

BANCA NAȚIONALĂ
Hotărîre cu privire la modificarea și completarea
Regulamentului privind deschiderea și închiderea
conturilor în băncile din Republica Moldova

Nr.164 din 11.07.2002

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.103-105/240 din 18.07.2002

* * *

Întru executarea art.11 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#), ținînd cont de legislația Republicii Moldova și în scopul perfecționării mecanismului deschiderii conturilor în băncile din Republica Moldova,

S-A HOTĂRÎT:

I. Se modifică și se completează Regulamentul privind deschiderea și închiderea conturilor la băncile din Republica Moldova aprobat prin [hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.415 din 30 decembrie 1999](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.8-9/32 din 20 ianuarie 2000), după cum urmează:

1. Articolul 3 "Principii generale":

Punctul (9):

- după cuvintele " privind deschiderea contului" se completează cu cuvintele "precum și alte documente referitoare la cont (confirmarea autorităților fiscale privind luarea la evidență a contului, modificarea contului, deservirea ș.a.)" și în continuare după text;
- se exclud cuvintele "în fișiere specializate";

Punctul (10):

- cuvintele "certificatului de înregistrare fiscală care se prezintă separat pentru fiecare cont și a" se exclud și în continuare după text;

Punctul (12):

- prima propoziție va avea următorul conținut:

"Banca este obligată să informeze organele fiscale despre deschiderea, modificarea și închiderea conturilor bancare în conformitate cu actele normative";

- a doua propoziție după cuvîntul "deschiderea" se completează cu cuvîntul "închiderea" și în continuare după text;

Punctul (14) se completează cu o propoziție nouă:

"Operațiunile în contul bancar deschis pot derula numai după confirmarea de către autoritățile fiscale privind luarea la evidență a contului, cu excepția conturilor bancare ale persoanelor fizice: cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini sau apatrizi și ale persoanelor juridice nerezidente care nu dispun de obiecte impozabile pe teritoriul Republicii Moldova sau care nu au obligații fiscale conform legislației fiscale".

Art. 3 se completează cu un punct nou cu următorul conținut:

"(18). Pentru a deschide un cont bancar în lei moldovenești persoanele nerezidente pe lîngă documentele prevăzute de Regulamentul în cauză prezintă suplimentar documentele prevăzute în Regulamentul privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova".

2. Articolul 4 "Deschiderea conturilor curente persoanelor juridice rezidente":

Punctul (1): subpunctul e) se exclude;

- subpunctul d) se completează cu cuvintele "(pentru persoanele cărora, potrivit legislației, se atribuie codul fiscal)";
- subpunctul g) se completează cu cuvintele "(pentru persoanele care se înregistrează la Camera Înregistrării de Stat)";
- subpunctele f)-h) devin respectiv subpunctele e)-g).

3. Articolul 6 "Deschiderea conturilor curente persoanelor juridice nerezidente"

Punctul (1) va avea următorul cuprins:

"(1). Pentru a deschide un cont curent persoanele juridice nerezidente pe lângă documentele prevăzute la art.4 p.(1), cu excepția subpunctului b), prezintă copia documentului care confirmă statutul legal în Republica Moldova și copia documentului care confirmă înregistrarea de stat în țara de proveniență".

4. Articolul 7 "Particularitățile deschiderii conturilor curente unor persoane juridice nerezidente" se exclude.

5. Articolul 8 "Deschiderea conturilor curente persoanelor fizice rezidente și nerezidente":

Din punctul (1) subpunctul b) se exclude următorul alineat:

- certificatul de înregistrare fiscală (pentru persoanele cărora, potrivit legislației, se atribuie codul fiscal);

Din punctul (2) subpunctul a) se exclude următorul alineat:

- copia certificatului de atribuire a codului fiscal autentificată notarial (pentru persoanele fizice nerezidente);

Punctul (3) se exclude.

6. Articolul 11 "Deschiderea conturilor de împrumut":

Din punctul (1) se exclude ultima propoziție.

7. Articolul 12 "Deschiderea conturilor "Loro":

Punctul (1) subpunctul a) primul alineat va avea următorul conținut:

- băncilor autorizate din Republica Moldova - la Banca Națională a Moldovei și la banca comercială de decontare pentru desfășurarea activității profesionale în conformitate cu actele normative;

Din punctul dat se exclude următorul alineat:

- băncilor care desfășoară activitatea profesională cu hîrțile de valoare, numai la banca de decontare pentru efectuarea operațiunilor de cumpărare-vînzare a hîrtilor de valoare corporative;

Punctul (2) subpunctul f) după cuvintele " cu hîrtii de valoare" se completează cu cuvintele " sau alte activități";

Din punctul dat se exclude subpunctul h);

Punctul (2) subpunctele i) - l) devin respectiv subpunctele h) - k).

8. Articolul 16 "Închiderea conturilor":

Articolul 16 se completează cu punctul (6):

"(6). Conturile provizorii se închid după transferarea soldului la contul curent sau restituirea mijloacelor bănești în caz dacă emisia nu a avut loc".

9. Articolele 8-16 devin respectiv Articolele 7-15.

II. Băncile din Republica Moldova în termen de două luni din data publicării prezentei hotărîri vor revizui dosarele juridice ale clienților privind deschiderea conturilor bancare, aducîndu-le în concordanță cu prevederile Regulamentului dat.

III. Controlul asupra îndeplinirii prezentei hotărîri îl exercită Departamentul contabilitate.

IV. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 11 iulie 2002.

Nr. 164.