depună o nouă cerere de eliberare a licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice după expirarea a 12 luni de la data depunerii licenței retrase la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) În cazul retragerii licenței casei de schimb valutar în temeiul prevederilor alin.(1) lit.b), d) și f), acționarilor/asociaților/administratorilor acestora și beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar își pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării hotărârii privind retragerea licenței, dreptul:</p> <p>a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar; sau</p> <p>b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar; ori</p> <p>c) de a administra activitatea unei alte noi case de schimb valutar/filialei acesteia.</p>	<p>se completează cu litera k) cu următorul cuprins:</p> <p><i>"k) desfășurarea de către titularul de licență a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe alte adrese decât cele indicate în licența/copia autorizată de pe licență."</i>;</p> <p>la alineatul (2), numărul "15" se substituie cu numărul "30";</p> <p>alineatul (6) partea introductivă, după cuvântul „acestea” se completează cu textul „și beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar”.</p>	<p>Registrul de stat al persoanelor juridice;</p> <p>i) începerea de către titularul de licență a activității licențiate timp de 6 luni de la data eliberării licenței;</p> <p>j) suspendarea de către titularul de licență a activității licențiate pe o perioadă mai mare de 6 luni.</p> <p>k) desfășurarea de către titularul de licență a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe alte adrese decât cele indicate în licența/copia autorizată de pe licență.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărârea privind retragerea licenței în termen de cel mult 30 zile lucrătoare de la data constatării încălcării sau a altor temeiuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii, indicând temeiurile retragerii licenței.</p> <p>(3) În cazul retragerii licenței, taxa pentru licență nu se restituie.</p> <p>(4) Titularul de licență este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii de retragere a licenței, să depună la Banca Națională a Moldovei licența retrasă și, în cazul în care casa de schimb valutar are sucursale, copiile autorizate de pe licență.</p> <p>(5) Titularul de licență căruia i s-a retras licența în temeiul prevederilor alin.(1) lit.a)–g) poate să depună o nouă cerere de eliberare a licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice după expirarea a 12 luni de la data depunerii licenței retrase la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) În cazul retragerii licenței casei de schimb valutar în temeiul prevederilor alin.(1) lit.b), d) și f), acționarilor/asociaților/administratorilor acestora și beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar își pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării hotărârii privind retragerea licenței, dreptul:</p> <p>a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar; sau</p> <p>b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar; ori</p> <p>c) de a administra activitatea unei alte noi case de schimb valutar/sucursalei acesteia.</p>
--	--	---