



HOTĂRÎRE
cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la introducerea/scoaterea
numerarului în/din Republica Moldova de către bănci

nr. 340 din 18.11.1998

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.109-110/219 din 10.12.1998

* * *

Abrogat: 30.06.2019

Hotărîrea BNM nr.165 din 14.06.2019

Întru executarea art.11 din [Legea "Cu privire la Banca Națională a Moldovei" \(nr. 548-XIII din 21 iulie 1995\)](#) Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea cu privire la introducerea/scoaterea numerarului în/din Republica Moldova de către bănci (se anexează).

2. Departamentul Operațiuni Valutare și Relații Externe (dl Vladimir Munteanu) să familiarizeze colaboratorii departamentelor Băncii Naționale a Moldovei implicați în aplicarea Instrucțiunii cu conținutul și particularitățile acesteia.

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 01.01.99 și se publică în "Monitorul Oficial al Republicii Moldova".

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Leonid TALMACI

Chișinău, 18 noiembrie 1998.

Nr.340.

APROBAT
prin Hotărîrea nr.340
a Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
din 18 noiembrie 1998

Notă: Pe tot parcursul textului Instrucțiunii sintagma "Departamentul controlului vamal" se înlocuiește cu sintagma "Serviciul vamal" conform [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05

INSTRUCȚIUNE
cu privire la introducerea/scoaterea numerarului în/din
Republica Moldova de către bănci

Prezenta Instrucțiune este elaborată în baza [Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei \(nr.548-XIII din 21 iulie 1995\)](#), [Legii instituțiilor financiare \(nr.550-XIII din 21 iulie 1995\)](#) și actelor normative în

vigoare ale Băncii Naționale a Moldovei.

I. Noțiuni utilizate

În sensul prezentei Instrucțiuni se utilizează următoarele noțiuni:

Bancă rezidentă – bancă din Republica Moldova, care deține licența pentru activități financiare eliberată de către Banca Națională a Moldovei.

Bancă nerezidentă – bancă cu sediul în exteriorul Republicii Moldova a cărei activitate nu este supusă licențierii de către Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare.

Persoană juridică nerezidentă specializată – persoana juridică nerezidentă alta decât banca nerezidentă, care corespunde criteriilor specificate la punctul 2.9, cu care banca rezidentă a încheiat contractul specificat la lit.b) din noțiunea de contract.

Numerar în lei moldovenești – bancnote și monede metalice emise de către Banca Națională a Moldovei aflate în circulație, precum și cele scoase sau supuse scoaterii din circulație, dar acceptate spre schimb de către Banca Națională a Moldovei.

Numerar în valută străină – bancnote și monede metalice emise de către organele autorizate ale statelor străine, aflate în circulație, precum și cele scoase sau supuse scoaterii din circulație, dar acceptate spre schimb de către organele autorizate respective.

Introducerea numerarului – trecerea efectivă a numerarului în lei moldovenești și /sau în valută străină din străinătate pe teritoriul Republicii Moldova.

Scoaterea numerarului – trecerea efectivă a numerarului în lei moldovenești și /sau în valută străină de pe teritoriul Republicii Moldova în străinătate.

Declarație vamală valutară – document, ce atestă trecerea efectivă a numerarului prin punctele vamale de trecere a frontierei Republicii Moldova, care se completează de către reprezentantul băncii la introducerea /scoaterea numerarului și se legalizează prin semnătura și amprenta ștampilei autorităților vamale ale Republicii Moldova. În funcție de tipul operațiunii se completează declarația vamală valutară de introducere sau declarația vamală valutară de scoatere a numerarului.

Registrul declarațiilor vamale valutare de introducere a numerarului – Document Centralizat întocmit de către Serviciul vamal al Republicii Moldova, care conține informații din declarațiile vamale valutare de introducere a numerarului în Republica Moldova.

Registrul declarațiilor vamale valutare de scoatere a numerarului – Document Centralizat întocmit de către Serviciul vamal al Republicii Moldova, care conține informații din declarațiile vamale valutare de scoatere a numerarului din Republica Moldova.

Rechizitele contului corespondent includ: denumirea băncii corespondente, sediul ei (țara și orașul), numărul și valuta contului.

Contract – acord în vederea efectuării operațiunilor de scoatere și/sau introducere de numerar din/în Republica Moldova încheiat între:

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

b) banca rezidentă și persoana juridică nerezidentă specializată, care prevede vânzarea de către banca rezidentă persoanei juridice nerezidente specializate și/sau cumpărarea de către banca rezidentă de la persoana juridică nerezidentă specializată a numerarului contra mijloace bănești fără numerar.

Datele de identificare ale băncii includ: denumirea băncii, sediul ei (țara și orașul).

[Cap.I modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

[Cap.I modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

[Cap.I în redacția [Hot.BNM nr.239 din 02.10.03](#), în vigoare 10.10.03]

II. Prevederi generale

2.1. Prezenta Instrucțiune determină modul de introducere /scoatere în/din Republica Moldova a numerarului de către bănci, precum și modul de schimb informațional în urma efectuării acestor operațiuni.

2.2. Introducerea /scoaterea numerarului în valută străină poate fi efectuată de către:

- a) băncile rezidente;
- b) băncile nerezidente care posedă conturi corespondente LORO în valută străină la băncile rezidente numai cu autorizația corespunzătoare a Băncii Naționale a Moldovei.

[Pct.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

2.3. Introducerea /scoaterea numerarului în lei moldovenești poate fi efectuată numai de către băncile nerezidente, care posedă conturi corespondente LORO în lei moldovenești la băncile rezidente și numai cu autorizația corespunzătoare a Băncii Naționale a Moldovei.

2.4. Băncile rezidente, indicate la punctul 2.2.a), au dreptul:

- a) de a introduce în Republica Moldova, pentru alimentarea casei operaționale a băncii, numerarul în valută străină, încasat de la banca nerezidentă și/sau de la persoana juridică nerezidentă specializată;
- b) de a scoate din Republica Moldova numerar în valută străină în scopul înregistrării în conturile sale corespondente NOSTRO deschise în străinătate, inclusiv în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată.

[Pct.2.4 modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

[Pct.2.4 în redacția [Hot.BNM nr.239 din 02.10.03](#), în vigoare 10.10.03]

2.5. Băncile nerezidente, care posedă conturi corespondente LORO în valută străină /lei moldovenești deschise la băncile rezidente, au dreptul:

- a) de a introduce în Republica Moldova numerar în valută străină /lei moldovenești pentru alimentarea acestor conturi;
- b) de a încasa numerar în valută străină /lei moldovenești din aceste conturi în limitele soldurilor lor pentru scoaterea lui din Republica Moldova.

Operațiunile menționate pot fi efectuate numai cu autorizația corespunzătoare a Băncii Naționale a Moldovei .

2.6. Operațiunile menționate la punctul 2.4 se efectuează cu banca nerezidentă contra mijloace bănești fără numerar (în aceeași sau în altă monedă), care se decontează din /înregistrează în contul băncii rezidente deschis la banca nerezidentă de la care se încasează/la care se depune numerarul în valută străină sau la altă bancă. În ultimul caz, mijloacele bănești respective se transferă din/în contul băncii rezidente, deschis la altă bancă.

[Pct.2.6 în redacția [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

2.7. Operațiunile menționate la punctul 2.4 se efectuează cu persoana juridică nerezidentă specializată contra mijloace bănești fără numerar (în aceeași sau în altă monedă), care se transferă din/în contul băncii rezidente deschis la banca nerezidentă sau la altă bancă rezidentă în legătură cu efectuarea de către banca rezidentă a introducerii/scoaterii de numerar în/din Republica Moldova în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată.

[Pct.2.7 în redacția [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

2.8. Pentru efectuarea operațiunilor de încasare /depunere a numerarului contra mijloace bănești fără numerar, care se decontează din /înregistrează în contul corespondent, operațiunile în cauză urmează a fi prevăzute în contract.

Pentru fiecare operațiune între banca rezidentă și banca nerezidentă/persoana juridică nerezidentă specializată trebuie să existe o înțelegere prealabilă reciprocă confirmată prin mesajul SWIFT sau în altă formă, care se păstrează în documentele băncii rezidente.

[Pct.2.8 modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

[Pct.2.8 în redacția [Hot.BNM nr.239 din 02.10.03](#), în vigoare 10.10.03]

2.9. Pentru stabilirea și menținerea de către banca rezidentă a relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată, această persoană juridică trebuie să corespundă în mod permanent și

cumulativ următoarelor criterii:

a) să nu fie amplasată/înregistrată în țara/zona off-shore, țară cu risc sporit sau necooperantă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, determinate astfel conform legislației Republicii Moldova în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

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

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

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

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

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

g) să asigure efectuarea decontărilor fără numerar în cadrul operațiunilor de vânzare/cumpărare a numerarului cu banca rezidentă prin bănci care au o reputație care nu a fost compromisă și nu sunt amplasate/înregistrate în țările/zonele menționate la lit.a);

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

[Pct.2.9 în redacția [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

2.9¹. Banca rezidentă determină, conform procedurilor sale, dacă o persoană juridică nerezidentă specializată corespunde criteriilor prevăzute în punctul 2.9, evaluează riscurile care derivă din stabilirea relațiilor contractuale cu această persoană juridică și întreprinde măsurile adecvate de diminuare a acestor riscuri.

[Pct.2.9¹ introdus prin [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

2.10. Banca Națională a Moldovei prezintă Serviciului vamal lista și cartelele cu speciemenele de semnături și amprenta ștampilei ale băncilor rezidente, precum și modificările intervenite în acestea.

[Pct.2.10 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

2.11. Banca rezidentă notifică Banca Națională a Moldovei despre intenția sa de a încheia contractul cu persoana juridică nerezidentă specializată care corespunde criteriilor prevăzute la punctul 2.9.

[Pct.2.11 introdus prin [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

III. Introducerea numerarului de către bănci

3.1. *Introducerea numerarului în valută străină de către băncile rezidente se efectuează prin intermediul persoanei autorizate a băncii rezidente.*

3.1.1. Persoana autorizată prezintă autorităților vamale:

a) pașaportul /buletinul de identitate;

b) procura băncii rezidente pe numele persoanei autorizate cu indicarea sumei, denumirii valutei și datelor de identificare ale băncii nerezidente de la care a fost încasat numerarul în valută străină. Procura trebuie să fie semnată de către conducătorul băncii și contabilul-șef și legalizată prin amprenta ștampilei băncii;

c) originalul contractului sau copia lui legalizată notarial;

d) documentul eliberat de către banca nerezidentă din casa căreia a fost încasat numerarul în valută străină, care confirmă că numerarul respectiv a fost eliberat băncii rezidente (se indică: data

eliberării, denumirea valutei, suma valutei străine și datele de identificare ale băncii nerezidente). În cazul în care, introducerea valutei străine are loc fără deplasarea în țara unde își are sediul banca nerezidentă, drept document menționat poate servi documentul de însoțire de transport (de exemplu scrisoare de trăsură avia (Air Waybill)), în care se indică, în mod obligatoriu, datele de identificare ale băncii nerezidente și rezidente, cu anexarea la el a confirmării băncii nerezidente ce conține date despre suma și denumirea valutei străine eliberate. Se admite prezentarea confirmării menționate a băncii nerezidente obținute de către banca rezidentă prin rețeaua de transmisiune facsimile.

Documentele prezentate sînt verificate de către autoritățile vamale și restituite persoanei autorizate după perfectarea vamală.

În punctul vamal de trecere a frontierei persoana autorizată completează declarația vamală valutară de introducere a numerarului în două exemplare. Primul exemplar se restituie autorităților vamale, iar al doilea rămîne asupra persoanei autorizate.

[Pct.3.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.239 din 02.10.03](#), în vigoare 10.10.03]

[Pct.3.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.382 din 14.12.2000](#)]

3.1.2. La predarea numerarului în valută străină în casa băncii rezidente, persoana autorizată printre alte documente necesare, depune și documentele enumerate în punctul 3.1.1. b) și d) și exemplarul doi al declarației vamale valutare de introducere. Documentele în cauză, precum și mesajul stipulat în alineatul doi al p.2.8 se broșează în documentele zilei ale băncii rezidente.

De asemenea banca rezidentă verifică existența și termenul documentului, indicat în p.5.1.2.

[Pct.3.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

3.1.3. Prevederile punctelor 3.1-3.1.2 se aplică în modul corespunzător și în cazul efectuării de către banca rezidentă a introducerii/scoaterii numerarului în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată.

[Pct.3.1.3 introdus prin [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

3.2. *Introducerea numerarului de către băncile nerezidente* se efectuează prin intermediul persoanei autorizate a băncii nerezidente numai cu autorizația corespunzătoare a Băncii Naționale a Moldovei.

3.2.1. Pentru a introduce și a depune numerar în lei moldovenești /valută străină în contul său corespondent LORO în valuta corespunzătoare deschis la banca rezidentă, banca nerezidentă se adresează la Banca Națională a Moldovei cu cererea de a elibera autorizația respectivă, indicînd motivele (scopurile) de introducere a numerarului, suma, denumirea valutei, țara din care va fi introdus numerarul, rechizitele contului corespondent LORO, în care vor fi înregistrate mijloacele, precum și sursa de obținere a acestor mijloace de către banca nerezidentă.

Concomitent, se prezintă:

a) contractul;

b) documentul de confirmare a băncii rezidente privind existența în această bancă a contului corespondent LORO deschis pe numele băncii nerezidente cu indicarea rechizitelor contului, precum și referitor la acceptul băncii rezidente de a primi în contul corespondent menționat numerarul în suma și valuta stipulată;

c) extrasul din registrul bancar sau documentul ce confirmă existența autorizației pentru desfășurarea activității bancare, emis în favoarea băncii nerezidente de către organul de supraveghere bancară, abilitat prin legislație, din țara de reședință a băncii nerezidente.

Decizia de eliberare a autorizației de introducere a numerarului (în conformitate cu anexa nr.1) sau de a refuza eliberarea acestei autorizații se ia de către Banca Națională a Moldovei în decurs de 30 zile calendaristice de la data înregistrării cererii la Banca Națională a Moldovei cu condiția prezentării tuturor documentelor și informației conform cerințelor prezentei Instrucțiuni. Autorizația eliberată urmează să fie semnată de către guvernatorul (viceguvernatorul) Băncii Naționale a Moldovei și legalizată prin amprenta ștampilei Băncii Naționale a Moldovei. Copia autorizației se expediază la banca rezidentă în casa căreia

va fi depus numerarul.

[Pct.3.2.1 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

3.2.2. În dependență de situația de pe piața internă și politica monetar-valutară promovată, Banca Națională a Moldovei are dreptul de a refuza eliberarea unei asemenea autorizații. Drept temei pentru luarea deciziei de a refuza eliberarea autorizației menționate, de asemenea, poate servi:

- a) neprezentarea setului complet de documente necesare pentru obținerea autorizației sau perfectarea acestora în mod necorespunzător;
- b) indicarea în documentele prezentate a datelor neautentice /false;
- c) deținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației cu privire la activitatea ilicită a băncii nerezidente;
- d) alte temeuri conform legislației în vigoare.

[Pct.3.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

3.2.3. În punctul vamal de trecere a frontierei persoana autorizată a băncii nerezidente prezintă autorităților vamale:

- a) pașaportul /buletinul de identitate;
- b) procura băncii nerezidente pe numele persoanei autorizate cu indicarea sumei și denumirii valutei, precum și rechizitelor contului corespondent LORO în care numerarul va fi înregistrat. Procura trebuie să fie semnată de către persoanele împuternicite și legalizată prin amprenta ștampilei ale băncii nerezidente;
- c) documentul eliberat de banca nerezidentă, care confirmă că numerarul în cauză a fost eliberat din casa băncii pentru alimentarea contului corespondent deschis la banca rezidentă (se indică: data eliberării, suma, denumirea valutei și rechizitele contului corespondent). Documentul trebuie să fie semnat de către persoanele împuternicite și legalizat prin amprenta ștampilei ale băncii nerezidente;
- d) autorizația respectivă a Băncii Naționale a Moldovei (conform anexei nr.1).

Documentele prezentate se verifică de către autoritățile vamale și se restituie persoanei autorizate după perfectarea vamală (cu excepția autorizației Băncii Naționale a Moldovei).

În punctul vamal de trecere a frontierei persoana autorizată completează declarația vamală valutară de introducere a numerarului în două exemplare. Primul exemplar se restituie autorităților vamale, iar al doilea – rămîne asupra persoanei autorizate.

3.2.4. La predarea numerarului în casa băncii rezidente persoana autorizată a băncii nerezidente, printre alte documente necesare, prezintă și documentele enumerate în punctul 3.2.3. b) și c) și exemplarul doi al declarației vamale valutare de introducere a numerarului.

Aceste documente, copia autorizației BNM, precum și mesajul stipulat în alineatul doi al p.2.8 se broșează în documentele zilei ale băncii rezidente.

De asemenea banca rezidentă verifică existența și termenul documentului, indicat în p.5.1.2.

[Pct.3.2.4 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

3.3. Numerarul urmează a fi depus în casa băncii rezidente cel târziu în următoarea zi lucrătoare după ziua în care acesta a fost introdus în Republica Moldova. În aceeași zi această operațiune urmează a fi contabilizată de către banca rezidentă.

Încasarea numerarului în casa băncii rezidente se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova, aprobat prin [hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.200 din 27.07.2006](#), cu modificările și completările ulterioare.

[Pct.3.3 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

[Pct.3.3 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

[Pct.3.3 în redacția [Hot.BNM nr.382 din 14.12.2000](#)]

[Pct.3.4 abrogat prin [Hot.BNM nr.131 din 10.12.2015](#), în vigoare 01.01.2016]

IV. Scoaterea numerarului de către bănci

4.1. *Scoaterea numerarului în valută străină de către băncile rezidente* se efectuează prin intermediul persoanei autorizate a băncii rezidente.

4.1.1. Persoana autorizată prezintă autorităților vamale:

a) pașaportul /buletinul de identitate;

b) procura băncii rezidente pe numele persoanei autorizate cu indicarea sumei, denumirii valutei și datelor de identificare ale băncii nerezidente la care va fi depus numerarul în valută străină. Procura trebuie să fie semnată de către conducătorul, contabilul-șef și legalizată prin amprenta ștampilei ale băncii rezidente;

c) originalul contractului sau copia lui legalizată notarial;

d) documentul eliberat de către banca rezidentă, care confirmă că acest numerar a fost eliberat din casa operațională a băncii în scopul scoaterii în străinătate (se indică: data eliberării, denumirea și suma valutei străine, datele de identificare ale băncii nerezidente la care va fi depus numerarul) pentru alimentarea contului corespondent NOSTRO deschis în străinătate (se indică rechizitele contului corespondent). Documentul în cauză trebuie să fie semnat de către persoanele împuternicite ale băncii și legalizat cu amprenta ștampilei băncii rezidente.

Documentele prezentate se verifică de către autoritățile vamale și se restituie persoanei autorizate după perfectarea vamală.

[Pct.4.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.239 din 02.10.03](#), în vigoare 10.10.03]

[Pct.4.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.382 din 14.12.2000](#)]

4.1.2. Printre alte documente, în documentele zilei ale băncii rezidente se coase și copiile documentelor indicate la punctul 4.1.1. b) și d), precum și mesajul stipulat în alineatul doi al p.2.8.

De asemenea banca rezidentă verifică existența și termenul documentului, indicat în p.5.1.2.

[Pct.4.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

4.1.3. În punctul vamal de trecere a frontierei persoana autorizată completează în două exemplare declarația vamală valutară de scoatere a numerarului. Primul exemplar se restituie autorităților vamale, iar al doilea exemplar rămîne asupra persoanei autorizate.

4.1.4. Prevederile punctelor 4.1-4.1.3 se aplică în modul corespunzător și în cazul efectuării de către banca rezidentă a introducerii/scoaterii numerarului în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată.

[Pct.4.1.4 introdus prin [Hot.BNM nr.35 din 08.02.2017](#), în vigoare 17.02.2017]

4.2. *Scoaterea numerarului de către băncile nerezidente* se efectuează prin intermediul persoanei autorizate a băncii nerezidente numai cu autorizația respectivă a Băncii Naționale a Moldovei.

4.2.1. Pentru a încasa numerar de lei moldovenești /de valută străină din contul său corespondent LORO și a-l scoate din Republica Moldova, banca nerezidentă se adresează la Banca Națională a Moldovei cu cererea de a elibera autorizația corespunzătoare, indicînd motivele (scopurile) încasării și scoaterii numerarului, suma, denumirea valutei, țara de destinație, rechizitele contului corespondent, din care vor fi încasate mijloacele.

Concomitent se prezintă:

a) contractul;

b) documentul de confirmare a băncii rezidente privind existența în această bancă a contului corespondent LORO deschis pe numele băncii nerezidente cu indicarea rechizitelor contului, precum și referitor la acceptul băncii rezidente de a elibera din contul corespondent menționat numerarul în suma și valuta stipulată;

c) extrasul din registrul bancar sau documentul ce confirmă existența autorizației pentru desfășurarea activității bancare, emis în favoarea băncii nerezidente de către organul de supraveghere

bancară, abilitat prin legislație, din țara de reședință a băncii nerezidente.

Decizia de eliberare a autorizației de scoatere a numerarului (în conformitate cu anexa nr.2) sau de a refuza eliberarea acestei autorizații se ia de către Banca Națională a Moldovei în decurs de 30 zile calendaristice de la data înregistrării cererii la Banca Națională a Moldovei cu condiția prezentării tuturor documentelor și informației conform cerințelor prezentei Instrucțiuni. Autorizația eliberată urmează să fie semnată de către guvernatorul (viceguvernatorul) Băncii Naționale a Moldovei și legalizată prin amprenta ștampilei Băncii Naționale a Moldovei.

[Pct.4.2.1 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

4.2.2. În dependență de situația de pe piața internă și politica monetar-valutară promovată, Banca Națională a Moldovei are dreptul de a refuza eliberarea unei asemenea autorizații. Drept temei pentru luarea deciziei de a refuza eliberarea autorizației menționate de asemenea, poate servi:

- a) neprezentarea setului complet de documente necesare pentru obținerea autorizației sau perfectarea acestora în mod necorespunzător;
- b) indicarea în documentele prezentate a datelor neautentice /false;
- c) deținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației cu privire la activitatea ilicită a băncii nerezidente;
- d) alte temeuri conform legislației în vigoare.

[Pct.4.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

4.2.3. Persoana autorizată a băncii nerezidente la încasarea numerarului din contul corespondent al acestei bănci nerezidente, pe lângă alte documente necesare, prezintă băncii rezidente și următoarele documente:

- a) pașaportul/buletinul de identitate;
- b) procura băncii nerezidente pe numele persoanei autorizate pentru încasarea numerarului cu indicarea sumei, denumirii valutei și rechizitelor contului corespondent LORO din care se încasează numerarul. Procura trebuie să fie semnată de către persoanele împuternicite și legalizată prin amprenta ștampilei ale băncii nerezidente;
- c) autorizația respectivă a Băncii Naționale a Moldovei (conform anexei nr.2), copia căreia rămîne la banca rezidentă.

De asemenea banca rezidentă verifică existența și termenul documentului, indicat în p.5.1.2.

În baza contractului și documentelor menționate mai sus, banca rezidentă eliberează persoanei autorizate documentul care confirmă că suma numerarului a fost eliberată din contul corespondent LORO și încasată de către persoana autorizată din casa băncii rezidente (se indică data eliberării, suma, denumirea valutei și rechizitele contului corespondent ale băncii nerezidente).

Banca rezidentă broșează în documentele zilei procura, copia autorizației respective a Băncii Naționale a Moldovei, copia confirmării, precum și mesajul stipulat în alineatul doi al p.2.8.

[Pct.4.2.3 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

4.2.4. Persoana autorizată prezintă autorităților vamale:

- a) pașaportul /buletinul de identitate;
- b) autorizația Băncii Naționale a Moldovei de scoatere a numerarului;
- c) documentul de confirmare a băncii rezidente, menționat la punctul 4.2.3.
- d) procura băncii nerezidente pe numele persoanei autorizate pentru scoaterea numerarului din Republica Moldova cu indicarea sumei, denumirii valutei și rechizitelor contului corespondent LORO din care se încasează numerarul. Procura trebuie să fie semnată de către persoanele împuternicite și legalizată prin amprenta ștampilei ale băncii nerezidente.

Documentele prezentate se verifică de către autoritățile vamale și se restituie persoanei autorizate după perfectarea vamală (cu excepția autorizației Băncii Naționale a Moldovei)).

În punctul vamal de trecere a frontierei persoana autorizată completează în două exemplare declarația vamală valutară de scoatere a numerarului. Primul exemplar rămîne la autoritățile vamale, iar

al doilea – asupra persoanei autorizate.

[Pct.4.2.4 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

[Pct.4.2.3 completat prin [Hot.BNM nr.239 din 02.10.03](#), în vigoare 10.10.03]

4.3. Băncile rezidente și băncile nerezidente sînt obligate să scoată din Republica Moldova numerarul încasat din casa băncii rezidente în aceeași zi, în care acesta a fost încasat. În aceeași zi aceste operațiuni trebuie să fie contabilizate de către banca rezidentă. Eliberarea numerarului din casa băncii rezidente se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova, aprobat prin [hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.200 din 27.07.2006](#), cu modificările și completările ulterioare.

[Pct.4.3 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

[Pct.4.3 modificat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

[Pct.4.3 completat prin [Hot.BNM nr.382 din 14.12.2000](#)]

[Pct.4.4 abrogat prin [Hot.BNM nr.131 din 10.12.2015](#), în vigoare 01.01.2016]

[Pct.4.4 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

V. Dispoziții finale

[Pct.5.1 abrogat prin [Hot.BNM nr.202 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05, celelalte renumerotate]

5.1. Băncile rezidente /nerezidente la introducerea /scoaterea numerarului în/din Republica Moldova sînt obligate să respecte prevederile actelor normative ale Republicii Moldova, care reglementează procesul de încasare (transportare) a mijloacelor bănești.

5.1.1. În cazul transportării mijloacelor bănești în proporții deosebit de mari, conducerea băncii primește hotărîrea de a antrena sau nu forțe suplimentare, pentru asigurarea securității acestui proces.

5.1.2. Persoana autorizată pentru introducerea /scoaterea numerarului în/din Republica Moldova trebuie să prezinte băncii rezidente cazierul juridic (certificat despre lipsa antecedentelor penale), eliberat de către subdiviziunile Ministerului Afacerilor Interne ale statului respectiv. Acest document se prezintă de către persoana autorizată la efectuarea de către ea a primei operațiuni, iar apoi nu mai rar decît o dată în trimestru, și se păstrează la banca rezidentă în dosarul contului corespondent.

Controlul asupra îndeplinirii punctelor indicate este pus în sarcina conducătorului băncii rezidente.

[Pct.5.2 abrogat prin [Hot.BNM nr.131 din 10.12.2015](#), în vigoare 01.01.2016]

[Pct.5.2 în redacția [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

5.3. Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra introducerii și scoaterii numerarului de către bănci. În acest scop, Serviciul vamal prezintă Băncii Naționale a Moldovei lunar, pînă la data de 20 a lunii următoare după cea gestionară, registrul declarațiilor vamale valutare de introducere și registrele declarațiilor vamale de scoatere a numerarului.

5.4. Prezenta Instrucțiune intră în vigoare la 01.01.99 și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

5.5. Cu intrarea în vigoare a prezentei Instrucțiuni se abrogă scrisorile Băncii Naționale a Moldovei nr.10007-5/270 din 26.06.95 și nr.10009-5/352 din 11.09.95.

Anexa nr.1

Foaia cu antet a Băncii Naționale a Moldovei

**AUTORIZAȚIA DE INTRODUCERE
A NUMERARULUI nr. __**

Banca Națională a Moldovei

permite băncii _____

(denumirea băncii nerezidente)

din _____

(țara și orașul)

avînd cont corespondent LORO nr. _____

în _____

(denumirea valutei)

la banca _____

(denumirea băncii rezidente)

de a introduce în Republica Moldova numerar în _____

(denumirea valutei)

în sumă de _____

(în cifre și în litere)

pentru depunerea lui în casa băncii _____

(denumirea băncii rezidente)

cu înscrierea lui în contul corespondent LORO menționat.

Termenul de valabilitate a autorizației _____

Autorizația în cauză se reține de către autoritățile vamale ale Republicii Moldova la introducerea numerarului.

Guvernator (sau viceguvernator)

(semnătura)

(numele și prenumele)

Locul ștampilei

Anexa nr.2

Foaia cu antet a Băncii Naționale a Moldovei

AUTORIZAȚIA DE SCOATERE

A NUMERARULUI nr. __

Banca Națională a Moldovei

permite băncii _____

(denumirea băncii nerezidente)

din _____

(țara și orașul)

avînd cont corespondent LORO nr. _____

în _____

(denumirea valutei)

la banca _____

(denumirea băncii rezidente)

de a scoate din Republica Moldova numerar în _____

(denumirea valutei)

în sumă de _____

(în cifre și în litere)

care trebuie să fie încasat din casa băncii _____

(denumirea băncii rezidente)

din contul corespondent menționat.

Termenul de valabilitate a autorizației _____

Autorizația în cauză se reține de către autoritățile vamale ale Republicii Moldova la scoaterea numerarului.

-
- * 1. Informația privind introducerea numerarului de către banca rezidentă
2. Informația privind introducerea numerarului de către banca nerezidentă (banca corespondentă)

Data întocmirii " __ " _____ 20__

Executorul și numărul telefonului _____

Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. [HCA al BNM nr.239 din 2.10.2003](#) (anexa nr.1)
2. Instrucțiunea cu privire la introducerea /scoaterea numerarului în/din Republica Moldova de către bănci ([HCA nr.3 18.11.98](#))

Modul de completare a Raportului privind sumele de numerar introduse în Republica Moldova de către băncile rezidente și nerezidente

Raportul privind sumele de numerar introduse în Republica Moldova de către băncile rezidente și nerezidente se întocmește și se prezintă de către băncile rezidente în formă electronică, lunar, cel târziu la data de 10 a lunii următoare după pe gestionară.

Raportul se completează de către banca rezidentă atât la operațiunile de introducere a numerarului efectuate de către raportoare, cât și la operațiunile de introducere a numerarului efectuate de către banca nerezidentă, care are în banca raportoare cont corespondent LORO, în care se depune numerarul.

În cazul în care numerarul a fost introdus într-o lună (de ex., 30 aprilie), iar reflectarea sumei respective în cont corespondent a fost efectuată în altă lună (de ex., 1 mai), atunci informația prevăzută în prezentul raport se include în raport pentru luna, în care a fost introdus numerarul.

Numărul articolului (col.A): Se indică cifra "1" în cazul reflectării informației referitoare la introducerea în Republica Moldova a numerarului de către banca raportoare și se indică cifra "2" în cazul reflectării informației referitoare la introducerea în Republica Moldova a numerarului de către banca nerezidentă, care are cont corespondent LORO la banca raportoare.

Codul valutei introduse (col.B): Se indică codul numeric al valutei introduse.

Nr. d/o (col.C): Se indică numărul de ordine al operațiunii de introducere a unei anumite valute, efectuate de către banca raportoare respectivă în luna gestionară.

Suma valutei introduse (col.1): Se indică suma valutei introduse.

Banca nerezidentă (col.2-3), țara băncii nerezidente (col.4-5), orașul băncii nerezidente (col.6-7): La însușirea informației privind operațiunile efectuate de către banca rezidentă (articolul 1), se indică respectiv codul și denumirea băncii nerezidente, de la care a fost încasat numerarul, precum și codul și denumirea țării și orașului unde este amplasată banca nerezidentă în cauză.

La înscrierea informației privind operațiunile efectuate de către banca nerezidentă (articolul 2), se indică codul și denumirea băncii nerezidente care a depus numerarul în casa băncii rezidente, precum și codul și denumirea țării și orașului unde este amplasată banca nerezidentă.

Codul băncii, țării și orașului se indică în conformitate cu procedurile stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru acțiunile de introducere a numerarului.

Data declarației vamale valutare (col.8), numărul declarației vamale valutare (col.9): Se indică data (în formatul "ZZ.LL.AAAA", unde ZZ – ziua, LL – luna, AAAA – anul) și numărul declarației vamale valutare, care confirmă introducerea numerarului în Republica Moldova.

Data depunerii numerarului în casa băncii rezidente (col.10): Se indică data (în formatul "ZZ.LL.AAAA", unde ZZ – ziua, LL – luna, AAAA – anul) când numerarul introdus în Republica Moldova a fost depus în casa operațională a băncii raportoare.

Banca corespondentă (col.11-12), țara băncii corespondente (col.13-14), orașul băncii corespondente (col.15-16): reflectă informația numai privind operațiunile efectuate de către banca rezidentă (articolul 1). Se indică respectiv:

- codul și denumirea băncii, la care banca raportoare are cont corespondent NOSTRO, din care au fost decontate măruri bănești fără numerar în scopul încasării numerarului;

												rezi- dente							scoase	
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	840	1																		
		2																		
		...																		
		999		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	...	1																		
		2																		
		...																		
		999		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	840	1											X	X	X	X	X	X		
		2											X	X	X	X	X	X		
		...											X	X	X	X	X	X		
		999		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	...	1											X	X	X	X	X	X		
		2											X	X	X	X	X	X		
		...											X	X	X	X	X	X		
		999		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

- * 1. Informația privind scoaterea numerarului de către banca rezidentă
2. Informația privind scoaterea numerarului de către banca nerezidentă (banca corespondentă)

Data întocmirii " __ " _____ 20__

Executorul și numărul telefonului _____

Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- [HCA al BNM nr.239 din 2.10.2003](#) (anexa nr.2)
- Instrucțiunea cu privire la introducerea/scoaterea numerarului în/din Republica Moldova de către bănci ([HCA nr.340](#))

Modul de completare

a Raportului privind sumele de numerar scoase

din Republica Moldova de către băncile rezidente și nerezidente

Raportul privind sumele de numerar scoase din Republica Moldova de către băncile rezidente și nerezidente se întreprinde de către băncile rezidente în formă electronică, lunar, cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionată.

Raportul se completează de către banca rezidentă atât la operațiunile de scoatere a numerarului efectuate de raportoare, cât și la operațiunile de încasare a numerarului efectuate de către banca nerezidentă, care are în banca ra corespondent LORO, din care se încasează numerar în scopul scoaterii acestuia din Republica Moldova.

În cazul în care numerarul a fost scos de către banca rezidentă într-o lună (de ex., 30 aprilie), iar reflectarea sumei contului corespondent a fost efectuată în altă lună (de ex., 1 mai), atunci informația despre operațiunile băncii rezidente prezentul raport se include în raportul pentru luna, în care numerarul a fost scos.

Numărul articolului (col.A): Se indică cifra "1" în cazul reflectării informației referitoare la scoaterea din Republica Moldova a numerarului de către banca raportoare și se indică cifra "2" în cazul reflectării informației referitoare la încasarea numerarului scoaterii acestuia din Republica Moldova, de către banca nerezidentă din contul corespondent LORO deschis la banca raportoare.

Codul valutei scoase (col.B): Se indică codul numeric al valutei scoase.

Nr. d/o (col.C): Se indică numărul de ordine al operațiunii de scoatere (încasării – pentru banca nerezidentă) a unei operațiuni efectuate de către banca respectivă în luna gestionată.

Suma valutei scoase (col.1): Se indică suma valutei scoase.

Banca nerezidentă (col.2-3), țara băncii nerezidente (col.4-5), orașul băncii nerezidente (col.6-7): La înscriere privind operațiunile efectuate de către banca rezidentă (articolul 1), se indică respectiv codul și denumirea băncii nerezidente, deșus numerarului, precum și codul și denumirea țării și orașului unde este amplasată banca nerezidentă în cauză.

La înscrierea informației privind operațiunile, efectuate de către banca nerezidentă (articolul 2), se indică codul și denumirea băncii nerezidente care a încasat numerarul din casa operațională a băncii rezidente, precum și codul și denumirea țării și orașului unde este amplasată banca nerezidentă.

Codul băncii, țării și orașului se indică în conformitate cu procedurile stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru ac

Data declarației vamale valutare (col.8), numărul declarației vamale valutare (col.9): Se indică data (în formatul "ZZ-LL-AAAA" unde ZZ – ziua, LL – luna, AAAA – anul) și numărul declarației vamale valutare, care confirmă scoaterea numerarului din Moldova. La operațiunile băncii nerezidente (articolul 2) aceste date pot lipsi în raport, adică această informație se indică în rapoartele dispune de ea.

Data eliberării numerarului din casa băncii rezidente (col.10): Se indică data (în formatul "ZZ.LL.AAAA", unde ZZ – ziua, LL – luna, AAAA – anul) când numerarul destinat scoaterii din Republica Moldova a fost eliberat din casa operațională a băncii rapo

Banca corespondentă (col.11-12), țara băncii corespondente (col.13-14), orașul băncii corespondente (col.15-16): Se indică informația numai privind operațiunile efectuate de către banca rezidentă (articolul 1). Se indică respectiv:

- codul și denumirea băncii, la care banca rapoartele are cont corespondent NOSTRO, pe care au fost înregistrate mijloacele bănești fără numerar contra numerarului deșus la banca nerezidentă;

- codul și denumirea țării și orașului unde este amplasată banca corespondentă sus-menționată.

În cazul în care banca nerezidentă, la care a fost deșus numerarul, reprezintă concomitent și banca la care banca rezidentă are cont corespondent NOSTRO, pe care au fost înregistrate mijloacele bănești fără numerar respective, atunci datele din coloanele 11-16 să fie identice cu datele din coloanele 11-16.

Codul băncii, țării și orașului se indică în conformitate cu procedurile stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru ac

Numărul contului corespondent (col.17): La înscrierea informației privind operațiunile efectuate de către banca rezidentă (articolul 1), se indică numărul contului corespondent NOSTRO al băncii rapoartele pe care au fost înregistrate mijloacele bănești respective contra numerarului deșus la banca nerezidentă.

La înscrierea informației privind operațiunile efectuate de către banca nerezidentă (articolul 2), se indică numărul contului corespondent LORO al băncii nerezidente deschis la banca rapoartele din care a fost decontat echivalentul respectiv aș fi încasat.

Data reflectării în contul corespondent a sumei introduse (col.18): La înscrierea informației privind operațiunile efectuate de către banca rezidentă (articolul 1), se indică data înregistrării în contul corespondent NOSTRO, indicat în col.17, a echivalentului aferent numerarului scos.

La înscrierea informației privind operațiunile efectuate de către banca nerezidentă (articolul 2), se indică data decontării în contul corespondent LORO, indicat în col.17, a echivalentului respectiv aferent numerarului eliberat.

Data se indică în formatul "ZZ.LL.AAAA", unde ZZ – ziua, LL – luna, AAAA – anul.

Suma reflectată în contul corespondent (col.19), Codul valutei reflectate în contul corespondent (col.20): Se indică suma și codul numeric al valutei reflectate în contul corespondent respectiv.

În rândul 999 în col.1 și 19 pentru fiecare cod al valutei se indică cifra de control care se calculează prin sumarea dărilor din col.1, respectiv, col.19.

[Anexa nr.4 modificată prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Anexa nr.4 în redacția [Hot.BNM nr.239 din 02.10.03](#), în vigoare 10.10.03]

[Anexa nr.4 în redacția [Hot.BNM nr.309 din 22.11.2001](#)]

[Anexa nr.4 în redacția [Hot.BNM nr.382 din 14.12.2000](#)]