

**BANCA NAȚIONALĂ**  
**Hotărîre referitor la modificarea și completarea Regulamentului**  
**nr. 25/11-02 privind decontările fără numerar în Republica Moldova**  
**(Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii**  
**Naționale nr.33 din 12 iulie 1996 cu modificările ulterioare)**

**Nr.416 din 30.12.1999**

*Monitorul Oficial al R.Moldova nr.8-9/33 din 20.01.2000*

\* \* \*

Întru executarea art. 48 și în temeiul art.11 din [Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei și în scopul perfecționării procedurii de plată a cambiilor,  
Consiliul de Administrație al Băncii Naționale

**HOTĂRĂȘTE:**

I. Se modifică și se completează Regulamentul nr. 25/11-02 privind decontările fără numerar în Republica Moldova după cum urmează:

1. Compartimentul "Noțiuni principale" se completează cu următoarea noțiune:

"CAMBIA este un titlu de credit care reprezintă o creanță scrisă, ce oferă posesorului acesteia dreptul cert și exigibil de a cere la scadența creanței de la debitor, iar în caz de neonorare a acestei cereri și de la alte persoane obligate prin cambie, achitarea sumei de bani indicate în cambie."

2. P.15 în final se completează cu următorul text:

"Achitarea cambiei se efectuează prin dispoziție de plată, cerere-dispoziție de plată sau prin cec din carnetul de cecuri cu limită de sumă."

3. În p.18 g) înaintea textului "data și anul" se adaugă textul "numărul" și se completează după textul "pentru ce" cu textul "numărul, data și anul cambiei, numărul exemplarului cambiei,".

4. Capitolul III după titlul "Decontări în baza cererilor-dispoziții de plată" se completează cu următorul text: "Compartimentul 1. Decontări în baza cererii-dispoziție de plată".

5. În final Capitolul III se completează cu un nou compartiment cu următorul cuprins:

"Compartimentul 2. Particularitățile achitării cambiei

43/1. Achitarea cambiei se efectuează prin cerere-dispoziție de plată. Cererea-dispoziție de plată se întocmește de către beneficiar (posesorul cambiei) pe formular-tip (anexa 4) în 4 exemplare și se prezintă împreună cu cambia nemijlocit plătitorului pentru plată.

43/2. Plătitorul verifică autenticitatea cambiei și succesiunea girurilor conform prevederilor actelor normative în vigoare, aplică pe primul și al 2-lea exemplar al cererii-dispoziție de plată semnăturile persoanelor autorizate să gestioneze contul și amprenta ștampilei și înmânează cererea-dispoziție de plată împreună cu cambia beneficiarului (posesorului cambiei).

43/3. Beneficiarul (posesorul cambiei) prezintă cererea-dispoziție de plată împreună cu cambia Bancii plătitoare.

43/4. La primirea spre executare a cererii-dispoziție de plată Banca plătitoare, verifică corectitudinea perfectării ei conform prevederilor p.18-20 ale prezentului Regulament și trece la scăderi suma cambială din contul plătitorului.

Primul exemplar al cererii-dispoziție de plată se coase în mapa Băncii cu documentele zilei.

Exemplarul al 2-lea se remite Băncii beneficiare prin intermediul Băncii Naționale, și servește drept bază de înregistrare a sumei cambiale în contul beneficiarului și se coase în mapa Băncii beneficiare cu documentele zilei.

Exemplarul al 3-lea cu ștampila Băncii se înmânează nemijlocit

beneficiarului contra aplicării de către beneficiar pe cambie a mențiunii "plătit în sumă totală".

Pe verso exemplarului al 3-lea Banca înscrie numărul și data cambiei primite de la beneficiar aplicând semnătura și amprenta ștampilei Băncii.

Exemplarul al 4-lea cu mențiunea Băncii se înmânează plătitorului împreună cu extrasul din cont și cambia cu mențiunea "plătit în sumă totală".

La virarea mijloacelor bănești prin canalele de legătură telefonică sau pe suport magnetic cererea-dispoziție de plată se prezintă de către beneficiar (posesorul cambiei) la Banca plătitoare în trei exemplare.

Primul exemplar servește ca bază pentru trecerea la scăderi a mijloacelor bănești din contul plătitorului și se coase în mapa Băncii plătitoare cu documentele zilei.

Al 2-lea exemplar cu mențiunea Băncii se înmânează nemijlocit beneficiarului contra aplicării de către beneficiar pe cambie a mențiunii "plătit în sumă totală".

Pe verso exemplarului al 2-lea Banca înscrie numărul și data cambiei primite de la beneficiar aplicând semnătura și amprenta ștampilei Băncii.

Al 3-lea exemplar cu mențiunea Băncii împreună cu extrasul din cont și cambia cu mențiunea "plătit în sumă totală" se înmânează plătitorului.

Banca beneficiară este obligată să prezinte beneficiarului împreună cu extrasul de cont un exemplar al documentului de decontare primar electronic tipărit pe suport de hârtie, pe care este aplicată ștampila băncii.

43/5. În cazul când la contul plătitorului lipsesc mijloace suficiente pentru a plăti suma cambială, Banca aplică pe verso primul și al doilea exemplar al cererii-dispoziție de plată ștampila cu mențiunea "lipsă de mijloace" și înmânează beneficiarului (posesorul cambiei) toate exemplarele cererii-dispoziție de plată împreună cu cambia pentru transmiterea cambiei neachitate spre efectuarea protestului de către notarul public.

Beneficiarul (posesorul cambiei) este în drept să ceară de la Banca plătitoare ca ultima să țină spre executare cererea-dispoziție de plată pe parcursul a 2 zile de la data scadenței, rezervânduși timp pentru a nu întârzia la întocmirea protestului cambiei.

43/6. După întocmirea de către notarul public a actului despre protestul de neplată a cambiei, beneficiarul (posesorul cambiei) prezintă cererea-dispoziție de plată neachitată anterior împreună cu cambia și actul despre protestul de neplată a cambiei la Banca plătitoare spre executare ca document de executare silită. În lipsa mijloacelor bănești în contul plătitorului Banca plătitoare plasează cererea-dispoziție de plată împreună cu cambia și actul de protest în "Registrul documentelor de decontare percepute în mod incontestabil".

43/7. Pentru efectuarea decontărilor plăților parțiale ale cererii-dispoziție de plată se utilizează nota de contabilitate (tip.doc.6 anexa 22). În nota de contabilitate la efectuarea plăților parțiale după înscrisul "Destinația plății" se indică obligatoriu mențiunea "Plata parțială a cererii-dispoziție de plată, tipul documentului \_\_ nr. \_\_ din \_\_\_\_".  
(data)

La efectuarea decontărilor pe suport hârtie nota de contabilitate se întocmește de către Bancă în 4 exemplare în conformitate cu punctele 18 și 20 ale prezentului Regulament. Pe toate exemplarele notei de contabilitate se aplică semnătura funcționarului și ștanța Băncii.

Primul exemplar al notei de contabilitate servește ca bază pentru trecerea la scăderi din contul plătitorului a sumei parțiale și se coase în mapa Băncii plătitoare cu documentele zilei.

Exemplarele 2 și 3 ale notei de contabilitate se remit prin intermediul Băncii Naționale Băncii beneficiare. Exemplarul 2 servește drept bază pentru înregistrarea sumei indicate în nota de contabilitate în contul beneficiarului și se coase în mapa Băncii beneficiare cu documentele zilei.

Exemplarul 3, cu mențiunea băncii beneficiare împreună cu extrasul de cont se înmânează beneficiarului.

Exemplarul 4, cu mențiunea băncii plătitoare împreună cu extrasul de cont se înmânează plătitorului.

La virarea mijloacelor bănești prin rețeaua de legătură telefonică sau pe suport magnetic, nota de contabilitate se perfectează de funcționarul Băncii în două exemplare.

Primul exemplar servește ca bază pentru trecerea la scăderi din contul plătitorului a sumei parțiale și se coase în mapa Băncii plătitoare cu documentele zilei.

Exemplarul 2, cu mențiunea Băncii plătitoare împreună cu extrasul de cont se înmânează plătitorului.

Banca beneficiară este obligată să prezinte beneficiarului un exemplar al documentului de decontare primar electronic tipărit pe suport de hârtie, pe care este aplicată ștampila Băncii, împreună cu extrasul de cont.

43/8. Sistarea sau întreruperea perceperii mijloacelor bănești din contul plătitorului în baza cererii-dispoziție de plată se efectuează în următoarele cazuri:

- a) la cererea beneficiarului;
- b) la prezentarea unei decizii a organelor judecătorești;
- c) la dispoziția organelor de anchetă în legătură cu intentarea dosarului penal.

În dispoziții, decizii sau cereri trebuie să fie indicată data, numărul documentului și suma, perceperea căreia trebuie să fie sistată sau încetată, precum și semnăturile persoanelor autorizate și amprenta ștampilei.

43/9. Banca plătitoare, în ziua primirii documentului de sistare sau încetare a perceperii, face pe cererea-dispoziție de plată o mențiune indicând:

- a) data primirii documentului în Bancă;
- b) suma încasată ( în litere ), dacă a fost plătită parțial cererea-dispoziție de plată;
- c) data eliberării sau transmiterii documentului de către beneficiar sau reprezentantul organului care a emis documentul de sistare sau încetare a perceperii sumei cambiale.

Această mențiune se semnează de doi funcționari ai Băncii, se aplică amprenta ștampilei, după aceasta cererea-dispoziție de plată împreună cu cambia și actul de protest se remite beneficiarului sau reprezentantului organului care a emis documentul de sistare sau încetare a perceperii sumei cambiale."

II. Se pune în sarcina Departamentelor credite și operațiuni de piață (dna Nina Savin) și Contabilitate și Decontări (dna Olga Osadciuc) elaborarea și prezentarea spre aprobare pe parcursul trimestrului I a anului 2000 a modificărilor la normele metodologice privind modul de efectuare de către bănci a operațiunilor cu cambii.

III. Controlul îndeplinirii p.l. al prezentei hotărâri se pune în sarcina Departamentului contabilitate și decontări (dna Olga Osadciuc).

IV. Prezenta hotărâre intră în vigoare din momentul publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE CONSILIULUI  
DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII  
NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 30 decembrie, 1999.  
Nr. 416.