

BANCA NAȚIONALĂ
Hotărîre cu privire la aprobarea Regulamentului privind
modul de utilizare a dispoziției de plată în valută străină

Nr.248 din 08.10.2003

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.215-217/293 din 17.10.2003

* * *

Abrogat: 21.04.2006

[Hotărîrea BNM nr.373 din 15.12.2005](#)

În temeiul art.11 și 51 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) și în scopul reglementării procedurilor de utilizare a dispoziției de plată în valută străină,

Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind modul de utilizare a dispoziției de plată în valută străină.
2. Controlul asupra executării prezentei hotărîri îl exercită Departamentul sistemul de plăți și Departamentul operațiuni valutare și relații externe.
3. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la 1 decembrie 2003.

PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 8 octombrie 2003.

Nr.248.

*Notă: În tot textul Regulamentului cuvîntul "antreprenoriat" se
substitue prin cuvîntul "întreprinzător" conform [Hot. BNM
nr.206 din 17.08.04](#), în vigoare 01.09.04*

Regulament
privind modul de utilizare a dispoziției
de plată în valută străină

Capitolul 1. Dispoziții generale.

1. Obiectul

În temeiul art.11 și 51 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) se emite prezentul Regulament al cărui obiect îl constituie modul de utilizare a dispoziției de plată în valută străină la efectuarea plăților/transferurilor în valută străină fără numerar.

2. Aplicarea

Prevederile prezentului Regulament sînt obligatorii pentru toate persoanele juridice și fizice care practică, precum și cele care nu practică activitate de întreprinzător, în continuare persoane juridice și fizice, participante la efectuarea plăților/ transferurilor în valută străină, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare ale Republicii Moldova.

[Pct.2 completat prin [Hot. BNM nr.206 din 17.08.04](#), în vigoare 01.09.04]

3. Destinația

Prezentul Regulament determină modalitatea de întocmire și utilizare a dispoziției de plată în valută străină la efectuarea plăților/ transferurilor în valută străină fără numerar de către persoanele juridice și fizice prin intermediul băncilor autorizate, în conformitate

cu prevederile actelor normative în vigoare ale Republicii Moldova.
Regulamentul nu se referă la plățile/transferurile efectuate prin intermediul sistemelor specializate de transferuri internaționale, cum ar fi Western Union, Money Gramm etc.

4. Noțiuni utilizate

În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

Plată/transfer fără numerar în valută străină reprezintă orice plată/transfer în valută străină efectuată prin virament.

Dispoziția de plată în valută străină este un document de plată utilizat de către persoanele juridice și fizice pentru efectuarea plăților/transferurilor în valută străină fără numerar, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare ale Republicii Moldova.

Titular de cont bancar - persoana juridică și fizică pe numele căreia a fost deschis contul bancar în valută străină, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

Plătitor - persoana juridică și fizică care emite în nume și pe cont propriu dispoziția de plată în valută străină.

Beneficiar - persoana desemnată în dispoziția de plată în valută străină să primească o anumită sumă în valută străină.

Banca plătitoare - banca care efectuează transferul unei sume în valută străină înscrise în dispoziția de plată în valută străină.

Banca beneficiară - banca care recepționează mijloacele bănești indicate în dispoziția de plată în valută străină pentru a le pune la dispoziția beneficiarului.

[Pct.4 completat prin Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04]

5. Titularii de conturi bancare - persoane juridice și persoane fizice care practică activitate de întreprinzător și alt tip de activitate, sînt obligați să păstreze mijloacele bănești la bancă și să le gestioneze în conformitate cu destinația statutară a acestora, dacă actele normative în vigoare nu prevăd altfel.

6. Titularii de conturi bancare trebuie să efectueze plățile/transferurile prin virament, dacă legislația în vigoare nu prevede altfel.

7. Succesiunea plăților/transferurilor din conturile bancare o determină titularul de cont bancar, cu excepția cazurilor de aplicare a prevederilor actelor normative ce prevăd perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare.

8. Dispoziția de plată în valută străină se prezintă la bancă de către plătitor sau persoana împuternicită a acestuia pe suport hîrtie în numărul de exemplare necesare părților. În cazul în care actele normative în vigoare prevăd prezentarea obligatorie odată cu dispoziția de plată în valută străină și a altor documente (contracte etc.), plătitorul, sau persoana împuternicită a acestuia, este obligat să prezinte băncii dispoziția de plată împreună cu documentele necesare conform prevederilor actelor normative în vigoare. Semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și amprenta ștampilei rotunde sau semnătura personală a plătitorului (conform prevederilor p.16 lit.s, t, u)) se aplică pe primul exemplar al dispoziției de plată în valută străină.

[Pct.8 completat prin Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04]

9. Dispoziția de plată în valută străină se primește de către bancă spre executare numai în cazul prezenței disponibilului suficient de mijloace bănești în contul bancar al plătitorului pentru trecerea la scăderi a sumei integrale înscrise în ea.

[Pct.9 în redacția Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04]

10. Persoana fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate poate efectua plata/ transferul fără numerar

în valută străină și fără deschiderea contului bancar.

La efectuarea plății/ transferului în valută străină persoana fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate poate întocmi dispoziția de plată în valută străină manual (cu derogare de la prevederile p.15) cu litere de tipar în conformitate cu cerințele prezentului Regulament și o prezintă persoanei responsabile a băncii plătitoare împreună cu originalul și copia actului de identitate, precum și cu alte documente justificative în cazurile prevăzute de actele normative în vigoare, introducând totodată numerarul în casa băncii plătitoare în conformitate cu prevederile Normelor privind operațiunile de casă în băncile Republicii Moldova, aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM nr.47 din 25 februarie 2000](#).

Dispoziția de plată în valută străină se legalizează cu semnătura personală și lizibilă a persoanei fizice care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.

Banca plătitoare efectuează plata/transferul mijloacelor bănești după destinație conform prevederilor prezentului Regulament și ale actelor normative în vigoare.

Responsabilitatea privind corectitudinea și autenticitatea datelor indicate în dispoziția de plată în valută străină o poartă plătitorul care a semnat dispoziția de plată în valută străină.

[Pct.10 introdus prin Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04]

11. Pe dispoziția de plată în valută străină primită spre executare, persoana responsabilă a băncii plătitoare aplică obligatoriu la rubrica "Mențiunile băncii" data zilei operaționale în care aceasta a fost primită spre executare, iar în cazul în care dispoziția de plată în valută străină este primită după închiderea zilei operaționale, la această rubrică aplică data zilei operaționale următoare, semnătura sa și amprenta ștampilei dreptunghiulare a băncii.

Dispoziția de plată în valută străină, primită spre executare de către banca plătitoare, se execută de către aceasta în termene și condiții conforme acordurilor de corespondență bancară și/sau contractului de deservire bancară încheiate între plătitor și bancă.

*[Pct.11 introdus prin Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04]
[celelalte renumerotate]*

12. Trecerea la scăderi de către bancă a mijloacelor bănești din contul bancar al plătitorului se efectuează în baza dispoziției de plată în valută străină prezentată la bancă pe suport hîrtie de către plătitor sau de către managerul fondului de investiții, care efectuează administrarea fiduciară a contului titularului, sau de către persoana împuternicită a acestuia, cu excepția cazurilor de percepere în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare conform prevederilor actelor normative în vigoare.

13. Dispoziția de plată în valută străină prezentată la banca plătitoare și executată de către aceasta nu poate fi retrasă de către plătitor.

14. Banca poartă răspundere pentru efectuarea cu întârziere a trecerii la scăderi (înregistrării) a mijloacelor bănești din contul (în contul) titularilor de conturi bancare în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și contractele încheiate cu titularii de conturi bancare.

15. Dispoziția de plată în valută străină se întocmește cu folosirea mijloacelor tehnice sub indigo sau prin multiplicarea originalului în numărul de exemplare necesare părților participante sau poate fi tipărită integral la imprimantele alfanumerice ale calculatoarelor, respectînd prevederile prezentului Regulament și ale altor acte normative în vigoare.

Dispoziția de plată în valută străină se perfectează în limba de stat. Elementele utilizate în sistemele de plăți internaționale se

completează într-o limbă străină, conform practicii internaționale.

[Pct.15 în redacția Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04]

Capitolul 2. Modul de întocmire și utilizare a dispoziției de plată în valută străină

16. Dispoziția de plată în valută străină se întocmește de către plătitor pe un formular stabilit de banca comercială, conform modelului dispoziției de plată în valută străină din anexa 1 la prezentul Regulament, care trebuie să conțină minimum următoarele elemente:

I. Obligatorii:

- a) denumirea documentului de plată;
- b) tipul documentului de plată conform prevederilor Nomenclatorului tipurilor de documente de decontare și contabile utilizate la efectuarea operațiunilor bancare, aprobat prin Hotărârea [Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.168 din 8 iunie 2000](#);
- c) numărul dispoziției de plată în valută străină, data, luna, anul emiterii. Numărul, data și anul se indică în cifre, luna - în litere;
- d) denumirea și codul băncii plătitoare;
- e) denumirea sau numele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică, care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător în câmpul "50: Plătitor" se indică numele, prenumele persoanei fizice, denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării;
- f) numărul codului fiscal al plătitorului;
- g) apartenența plătitorului la categoria de rezident sau nerezident;
- h) numărul contului bancar și adresa plătitorului;
- i) suma indicată în cifre;
- j) suma indicată în litere;
- k) denumirea și codul alfabetic al valutei;
- l) denumirea băncii beneficiare;
- m) denumirea sau numele beneficiarului;
- n) apartenența beneficiarului la categoria de rezident sau nerezident al Republicii Moldova;
- o) numărul contului bancar, orașul și țara beneficiarului. În cazul în care beneficiarul este o persoană fizică se indică adresa acestuia, iar numărul contului bancar se indică numai în cazul în care persoana fizică are cont bancar;
- p) destinația plății - se indică scopul plății și se face referință la documentele în baza cărora se efectuează plata/transferul;
- q) codul operațiunii, care se completează conform anexei nr.4 "Clasificatorul operațiunilor de plată" la Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.61 din 11 septembrie 1997](#);
- r) responsabil de plata comisionului;
- s) semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și amprenta ștampilei rotunde a plătitorului, care trebuie să corespundă cu cele din fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, care se păstrează la banca plătitoare - în cazul în care plătitorul este o persoană juridică sau fizică, cu excepția persoanelor fizice care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;
- t) semnătura personală și lizibilă a plătitorului, care trebuie să corespundă cu semnătura aplicată pe formularul băncii la deschiderea contului - în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate și are deschis cont bancar;
- u) semnătura personală și lizibilă a plătitorului, care trebuie să corespundă cu semnătura din actul de identitate al persoanei fizice - în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate și care

efectuează plata/transferul fără deschiderea contului bancar.

II. Opționale:

- a) numărul contului corespondent al băncii beneficiare și adresa acesteia;
- b) codul țării, care se completează, indicându-se codul țării partenerului nerezident, conform anexei nr.3 "Clasificatorul țărilor" la Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.61 din 11 septembrie 1997](#);
- c) denumirea băncii intermediare;
- d) alte elemente care pot fi stabilite de către banca plătitoare.

[Pct.16 modificat prin [Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04](#)]

17. Dispoziția de plată în valută străină întocmită de către managerul fondului în procesul de administrare a contului bancar al fondului de investiții se legalizează pe fața documentului cu semnătura și amprenta ștampilei managerului fondului, iar pe verso cu semnătura și amprenta ștampilei depozitarului fondului.

18. La primirea spre executare a dispoziției de plată în valută străină pe suport de hîrtie, persoana responsabilă a băncii este obligată să efectueze următoarele:

- a) să verifice corectitudinea perfectării dispoziției de plată în valută străină în conformitate cu prevederile prezentului Regulament și ale altor acte normative în vigoare;
- b) să verifice disponibilul de mijloace bănești în contul bancar al plătitorului, sau introducerea numerarului de către persoana fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate și nu are deschis cont bancar;
- c) să verifice termenul de valabilitate a dispoziției de plată în valută străină conform prevederilor prezentului Regulament;
- d) să verifice existența documentelor justificative anexate la dispoziția de plată în valută străină, prevăzute de actele normative în vigoare;
- e) să aplice la rubrica "Mențiunile băncii" data zilei operaționale în care a fost primită dispoziția de plată în valută străină spre executare;
- f) să treacă la scăderi din contul bancar în valută străină al plătitorului suma înscrisă în dispoziția de plată în valută străină;
- g) să aplice semnătura sa și ștampila dreptunghiulară a băncii la rubrica "Semnăturile băncii", iar la rubrica "Mențiunile băncii" să aplice data executării documentului de plată;
- h) să coasă primul exemplar al dispoziției de plată în valută străină, precum și alte documente (în cazul în care anexarea acestora la dispoziția de plată în valută străină este prevăzută de actele normative în vigoare) în mapa cu documentele zilei operaționale a băncii plătitoare;
- i) să remită plătitorului un exemplar al dispoziției de plată în valută străină, alăturat la extrasul de cont bancar drept confirmare a operațiunii efectuate în conformitate cu prevederile prezentului Regulament, cu excepția persoanei fizice care nu practică activitate de întreprinzător și nu are deschis cont bancar, căreia i se eliberează un exemplar al dispoziției de plată în valută străină cu mențiunile băncii despre executare.

[Pct.18 în redacția [Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04](#)]

19. Semnăturile cu care se legalizează dispoziția de plată în valută străină trebuie să fie autografe și aplicate cu cerneală sau cu pix de culoare albastră sau neagră. Aplicarea faximilului în dispoziția de plată în valută străină nu se admite.

20. În dispoziția de plată în valută străină nu se admit corectări

și/sau ștersături.

21. Termenul de valabilitate a dispoziției de plată în valută străină privind prezentarea de către emitent la banca plăitoare spre executare este de o zi lucrătoare. Ziua emiterii nu se ia în calcul.

22. În caz de forță majoră confirmată de către organul abilitat (incendiu, inundații, cutremur de pământ etc.) se permite persoanelor juridice și fizice întocmirea manuală a dispoziției de plată în valută străină.

Banca plăitoare primește spre executare dispoziția de plată în valută străină scrisă citeț cu pix prin indigo, verificând corectitudinea și identitatea tuturor exemplarelor întocmite, prezența semnăturilor persoanelor cu drept de semnătură și a amprenteii ștampilei, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament și altor acte normative în vigoare.

[Pct.22 în redacția Hot. BNM nr.206 din 17.08.04, în vigoare 01.09.04]

23. Dispoziția de plată în valută străină întocmită în contradicție cu prevederile prezentului Regulament, se consideră nevalabilă și nu se primește de către bancă spre executare.

Capitolul 3. Modul de soluționare a litigiilor

24. Pretențiile reciproce dintre plătitor și bancă privind întocmirea, prezentarea, executarea dispoziției de plată în valută străină se examinează și se soluționează pe cale amiabilă, reieșind din clauzele contractuale, iar litigiile apărute - în instanța de judecată.

Anexa 1

MODEL

+-----+	
DISPOZIȚIE DE PLATĂ ÎN VALUTĂ STRĂINĂ nr. din	
(payment order)	
	Tip. doc:

52: Banca plăitoare/Ordering institution	
Codul băncii	

	Contul Nr./Account No.
50: Plătitor/Ordering Customer	
Cod. fiscal:	
Rezident <input type="checkbox"/> Nerezident <input type="checkbox"/>	
Adresa/Address	
Orașul/City	Țara/Country

32: Suma în cifre/instructed amount _____	
Suma în litere _____	

Denumirea și codul alfabetic al valutei/	

Currency name and code		

57: Banca beneficiară/	Contul corespondent nr./	
Account with institution	correspondent Account No.	

SWIFT BIC		
Adresa/Address		
Orașul/City	Țara/Country	

59: Beneficiar/	Contul Nr./Account No.	
Beneficiary Customer		

Rezident <input type="checkbox"/>	Nerezident <input type="checkbox"/>	
Orașul/City	Țara/Country	Codul țării*

56: Banca intermediară/	71: Comisionul/Details of charges	
Intermediary bank	Our () din contul plătitorului	
SWIFT BIC	Ben () din contul beneficiarului	
	Sha () comisionul repartizat	

72: Alte date/Sender to receiver information _____		

70: Destinația plății/	Codul operațiunii* _____	
Remittance information		

Mențiunile băncii		
L.Ș.	_____	
Semnăturile plătitorului _____		

* - Se completează de către banca