

BANCA NAȚIONALĂ
Hotărîre referitor la aprobarea Regulamentului privind
deschiderea și închiderea conturilor la băncile din Republica Moldova

Nr.415 din 30.12.1999

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.8-9/32 din 20.01.2000

* * *

Abrogat: 10.12.2004

[Hotărîrea BNM nr.297 din 25.11.2004](#)

Notă: În tot textul Regulamentului cuvintele "Camera Înregistrării de Stat de pe lângă Ministerul Justiției" se substituie prin cuvintele "Camera Înregistrării de Stat a Departamentului Tehnologii Informaționale" conform [Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001](#)

Întru executarea art.11 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21 iulie 1995](#) și ținînd cont de legislația în vigoare, în scopul stabilirii modalității unice privind deschiderea conturilor bancare în lei moldovenești și în valută străină pentru persoanele rezidente și nerezidente

S-A H O T Ă R Î T:

1. Se aprobă Regulamentul privind deschiderea și închiderea conturilor la băncile din Republica Moldova (se anexează).
2. Departamentul contabilitate și decontări (dna O. Osadciuc) să întreprindă măsurile necesare în scopul aplicării prezentului Regulament în activitatea băncilor din Republica Moldova.
3. La data intrării în vigoare a prezentului Regulament se abrogă:
 - Instrucțiunea privind deschiderea conturilor bancare în instituțiile financiare ale Republicii Moldova nr.1 din 23 iulie 1992 cu modificările ulterioare;
 - Ordinea 10018-18 de deschidere, reformare și închidere a conturilor curente ale persoanelor juridice rezidente în valută liber convertibilă și valută străină neconvertibilă de către băncile autorizate ale Moldovei, sucursalele, filialele și reprezentanțele acestora ([HCA nr.40 din 19.10.93](#)) cu modificările ulterioare;
 - Ordinea de deschidere și gestiune a conturilor în valută străină a firmelor și organizațiilor străine (HCA nr.22 din 24.03.92);
 - alineatul doi din punctul 4.5.1., alineatele doi și trei din punctul 5.2.1. din Regulamentul privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al [BNM din 13.01.94](#), proces-verbal nr.2).
4. Se permite utilizarea paralelă a fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei și a cartelei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei (model vechi) o perioadă de 2 luni.
5. Departamentele și Direcțiile Băncii Naționale a Moldovei să aducă în concordanță actele normative care au tangență la prezentul Regulament.
6. Prezentul Regulament intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE CONSILIULUI
DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII
NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 30 decembrie 1999.

Nr. 415.

REGULAMENTUL
privind deschiderea și închiderea conturilor la băncile

din Republica Moldova

Capitolul I **PRINCIPII GENERALE ȘI NOȚIUNI UTILIZATE**

Articolul 1. Baza elaborării și aplicarea

- (1) Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu art. 11 și 44 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.95.](#)
- (2) Prevederile acestui Regulament se extind asupra tuturor băncilor din Republica Moldova.

Articolul 2. Noțiuni utilizate

- Cont bancar (în continuare cont) - cont analitic deschis de bancă pentru persoane juridice și fizice pe baza unui contract sau în altă modalitate convenită între părți prin care titularul de cont plătește sau depozitează la bancă mijloace bănești, avînd dreptul să încaseze și să emită documente de decontare fără numerar în/din contul său.
- Cont curent - cont bancar deschis de bancă pentru persoane juridice și fizice care servește la înregistrarea în ordine cronologică, în debit sau în credit, a tuturor operațiunilor care intervin în cadrul tranzacțiilor efectuate de titularul de cont.
- Cont de depozit la termen - cont bancar în care sînt depuse mijloace bănești cu dobîndă, pentru o perioadă fixată de timp.
- Cont de depozit la vedere - cont bancar în care sînt depuse mijloace bănești fără dobîndă sau cu dobîndă în scopul consumului sau economisirii fără fixarea termenului de păstrare.
- Cont de împrumut - cont bancar deschis pentru înregistrarea creditelor acordate persoanelor juridice și fizice.
- Cont "Loro"- cont bancar deschis de către o altă bancă (banca corespondentă) la banca dată.
- Cont provizoriu - cont bancar deschis cu un caracter provizoriu și destinat acumulării mijloacelor bănești pentru formarea (majorarea) capitalului.
- Titular de cont - persoană juridică sau fizică pe numele căreia a fost deschis cont bancar.

Articolul 3. Principii generale

- (1) Prezentul Regulament reglementează modul de deschidere, modificare și închidere a conturilor bancare în lei moldovenești și/sau în valută străină la băncile din Republica Moldova.
- (2) Băncile deschid și închid conturi bancare persoanelor juridice și fizice, cu respectarea legislației în vigoare și prevederilor prezentului Regulament.
- (3) Întreprinderile, instituțiile și organizațiile indiferent de forma lor juridico-organizatorică sînt obligate să păstreze mijloacele bănești la bănci.
- (4) Fiecare persoană juridică sau fizică poate deschide mai multe conturi în lei moldovenești și/sau în valută străină, în orice bancă din Republica Moldova, cu acordul acesteia, indiferent de amplasarea administrativ-teritorială, respectîndu-se cadrul legislativ.
- (5) Documentele necesare pentru deschiderea contului se prezintă la bancă de către contabilul-șef al titularului de cont sau de altă persoană împuternicită.
Pentru deschiderea unui cont persoanele fizice pot prezenta documentele necesare individual sau prin intermediul unei persoane împuternicite.
Persoana care prezintă la bancă documentele necesare pentru deschiderea contului prezintă obligatoriu și actul de identitate pentru confirmarea identității sale.
- (6) Documentele de proveniență străină legalizate în țara de reședință în conformitate cu dreptul ei intern, ulterior se legalizează

la Oficiul Consular de circumscripție sau la serviciul consular al Ambasadei Republicii Moldova acreditate pentru țara respectivă. Documentele de proveniență străină din țara în care nu este reședința (reprezentanța) Ambasadei Republicii Moldova sau Oficiului Consular pot fi legalizate la Ministerul Afacerilor Externe al Republicii Moldova.

Legalizarea documentelor efectuată de către Ambasada Republicii Moldova sau Oficiul Consular moldovenesc se autentifică la Ministerul Afacerilor Externe al Republicii Moldova.

Nu necesită legalizare documentele provenite din țările cu care Republica Moldova a încheiat tratate bilaterale cu privire la asistența juridică și raporturi juridice în materie civilă, familială și penală.

(7) Traducerea în limba de stat a documentelor prezentate de către persoanele nerezidente trebuie să fie autentificată conform legislației.

(8) Băncile de sine stătător împuternicesc persoanele cu drept de a deschide conturi bancare clienților săi. Aceste persoane sînt obligate la momentul primirii documentelor necesare pentru deschiderea contului bancar să efectueze identificarea persoanei care prezintă aceste documente cu persoana înfățișată pe fotografia de pe actul de identitate precum și colajonarea datelor din copia actului de identitate cu originalul. Drept confirmare a efectuării acestei identificări și colajonări persoana împuternicită de a deschide cont bancar face o mențiune corespunzătoare cu aplicarea semnăturii sale și a datei curente pe copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele necesare pentru deschiderea contului.

(9) Documentele prezentate la deschiderea contului se păstrează în dosarul juridic privind deschiderea contului, precum și alte documente referitoare la cont (confirmarea autorităților fiscale privind luarea la evidență a contului, modificarea contului, deservirea ș.a.), cu excepția actului de identitate, care după recepționarea informației necesare se restituie posesorului și fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, care se păstrează la contabilul șef (sau persoana împuternicită) și executorul responsabil.

În caz de efectuare a unor modificări în documentele prezentate la deschiderea contului, copiile modificărilor autentificate notarial se prezintă la bancă în termen de 5 zile de la data înregistrării acestora.

(10) La deschiderea mai multor conturi în aceeași bancă se poate prezenta numai un set de documente necesare pentru deschiderea contului, cu excepția:

- cererii de deschidere a contului;
- copiei actului de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului;
- actului sau copiei actului autentificată notarial ce atestă împuternicirile persoanei de a deschide contul (în cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită).

Aceste documente se prezintă separat pentru fiecare cont.

(11) În baza avizului favorabil al conducătorului băncii (sau al altei persoane împuternicite) de pe cererea de deschidere a contului, se deschide contul și la necesitate se perfectează contractul privind deschiderea contului sau alte documente convenite între părți.

(12) Banca este obligată să informeze organele fiscale despre deschiderea, modificarea și închiderea conturilor bancare în conformitate cu actele normative.

(13) La deschiderea contului adresa titularului de cont se consideră adresa indicată în statut (regulament) și în copia certificatului de înregistrare a întreprinderii sau a altor documente care confirmă înregistrarea clientului. Adresa indicată în fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei trebuie să corespundă cu adresa indicată în documentele sus-menționate.

Adresa persoanei fizice care nu practică activitate de antreprenoriat sau alt tip de activitate se consideră ca bază adresa indicată în cererea de deschidere a contului.

Titularul de cont în termen de 3 zile de la data înregistrării

schimbării adresei informează în scris băncile la care sînt deschise conturile bancare.

(14) Operațiunile în/din conturile bancare se reglementează de legislația Republicii Moldova. 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.

(15) Conturile bancare deschise persoanelor juridice și fizice se înscriu în "Registrul de conturi analitice deschise la bănci" care cuprinde:

- denumirea titularului de cont;
- denumirea contului;
- numărul contului sintetic, analitic;
- data deschiderii, modificării și închiderii contului;
- alte date la prevederea băncii.

(16) Conturile bancare care pot fi deschise pentru persoanele juridice:

- a) conturi curente (cu excepția băncilor);
- b) conturi de depozit;
- c) conturi de împrumut;
- d) conturi provizorii;
- e) conturi "Loro" (numai pentru bănci).

(17) Conturile bancare care pot fi deschise pentru persoanele fizice:

- a) conturi curente;
- b) conturi de depozit;
- c) conturi de împrumut.

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

[\[Art.3 modif. prin Hot.BNM nr.157 din 03.07.03, în vigoare 11.07.03\]](#)

[\[Art.3 modif. prin Hot.BNM nr.7 din 16.01.03, în vigoare 24.01.03\]](#)

[\[Art.3 modificat prin Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002\]](#)

[\[Art.3 modificat prin Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001\]](#)

Capitolul II

MODALITATEA DESCHIDERII CONTURILOR BANCARE

Articolul 4. Deschiderea conturilor curente persoanelor juridice rezidente

(1) Pentru a deschide un cont curent persoanele juridice rezidente prezintă următoarele documente:

- a) cererea de deschidere a contului (conform modelului din anexa nr.1);

Cererea de deschidere a contului se semnează de către conducătorul și contabilul șef al titularului de cont. În caz cînd nu se prevede funcția de contabil, conform legislației în vigoare, cererea se semnează de conducător (proprietar) sau de persoana autorizată prin decizia fondatorilor;

- b) copia certificatului de înregistrare a întreprinderii, eliberat de Camera Înregistrării de Stat a Departamentului Tehnologii Informaționale al Republicii Moldova, sau alte documente, care confirmă înregistrarea de stat conform legislației în vigoare, autentificată notarial;
- c) copia documentului de constituire (statutul, regulamentul, contractul de constituire etc.) autentificată notarial;
- d) copia certificatului de atribuire a codului fiscal autentificată

- notarial (pentru persoanele cărora, potrivit legislației, se atribuie codul fiscal);
- e) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei autentificată notarial (2 exemplare, conform anexei nr.2);
- f) extrasul din Registrul Comercial de Stat ce confirmă persoana împuternicită să administreze întreprinderea, eliberat de Camera Înregistrării de Stat sau de structurile teritoriale ale Camerei Înregistrării de Stat (pentru persoanele care se înregistrează la Camera Înregistrării de Stat);
- g) copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului;
- h) actul sau copia actului autentificată notarial care atestă împuternicirile persoanei de a deschide contul (în cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită);
- i) alte documente la cererea băncii.

[\[Art.4 modif. prin Hot.BNM nr.157 din 03.07.03, în vigoare 11.07.03\]](#)

[\[Art.4 modif. prin Hot.BNM nr.7 din 16.01.03, în vigoare 24.01.03\]](#)

[\[Art.4 modificat prin Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002\]](#)

[\[Art.4 modificat prin Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001\]](#)

Articolul 5. Particularitățile deschiderii conturilor curente unor persoane juridice rezidente

(1) Filiale și reprezentanțe ale întreprinderilor autohtone

Pentru desfășurarea activității filialelor și reprezentanțelor întreprinderilor autohtone, pe lângă documentele prevăzute la art.4 p.(1) al prezentului Regulament, la deschiderea contului curent titularul de cont prezintă demersul întreprinderii privind deschiderea contului curent pentru o filială sau reprezentanță, unde se indică lista operațiunilor autorizate spre efectuare din/în acest cont de către subdiviziunea respectivă, sediul acesteia și alte date la cererea băncii.

(2) Fonduri de investiții

- a) Fondurile de investiții deschid conturi curente conform prevederilor art.4 p.(1) al Regulamentului în cauză.
- b) La transmiterea de către titularul de cont - fondul de investiții, a contului curent în administrarea fiduciară a managerului fondului sub supravegherea depozitarului se prezintă la bancă următoarele documente:
- cererea privind transmiterea contului curent al fondului de investiții în administrarea fiduciară managerului fondului sub supravegherea depozitarului fondului (formă liberă);
 - fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei speciale a managerului fondului autentificată notarial;
 - fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei speciale a depozitarului fondului autentificată notarial;
 - alte documente la cererea băncii.

Conținutul inscripției amprentei ștampilei speciale a managerului fondului demonstrează că deținătorul ștampilei este o persoană juridică concretă care administrează investițiile unui fond de investiții concret.

Conținutul inscripției amprentei ștampilei speciale a depozitarului fondului demonstrează că deținătorul ștampilei este o persoană juridică concretă care îndeplinește funcțiile de depozitar a unui fond de investiții.

- c) În cazul încetării împuternicirilor managerului fondului și/sau ale depozitarului fondului, titularul de cont curent - fondul de investiții, informează în scris despre aceasta banca și prezintă o nouă fișă cu specimene de semnături și amprenta ștampilei.

(3) Instituțiile publice finanțate din buget

Pentru a deschide un cont curent instituțiile publice finanțate din buget pe lângă documentele prevăzute la art.4 p.(1) al prezentului Regulament prezintă autorizația eliberată de către Ministerul Finanțelor

al Republicii Moldova sau Direcția generală finanțe județeană, sau unitatea administrativ-teritorială Găgăuzia.

[Art.5 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001](#)]

Articolul 6. Deschiderea conturilor curente persoanelor juridice nerezidente

(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/sau copia documentului care confirmă înregistrarea de stat în țara de proveniență.

(2) Modelul fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei care se întocmește în străinătate poate fi determinat de către părți de sine stătător.

(3) Misiunile diplomatice, posturile consulare și reprezentanțele organizațiilor internaționale care sînt acreditate de către Ministerul Afacerilor Externe al Republicii Moldova la deschiderea conturilor prezintă următoarele documente:

- cererea de deschidere a contului;
- confirmarea Protocolului Ministerului Afacerilor Externe al Republicii Moldova despre activitatea lor pe teritoriul Republicii Moldova;
- copia legitimației de acreditare, în care este semnătura titularului, eliberată de către Ministerul Afacerilor Externe al Republicii Moldova membrului misiunii, postului consular sau reprezentanței organizației internaționale;
- fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei (neautenticată notarial).

[Art.6 modif. prin [Hot.BNM nr.7 din 16.01.03, în vigoare 24.01.03](#)]

[Art.6 modificat prin [Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002](#)]

*[Art.7 exclus prin [Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002.](#)]
[celelalte renumerotate]*

Articolul 7. Deschiderea conturilor curente persoanelor fizice rezidente și nerezidente

(1) Persoane fizice rezidente și nerezidente care practică activitate de antreprenoriat sau alt tip de activitate

a) Pentru a deschide un cont curent persoanele fizice rezidente și nerezidente care practică activitate de antreprenoriat prezintă documentele prevăzute la art.4 p.(1) (pentru rezidenți) sau la art.6 (pentru nerezidenți).

b) Pentru a deschide un cont curent persoanele fizice rezidente și nerezidente care practică alt tip de activitate prezintă următoarele documente:

- cererea de deschidere a contului (conform modelului din anexa nr.1);
 - copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului;
 - actul sau copia actului autenticată notarial care atestă împuternicirile persoanei de a deschide contul (în cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită);
 - copia documentului care confirmă dreptul de a desfășura activitate;
 - copia certificatului de atribuire a codului fiscal autenticată notarial (pentru persoanele cărora potrivit legislației li se atribuie codul fiscal);
 - fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei autenticată notarial;
 - alte documente la cererea băncii.
- c) În lipsa ștampilei persoanele fizice rezidente și nerezidente

care practică activitate de antreprenoriat sau alt tip de activitate pot prezenta fișa numai cu specimene de semnături, autentificată notarial, sau aplică semnătura în prezența lucrătorului bancar pe un formular elaborat de bancă de sine stătător.

(2) Persoane fizice rezidente și nerezidente care nu practică activitate de antreprenoriat sau alt tip de activitate

a) Pentru a deschide un cont curent, persoanele fizice rezidente și nerezidente care nu practică activitate de antreprenoriat sau alt tip de activitate, prezintă următoarele documente:

- cererea de deschidere a contului (conform modelului din anexa nr.1);
- copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului;
- actul sau copia actului autentificată notarial care atestă împuternicirile persoanei de a deschide contul (în cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită);
- copia actului de identitate a titularului de cont (în cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită);
- alte documente la cererea băncii.

Semnătura titularului de cont se aplică în prezența lucrătorului bancar împuternicit de către conducerea băncii de a deschide cont pe un formular elaborat de bancă de sine stătător.

b) Pentru persoanele care nu au atins majoratul, persoanele limitate în capacitatea de exercițiu, deschiderea conturilor și gestionarea lor se efectuează de către părinți sau de tutore, care au dreptul conform legislației.

[\[Art.7 modif. prin Hot.BNM nr.157 din 03.07.03, în vigoare 11.07.03\]](#)

[\[Art.7 modif. prin Hot.BNM nr.7 din 16.01.03, în vigoare 24.01.03\]](#)

[\[Art.7\(8\) modificat prin Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002\]](#)

[\[Art.7\(8\) modificat prin Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001\]](#)

Articolul 8. Deschiderea conturilor provizorii

(1) Pentru a deschide un cont provizoriu se prezintă următoarele documente:

- cererea privind deschiderea contului (conform modelului din anexa nr.1);
- copia contractului de constituire sau a altui document care confirmă constituirea întreprinderii (autentificată notarial);
- decizia privind emisia suplimentară (la plasarea acțiunilor emisiei suplimentare);
- fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei autentificată notarial (2 exemplare, conform anexei nr.2) (la plasarea acțiunilor emisiei suplimentare);
- alte documente la cererea băncii;
- copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului;
- actul sau copia actului autentificată notarial care atestă împuternicirile persoanei de a deschide contul (în cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită).

(2) După înregistrarea de stat a societății, pentru virarea mijloacelor bănești din contul provizoriu la contul curent deschis conform prevederilor prezentului Regulament, titularul de cont prezintă fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei.

Modalitatea restituirii mijloacelor bănești, în caz dacă emisia nu a avut loc, se stipulează în contractul încheiat la deschiderea contului între bancă și titularul de cont.

[\[Art.8 modif. prin Hot.BNM nr.157 din 03.07.03, în vigoare 11.07.03\]](#)

[\[Art.8 modif. prin Hot.BNM nr.7 din 16.01.03, în vigoare 24.01.03\]](#)

Articolul 9. Deschiderea conturilor de depozit

(1) Pentru a deschide un cont de depozit se prezintă documentele

analogice documentelor pentru deschiderea contului curent atât pentru persoanele juridice cât și pentru cele fizice, rezidente și nerezidente, prevăzute în prezentul Regulament. Pentru a deschide un cont de depozit băncile prezintă documentele analogice documentelor pentru deschiderea contului "LORO".

Pentru a deschide un cont de depozit se poate întocmi un contract sau alt document convenit între bancă și titularul de cont care va include: adresa titularului de cont, suma depozitului, rata dobânzii, termenul de păstrare și modul de restituire după expirarea termenului și alte condiții stabilite de părți.

Articolul 10. Deschiderea conturilor de împrumut

(1) Conturile de împrumut se deschid persoanelor juridice și fizice în orice bancă din Republica Moldova conform prevederilor legislației în vigoare și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Lista documentelor necesare pentru a deschide un asemenea cont se stabilește de bancă de sine stătător.

[Art.10(11) modificat prin [Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002](#)]

Articolul 11. Deschiderea conturilor "Loro"

(1) Conturi "Loro" se deschid:

a) în lei moldovenești

- 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;

- băncilor altor state;

- filialelor subordonate, numai la sediul central al băncii;

b) în valută străină (la băncile autorizate de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor în valută străină)

- băncilor autorizate din Republica Moldova;

- băncilor altor state;

- filialelor subordonate, numai la sediul central al băncii.

(2) Conturile "Loro" se deschid la prezentarea următoarelor documente (cu excepția filialelor subordonate băncilor):

a) cererea de deschidere a contului (conform modelului din anexa nr.1);

b) autorizația sau copia autorizației de a desfășura activități financiare autentificată notarial (pentru băncile din Republica Moldova);

c) dispoziția Băncii Naționale a Moldovei (numai la Banca Națională a Moldovei);

d) extrasul din registrul bancar sau documentul ce confirmă existența autorizației pentru desfășurarea activității bancare (pentru băncile străine);

e) permisiunea băncii centrale din țara de reședință a băncii străine; (conform prevederilor Regulamentului privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova);

f) copia autorizației de a desfășura activități profesionale cu hîrtii de valoare sau alte activități (pentru băncile din Republica Moldova care desfășoară astfel de activitate) autentificată notarial;

g) copia certificatului de atribuire a codului fiscal, autentificată notarial;

h) copia certificatului de înregistrare a băncii eliberat de Camera Înregistrării de Stat (pentru băncile din Republica Moldova);

i) extrasul din Registrul Comercial de Stat (pentru băncile din Republica Moldova);

j) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei autentificată notarial (2 exemplare, conform anexei nr.2), cu excepția băncilor străine unde modelul fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei se coordonează de părți;

k) copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului;

- l) actul sau copia actului autentificată notarial care atestă împuternicirile persoanei de a deschide contul (în cazul deschiderii contului de către persoana împuternicită);
- m) alte documente la cererea băncii.

[\[Art.11 modif. prin Hot.BNM nr.157 din 03.07.03, în vigoare 11.07.03\]](#)

[\[Art.11 modif. prin Hot.BNM nr.7 din 16.01.03, în vigoare 24.01.03\]](#)

[\[Art.11\(12\) modificat prin Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002\]](#)

[\[Art.11\(12\) modificat prin Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001\]](#)

Capitolul III

FIȘA CU SPECIMENE DE SEMNĂTURI ȘI AMPRENTA ȘTAMPILEI

Articolul 12

- (1) Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei (ulterior în capitolul III - fișa) se prezintă de către persoanele juridice și fizice care desfășoară activitate de antreprenariat sau alt tip de activitate, indiferent de forma proprietății, cărora li se deschid conturi bancare la băncile autorizate din Republica Moldova.
- (2) Fișa include specimene de semnături ale persoanelor care conform legislației în vigoare și documentelor de constituire sînt desemnate pentru gestionarea conturilor și aplicarea semnăturilor pe documentele de decontare. De asemenea fișa include amprenta ștampilei, numărul de cont, adresa deplină a titularului de cont, codul fiscal.
Pe Fișă în partea indicată cu scrisul "Ștampila și semnăturile titularului de cont" se aplică ștampila titularului de cont. În partea indicată cu scrisul "Specimenul amprentei ștampilei" se aplică ștampila care se va aplica pe documentele de decontare și de casă.
- (3) Dreptul de a aplica prima și a doua semnătură aparține persoanelor împuternicite în conformitate cu legislația în vigoare.
- (4) În cazul în care personalul scriptic, în conformitate cu legislația în vigoare, nu preconizează persoane cărora li s-ar putea oferi dreptul de a aplica a doua semnătură, la bancă se prezintă fișa cu specimenul semnăturii numai a titularului de cont sau a persoanei împuternicite, autentificată notarial.
- (5) În caz de schimbare a persoanei cu drept de semnătură sau modificării specimenului de semnătură, se prezintă o nouă fișă în care sînt indicate toate semnăturile persoanelor cu drept de a aplica prima și a doua semnătură. Fișa anulată se păstrează în dosarul juridic privind deschiderea conturilor cu nota respectivă.
În caz de includere suplimentar a unei persoane cu drept de semnătură se prezintă adăugător o fișă numai cu semnătura persoanei împuternicite (autentificată notarial).
- (6) Atribuirea unei persoane a dreptului de a aplica prima sau a doua semnătură sau substituirea provizorie a uneia din persoanele împuternicite, necesită prezentarea suplimentară a unei fișe numai cu semnătura persoanei respective, indicînd termenul de acțiune și copia documentului respectiv, care confirmă funcția și dreptul de semnătură (autentificate notarial).
- (7) În cazul în care sînt împuternicite mai mult de trei persoane cu dreptul de a aplica prima sau a doua semnătură se prezintă o fișă suplimentar. Pe prima fișă se indică numărul fișelor existente ale titularului de cont.
- (8) Fișa se prezintă la bancă în două exemplare. Exemplarele suplimentare pot fi cerute de la titularul de cont care deține în banca dată mai multe conturi, dacă această necesitate rezultă din condițiile de amplasare a sectoarelor de operațiuni ale băncii. Aceste exemplare suplimentare se autentifică de către contabilul șef al băncii sau de altă persoană împuternicită, după verificarea cu originalul și nu necesită autentificare notarială.

[\[Art.12\(13\) modificat prin Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001\]](#)

Capitolul IV
SUSPENDAREA OPERAȚIUNILOR ÎN/DIN CONTURI.
MODIFICAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR

Articolul 13. Suspendarea operațiunilor în/din conturi

- (1) Operațiunile în/din conturi se pot suspenda la:
- a) decizia instanței de judecată;
 - b) dispoziția inspectoratelor fiscale de stat;
 - c) decizia altor organe împuternicite în conformitate cu legislația în vigoare.

Articolul 14. Modificarea conturilor

- (1) Modificarea conturilor se efectuează la:
- a) reorganizarea întreprinderii (fuziune, transformare, divizare);
 - b) modificarea denumirii ce nu a fost provocată de reorganizare;
 - c) modificarea subordonării;
 - d) modificarea esenței activității și la alte modificări;
 - e) lichidarea întreprinderii.
- (2) Conducerea băncii este în drept să adopte de sine stătător decizia privitor la modificarea contului, dacă acestea rezultă din modificarea planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova. Despre aceste modificări banca este obligată să informeze titularul de cont în termen nu mai târziu de 30 zile pînă la efectuarea acestora.
- (3) Pentru modificarea contului în caz de lichidare a întreprinderii, organizației sau instituției de către comisia de lichidare la bancă se prezintă: hotărîrea privind lichidarea, indicînd termenul de acțiune a comisiei de lichidare și fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei comisiei de lichidare (autenticată notarial).

Articolul 15. Închiderea conturilor

- (1) Conturile bancare pot fi închise:
- a) în baza cererii titularului de cont;
 - b) în baza deciziei fondatorilor întreprinderii, organului care a constituit întreprinderea sau potrivit prevederilor documentelor de fondare a întreprinderii (în caz în care au împuterniciri speciale);
 - c) în baza hotărîrii instanței de judecată;
 - d) în alte cazuri prevăzute de legislația Republicii Moldova.
- (2) La existența documentelor de decontare în "Registrul documentelor de decontare percepute în mod incontestabil" contul se închide numai după prezentarea de către inițiatorul de a închide contul a informației privind executarea acestor documente.
- (3) La închiderea contului titularul de cont este obligat se restituie carnetul de cecuri de numerar cu cecurile neutilizate.
- (4) Numerele conturilor închise nu se atribuie altor conturi o perioadă nu mai mică decît termenele generale ale prescripției.
- (5) La închiderea contului, dosarul juridic privind deschiderea contului se păstrează în arhiva băncii.
- (6) Conturile provizorii se închid după transferarea soldului la contul curent sau restituirea mijloacelor bănești în caz dacă emisia nu a avut loc.
- (7) Conturile bancare deschise la care nu a fost primită în termenele prevăzute de legislație confirmarea autorităților fiscale privind luarea la evidență a contului se închid de către bancă cu informarea ulterioară a titularilor de cont.

[Art. 15 modif. prin Hot.BNM nr.7 din 16.01.03, în vigoare 24.01.03]

[Art. 15(16) modificat prin Hot.BNM nr.164 din 11.07.2002]

[Art. 15(16) modificat prin Hot.BNM nr.265 din 11.10.2001]

Articolul 16. Închiderea convențională a conturilor

- (1) În scopul evitării cazurilor de prejudiciere a intereselor

titularilor de cont și dacă aceasta nu contravine prevederilor contractelor, conturile la care timp îndelungat (2 ani) nu s-a efectuat mișcarea mijloacelor bănești pot fi închise convențional. Soldurile din aceste conturi se consolidează la un cont centralizat separat cu perfectarea "Registrului de conturi bancare închise convențional" care include:

- denumirea titularului de cont;
- numărul și denumirea contului;
 - soldul în cont;
- data inițială a deschiderii contului;
- data închiderii convenționale;
- data închiderii definitive;
- alte date la prevederea băncii.

În "Registrul de conturi analitice deschise la bănci" se efectuează înscrierea respectivă.

(2) Contul centralizat se deschide la același cont sintetic. Numerele conturilor închise convențional nu se permite de a fi atribuite altor conturi deschise. Eliberarea mijloacelor bănești din acest cont se efectuează numai cu permisiunea persoanelor împuternicite ale băncii în suma deplină, după o verificare minuțioasă. În ambele registre sus-indicate se face mențiunea privind închiderea definitivă a contului.

Documentele de decontare existente în "Registrul documentelor de decontare percepute în mod incontestabil" la conturile care sînt supuse închiderii convenționale se vor păstra în același registru cu indicarea contului centralizat.

(3) La dorința titularului de cont închis convențional de a reînnoi relațiile cu banca, i se deschide un cont nou în modul stabilit de prezentul Regulament.

Anexa nr.1
(model)

(Denumirea și adresa persoanei
juridice sau fizice)

CERERE DE DESCHIDERE A CONTULUI
Către

(denumirea băncii)

Pentru efectuarea operațiunilor, vă rugăm a ne deschide un cont _____

(denumirea și valuta contului)

În acest scop depunem (de indicat documentele prezentate pentru deschiderea contului):

Am luat cunoștință de condițiile în care se vor efectua operațiuni în cont și ne obligăm să le respectăm.

Condiții speciale:

Semnăturile autorizate ale persoanei

Conducători (semnătura)
Contabil șef (semnătura)

L.Ş.

NOTA BĂNCII

Documentele privind deschiderea
contului au fost verificate.

De deschis
un cont _____
(denumirea și valuta contului)

Conducătorul (semnătura) Contabil șef (semnătura)
(persoana împuternicită)
" ___ " _____ anul

numărul contului deschis

nr.contului sintetic | nr. contului analitic

Anexa nr.2

FIȘA
CU SPECIMENE DE SEMNĂTURI ȘI AMPRENTA ȘTAMPILEI

Titularul de cont _____
(denumirea completă)

Codul fiscal _____

Adresa _____

Nr.tel. _____ Nr.fax. _____

Nr.conturilor _____

Termenul autorizației

|Numele, prenumele|Specimentul de| persoanelor cu drept
| | semnătură | provizoriu de semnătură

-----|-----|-----|

Prima |-----|-----|

semătură |-----|-----|

-----|-----|-----| Specimentul amprentei

A doua |-----|-----| ștampilei

semnătură |-----|-----|

Ștampilă și semnăturile

titularului de cont " ___ " _____

Conducător _____

Contabil șef _____

Nota băncii

Autorizarea privind specimenele de semnături

Contabil șef (semnătura)
(persoana împuternicită)

" ___ " _____ anul ___

CECURI BĂNEȘTI ELIBERATE

Data | De la nr. | Pînă la nr. | Data | De la nr. | Pînă la nr.

-----|-----|-----|-----|-----|-----

Republica Moldova
Biroul notarului _____
Sediul _____
Anul ____ luna _____ ziua _____

În fața mea notar _____ pentru legalizarea semnăturii s-au prezentat

1. _____ domiciliat _____
(numele, prenumele) (adresa)
_____ identificat prin _____
nr. _____ eliberat " ____ " _____ de către _____
2. _____ domiciliat _____
(numele, prenumele) (adresa)
_____ identificat prin _____
nr. _____ eliberat " ____ " _____ de către _____
3. _____ domiciliat _____
(numele, prenumele) (adresa)
_____ identificat prin _____
nr. _____ eliberat " ____ " _____ de către _____
4. _____ domiciliat _____
(numele, prenumele) (adresa)
_____ identificat prin _____
nr. _____ eliberat " ____ " _____ de către _____
5. _____ domiciliat _____
(numele, prenumele) (adresa)
_____ identificat prin _____
nr. _____ eliberat " ____ " _____ de către _____
6. _____ domiciliat _____
(numele, prenumele) (adresa)
_____ identificat prin _____
nr. _____ eliberat " ____ " _____ de către _____

și au semnat ____ exemplare de înscrisuri al cărui conținut le este cunoscut.

În temeiul art.37 p.b., art.67 din [Legea nr.1153-XIII din 11.04.97](#) se legalizează semnătura pe acest înscris.

S-a înregistrat S-a încasat
cu nr. _____ onorariul _____

Notar