

Республика Молдова

**ПАРЛАМЕНТ**

**ЗАКОН** № 34  
от 29-02-2024

**об осуществлении наличных денежных  
расчетов и о внесении изменений в  
некоторые нормативные акты**

Опубликован : 01-03-2024 в Monitorul Oficial № 86-88 статья № 129

**ИЗМЕНЕН**

*ЗП311 от 26.12.24, МО556-559/27.12.24, ст.770*

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Статья 1.** Предмет регулирования и цель закона

(1) Настоящий закон устанавливает основную нормативную базу для осуществления на территории Республики Молдова расчетов, связанных с платежными операциями, порядок и лимиты осуществления расчетов, контроль за соблюдением настоящего закона, а также применимые санкции.

(2) Целью настоящего закона является стимулирование осуществляемых с помощью безналичных платежных инструментов платежей с целью повышения их прозрачности и безопасности.

**Статья 2.** Область применения

(1) Настоящий закон применяется к:

- а) юридическим лицам независимо от вида собственности или организационно-правовой формы, за исключением органов публичной власти и публичных учреждений;*
- б) постоянным представительствам и филиалам юридических лиц–нерезидентов;*
- с) некоммерческим организациям;*

*д) физическим лицам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность;*

*е) физическим лицам, которые осуществляют профессиональную деятельность в сфере правосудия или в области здравоохранения;*

*ф) физическим лицам, которые не осуществляют предпринимательскую деятельность и которые приобретают объекты недвижимого имущества или транспортные средства у других физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность.*

(2) Настоящий закон не применяется к наличным расчетам, которые осуществляются в соответствии с положениями Закона о валютном регулировании № 62/2008.

(3) При осуществлении платежных операций, предусмотренных настоящим законом, должны соблюдаться положения Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

**Статья 3.** Основные понятия

Для целей настоящего закона основные понятия используются в значении:

*профессиональная деятельность в сфере правосудия или в области здравоохранения* – как определено пунктами 36<sup>2</sup>) и 36<sup>3</sup>) статьи 5 Налогового кодекса № 1163/1997;

*субъект* – как определено статьями 2 и 3 Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

*платежная операция* – как определено статьей 3 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

*наличность* – как предусмотрено статьей 1 Закона о деньгах № 1232/1992;

*перевод* – платежные операции, осуществляемые с помощью платежных инструментов, предусмотренных Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

*прогнозируемая среднемесячная заработная плата по экономике* – размер прогнозируемой среднемесячной заработной платы по экономике согласно последнему принятому в этих целях постановлению Правительства.

#### **Статья 4. Порядок осуществления расчетов**

(1) Расчетно-кассовые операции, осуществляемые лицами, установленными в части (1) статьи 2, осуществляются путем перевода, за исключениями, предусмотренными статьями 5 и 6.

(2) Расчетно-кассовые операции с наличностью через поставщиков платежных услуг, предусмотренных пунктами а)–d) части (1) статьи 5 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, осуществляются в предусмотренном законодательством порядке.

#### **Статья 5. Лимиты на осуществление расчетов наличностью**

(1) Лица, указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2, имеют право:

а) осуществлять в отношении других **юридических или физических лиц, которые осуществляют предпринимательскую и/или профессиональную деятельность в сфере правосудия или в области здравоохранения, платежи наличными деньгами в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в месяц**. Ограничение соответствующей суммы не применяется при внесении наличных денег на счета, открытые у поставщиков платежных услуг;

б) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности **100 000 леев в месяц**, за исключениями, предусмотренными пунктами с)–h);

с) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности **100 000 леев в год**, связанные с передачей отходов и остатков черных и цветных металлов, промышленных остатков, содержащих металлы или их сплавы;

д) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности **100 000 леев в год**, связанные с передачей возвратной тары, остатков и отходов бумаги, картона, каучука, пластика или стекла (стеклобоя), а также отработанных электрических аккумуляторов;

е) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности **200 000 леев в год**, связанные с реализацией продукции растениеводства и садоводства в натуральном виде и продукции животноводства в натуральном виде, живом и убойном весе;

ф) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое осуществляет деятельность в области закупки продукции растениеводства, и/или садоводства, и/или объектов растительного мира, в сумме, не превышающей в совокупности **600 000 леев в год**;

г) осуществлять платежи наличными деньгами в виде дивидендов в соответствии с положениями налогового законодательства в сумме, не превышающей в совокупности **100 000 леев в год на одного участника/акционера**;

h) осуществлять платежи наличными деньгами на основании договоров займа в сумме, не превышающей в совокупности **100 000 леев в год**;

i) получать платежи наличными деньгами от физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей **100 000 леев за платеж**, за исключением ситуаций, предусмотренных частью (2) настоящей статьи.

(2) Лица, указанные в пункте е) части (1) статьи 2, имеют право получать платежи наличными деньгами за предоставляемые услуги от получателя услуг или от его представителя в сумме, не превышающей в совокупности **100 000 леев в год**.

(3) Лица, указанные в пункте f) части (1) статьи 2, имеют право осуществлять оплату наличными деньгами за:

*а) приобретаемое недвижимое имущество, если только его стоимость, указанная в договоре купли-продажи, не превышает эквивалент 100 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике, в том числе в случае, когда оплата производится в рассрочку;*

*б) приобретаемое транспортное средство, если только его стоимость, указанная в договоре купли-продажи, не превышает эквивалент 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике, в том числе в случае, когда оплата производится в рассрочку.*

(4) Если цена, указанная в договоре купли-продажи недвижимого имущества/транспортного средства, превышает эквивалент 100 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае недвижимого имущества и соответственно эквивалент 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае транспортного средства, оплата производится путем банковского перевода, за исключением суммы до 200 000 леев, которая может быть оплачена наличными деньгами.

(5) Внесение лицами, указанными в пункте f) части (1) статьи 2, наличных денег у поставщиков платежных услуг в размере, не превышающем эквивалент 100 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике – в целях приобретения недвижимого имущества и соответственно эквивалент 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике – в целях приобретения транспортных средств, осуществляется на основании письменной декларации под свою ответственность.

*[Ст.5 ч.(5) положение утратит силу с 1 январь 2028]*

(6) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег совместно с Национальным банком Молдовы устанавливают порядок заполнения и оценки декларации под свою ответственность, подаваемой указанными в пункте f) части (1) статьи 2 лицами.

*[Ст.5 ч.(6) положение утратит силу с 1 январь 2028]*

(7) Декларации под свою ответственность лиц, указанных в пункте f) части (1) статьи 2, передаются поставщиками платежных услуг в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег до десятого числа месяца, следующего за месяцем, в котором лицами, указанными в пункте f) части (1) статьи 2, были осуществлены вклады наличными деньгами.

*[Ст.5 ч.(7) положение утратит силу с 1 январь 2028]*

#### **Статья 6.** Осуществление расчетов наличными деньгами в неограниченном размере

В отступление от положений статьи 4 и части (1) статьи 5 лица, указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2, имеют право производить выплаты наличными деньгами **в неограниченном размере** в следующих случаях:

*а) оплата труда и выплата других вознаграждений, возникающие в рамках трудовых отношений;*

*б) представление кредитов банками, небанковскими кредитными организациями, ссудо-сберегательными ассоциациями и другими субъектами, уполномоченными специальными законами на предоставление кредитов, и соответственно выполнение обязательств перед вышеуказанными субъектами, возникающих в результате деятельности по предоставлению кредитов;*

*с) предоставление платежных услуг и выпуск электронных денег в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;*

*д) привлечение банками депозитов и принятие сберегательных вкладов ссудо-сберегательными ассоциациями, а также выполнение ими своих обязательств перед вкладчиками;*

*[Ст.6 пкт.d) изменен ЗП311 от 26.12.24, МО556-559/27.12.24, ст.770; в силу с 01.01.25]*

*е) осуществление расчетов с органами публичной власти и публичными учреждениями;*

*ф) оплата поручительств, гарантий, другие платежи в пользу органов публичной власти и публичных учреждений в рамках административных процедур и судебных процессов;*

*г) внесение в национальный публичный бюджет платежей по налоговым обязательствам, выплат и штрафов.*

**Статья 7. Условия выдачи наличных денег  
из кассы субъекта**

(1) На операционные и хозяйственные расходы лица, указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2, выдают наличные деньги для расчетов **в установленные их руководителями сроки, которые не должны превышать 30 дней**, за исключением расходов на поездки за границу Республики Молдова.

(2) Ответственное лицо выдает наличные деньги только лицу, указанному в платежном документе. Если наличные деньги выдаются по доверенности, составленной в установленном законом порядке, в тексте платежного документа после фамилии, имени/наименования и фискального кода лица, которому выдаются наличные деньги, указываются фамилия, имя и фискальный код лица, получающего наличные деньги по доверенности.

(3) Наличные деньги, выданные для расчетов в соответствии с частью (1) и не использованные, должны быть возвращены в кассу субъекта в течение пяти рабочих дней после истечения срока, на который они были выданы.

**(4) Руководитель субъекта, выдавшего денежные средства в соответствии с частью (1), обеспечивает соблюдение его сотрудниками положений части (2).**

**Статья 8. Применяемые санкции**

(1) Если лица, указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2, осуществляют платежи наличными деньгами в сумме, превышающей установленные положениями настоящего закона лимиты, Государственная налоговая служба налагает на них штраф в размере от трех до десяти процентов уплаченной наличными деньгами суммы, превышающей установленный лимит.

(2) Если указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2 лица получают платежи наличными деньгами в сумме, превышающей установленные пунктом i) части (1) и частью (2) статьи 5 лимиты, Государственная налоговая служба налагает на них штраф в размере от 3 до 10 процентов от превышающей установленный лимит суммы, полученной наличными деньгами.

(3) Если лицо не возвращает неиспользованные наличные деньги в кассу выдавшего их субъекта, Государственная налоговая служба налагает на субъект, выдавший наличные деньги, штраф в размере от 10 до 18 процентов от невозвращенной суммы.

(4) Если лицо несвоевременно возвращает неиспользованные наличные деньги в кассу выдавшего их субъекта, Государственная налоговая служба налагает на субъект, выдавший наличные деньги, штраф в размере 0,1 процента от несвоевременно возвращенной суммы за каждый день просрочки, но не более 5 процентов от несвоевременно возвращенной суммы, по каждому отдельному случаю.

(5) Если указанные в пункте ф) части (1) статьи 2 лица осуществляют платежи наличными деньгами в сумме, превышающей установленные настоящим законом лимиты, Государственная налоговая служба налагает на них штраф в размере от 3 до 10 процентов от превышающей установленный лимит суммы, уплаченной наличными деньгами.

**Статья 9. Контроль и срок давности**

(1) Контроль за соблюдением положений настоящего закона осуществляется Государственной налоговой службой в ходе осуществления налогового контроля.

(2) Срок давности для проверки правильности соблюдения положений настоящего закона составляет не более четырех лет со дня осуществления платежа наличными деньгами.

(3) Лица, к которым применены санкции в соответствии с настоящим законом, пользуются правом на 50-процентное уменьшение суммы наложенного штрафа, если в течение трех рабочих дней с момента доведения до сведения решения о применении санкции уплатит 50 процентов суммы штрафа, установленной в соответствии с решением Государственной налоговой службы.

**Статья 10. Комиссионные, взимаемые за осуществление расчетов путем перевода**

**Комиссионные или другие платежи, взимаемые поставщиками платежных услуг за снятие наличных денег в кассе в связи с операциями, предусмотренными частью (4) статьи 5, не могут превышать 0,1 процента суммы перевода.** Ограничение комиссионных в соответствии с настоящей статьей осуществляется в случае представления документов, подтверждающих, что денежные средства происходят от платежных операций, предусмотренных частью (4) статьи 5.

**Статья 11.** Заключительные и переходные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 апреля 2025 года.

*[Ст.11 ч.(1) изменена ЗПЗ11 от 26.12.24, МО556-559/27.12.24, ст.770]*

(2) До вступления в силу настоящего закона Правительству:

а) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с положениями настоящего закона;

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

(3) До вступления в силу настоящего закона Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег совместно с Национальным банком Молдовы разработать и утвердить акты, необходимые для применения настоящего закона.

(4) Стоимостные лимиты, предусмотренные частью (3) статьи 5, подлежат изменению в следующем порядке:

а) с 1 января 2026 года – 75 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемого недвижимого имущества и 25 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемых транспортных средств;

б) с 1 января 2027 года – 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемого недвижимого имущества.

(5) Положения настоящего закона не применяются к договорам купли-продажи недвижимого имущества и/или транспортных средств, уже заключенным на дату его вступления в силу.

(6) Положения частей (5)–(7) статьи 5 признаются утратившими силу с 1 января 2028 года.

**Статья 12.** Внесение изменений в другие  
нормативные акты

Со дня вступления в силу настоящего закона в следующие нормативные акты вносятся следующие изменения:

I. В Закон о предпринимательстве и предприятиях №845/1992 (Монитор Парламента Республики Молдова, 1994 г., №2, ст. 33), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Абзацы восьмой, девятый и десятый статьи 6 признать утратившими силу.

2. Пункт 5 статьи 10 признать утратившим силу.

II. Часть (1) статьи 133 Налогового кодекса № 1163/1997 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, специальный выпуск от 8 февраля 2007 года), с последующими изменениями, дополнить пунктом 20<sup>2)</sup> следующего содержания:

**«20<sup>2)</sup> осуществляет контроль за соблюдением законодательства о расчетах наличными деньгами;».**

III. В Кодекс Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008 (повторное опубликование Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 78–84, ст. 100), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Статью 293 признать утратившей силу.

2. Во втором предложении части (1) статьи 402 слова «статьей 293,» исключить.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**

**Игорь ГРОСУ**

**№ 34. Кишинэу, 29 февраля 2024 г.**