

BANCA NAȚIONALĂ
Hotărîrte referitor la modificarea și completarea Instrucțiunii
nr.1 privind conturile de decontare, curente și bugetare,
deschise în instituțiile bancare ale Republicii Moldova,
aprobată de către Consiliul de Administrație al Băncii
Naționale a Moldovei (procesul-verbal nr.43 din 23 iulie 1992)

Nr.403 din 25.12.98

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.7-9/24 din 28.01.1999

* * *

Abrogat: 20.01.2000

[Hotărîrea BNM nr.415 din 30.12.1999](#)

Întru executarea art.11 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21 iulie 1995](#) și prevederilor [Legii pentru modificarea Legii privind bazele sistemului fiscal nr. 169-XIV din 22 octombrie 1998](#)

Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei

H O T Ă R Ă Ș T E :

1. Se modifică denumirea Instrucțiunii nr.1 referitor la modificarea și completarea Instrucțiunii privind conturile de decontare, curente și bugetare deschise în instituțiile bancare ale Republicii Moldova cu următorul cuprins: "Instrucțiunea privind deschiderea conturilor bancare în instituțiile financiare ale Republicii Moldova".

2. În textul Instrucțiunii date, inclusiv anexele, termenul "instituție bancară" se înlocuiește cu termenul "instituție financiară"; termenii "conturi de decontare, curente și bugetare etc", "conturi de decontare" se înlocuiesc cu termenul "conturi curente"; termenul "notarul public" se înlocuiește cu termenul "notar"; termenul "certifică" se înlocuiește cu termenul "autentică"; termenii "Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova", "Camera de Stat de Înregistrare" se înlocuiesc cu termenul "Camera Înregistrării de Stat pe lângă Ministerul Justiției al Republicii Moldova".

3. În compartimentul 1 "Principii generale":

Punctul 1.1.

- alineatul întâi se modifică prin următorul cuprins: "Prezenta instrucțiune stabilește modul de deschidere, reperfectare și închidere a conturilor curente în instituțiile financiare";

- alineatul patru se exclude;

- în alineatele cinci și șase termenul "normele" se înlocuiește cu termenul "actele normative ale";

- în alineatul șase după cuvîntul "legislația" se introduce termenul "Republicii Moldova".

Punctele 1.2 și 1.3 se exclud.

Punctul 1.4.

După alineatul șase se includ următoarele alineate: "-membrilor asociației de economie și împrumut a cetățenilor pentru depunerea efectivă a cotelor fondatorilor în capitalul propriu al societății.

Pentru deschiderea acestui cont la instituția financiară se prezintă cererea privind deschiderea contului, procesul-verbal al adunării constitutive a asociației și statutul asociației."

Din punctul 1.4. se exclude propoziția "La conturile de decontare provizorii indicate în timp de două luni se varsă nu mai puțin de 40 procente din fondul statutar declarat";

Punctele 1.5., 1.8., 1.11. (în limba rusă) se exclud.

Punctul 1.6. se modifică prin următorul cuprins: "Conturi curente pentru instituțiile publice se deschid pentru alocarea mijloacelor din bugetul local cu utilizarea lor după destinație".

Punctul 1.7. se modifică prin următorul cuprins: "Titularul contului

determină de sine stătător instituțiile financiare unde va deschide conturi curente cu acordul acestora".

Punctul 1.9 se modifică prin următorul cuprins: "La deschiderea contului curent adresa juridică a titularului de cont se consideră adresa indicată în statut (sau regulament) și certificatul atribuirii codului fiscal. Adresa juridică indicată în cartela cu speciamele de semnături și amprenta ștampilei trebuie să corespundă cu adresa indicată în documentele sus-menționate".

Punctul 1.10. se modifică prin următorul cuprins: "În urma schimbării adresei juridice titularul de cont informează în formă scrisă organele de înregistrare de stat, organele fiscale și instituțiile financiare în care sînt deschise conturi curente în termene stabilite de legislația în vigoare. De asemenea la bancă se prezintă copiile modificărilor la statut".

4. Se modifică denumirea compartimentului II cu următorul cuprins: "II. Perfectarea deschiderii conturilor curente".

Punctul 2.1.:

- alineatele șase, opt și nouă se exclud;
- alineatul trei se modifică prin următorul cuprins:
 - "- copia certificatului de înregistrare a întreprinderii eliberat de Camera Înregistrării de Stat pe lângă Ministerul Justiției al Republicii Moldova, sau alte documente, care confirmă înregistrarea de stat conform legislației în vigoare";

După alineatul șapte se includ următoarele alineate:

- "- copia certificatului de atribuire a Codului fiscal;
- certificat de înregistrare fiscală (se prezintă separat pentru fiecare cont);
- buletinul de identitate pentru persoanele fizice.

Copiile statutului și cartela cu speciame de semnături și amprenta ștampilei se autentifică notarial. Alte copii se verifică cu originalul de către instituția financiară, originalul se restituie titularului de cont.

Statutele (regulamentele) aprobate de Guvernul republicii nu se autentifică.

La deschiderea conturilor curente pentru subdiviziunile sale separate titularul de cont pe lângă documentele sus-menționate prezintă o scrisoare cu lista operațiunilor autorizate spre efectuare la aceste conturi de către subdiviziunile respective."

Punctul 2.2.:

- în alineatul întâi după cuvîntul "statutul" se include termenul "și legislația în vigoare";
- alineatul doi se exclude.

Punctul 2.3. se modifică prin următorul cuprins: "La deschiderea contului contabilul-șef al instituției financiare întocmește fișa de înregistrare a conturilor bancare ale contribuabilului prevăzută în certificatul de înregistrare fiscală și o remite Inspectoratului fiscal în termenul prevăzut de legislația în vigoare".

Punctele 2.5., și 2.6. se exclud.

5. Compartimentul III "Cartela cu speciame de semnături și amprenta ștampilei":

Punctul 3.1. se completează cu următorul cuprins: "autentificate notarial".

Punctul 3.2.:

- alineatul doi se modifică prin următoarea redacție: "Dreptul de a face a doua semnătură aparține șefului serviciului contabil sau persoanei autorizate de conducere";
- alineatul trei se exclude.

Punctul 3.3.:

- alineatele întâi, trei se exclud;

Punctul 3.5.:

- în alineatul doi se exclud termenul "la clientul de curînd constituit, precum și" și termenul "6 luni" se înlocuiește cu termenul

"15 zile";

Punctul 3.6. se exclude.

Punctul 3.7.:

- alineatul întâi se modifică cu următorul cuprins: "În caz de schimbare a unei semnături se prezintă o nouă cartelă cu specimene de semnături ale tuturor persoanelor cu dreptul de a face prima și a doua semnătură. În caz de adăugire a unei semnături se prezintă suplimentar o cartelă cu specimene de semnături numai cu semnătura persoanei desemnate autentificată notarial."

- alineatele doi, trei și patru se exclud;

- alineatul cinci se modifică cu următorul cuprins: "Atribuirea unei persoane a dreptului provizoriu de a face prima sau a doua semnătură, sau substituirea provizorie a uneia din persoanele desemnate necesită prezentarea suplimentară a unei cartele cu specimene de semnături numai cu semnătura persoanei respective indicând termenul de acțiune și autentificată notarial."

6. Compartimentul IV "Particularitățile de deschidere a conturilor unor clienți":

Punctul 4.1.:

Alineatele (a) și (b) se completează cu următorul cuprins:

"- copia certificatului de atribuire a Codului fiscal;
- certificat de înregistrare fiscală".

Punctul 4.2. se modifică cu următorul cuprins: "Conturi curente în lei moldovenești ale nerezidenților"

Punctul 4.2. se modifică prin următorul cuprins:

"La deschiderea conturilor curente în lei moldovenești în băncile autorizate din Republica Moldova, nerezidenții prezintă în afară de documentele enumerate în p.2.1. al instrucțiunii date și documentele care confirmă prevederile p.5.1.1. și p.5.1.3. ale [Regulamentului privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova \(aprobat prin hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 13 ianuarie 1994](#) cu modificările ulterioare)".

Punctul 4.3. se completează cu următorul cuprins:

"- copia certificatului de atribuire a Codului fiscal;
- certificatul de înregistrare fiscală".

7. Compartimentul V "Reperfectarea și închiderea conturilor":

Punctul 5.4. se modifică prin următorul cuprins: "Conturile clienților deschise în instituțiile financiare se închid:

- în baza hotărârii instituției de judecată;
- în baza deciziei patronului, proprietar al patrimoniului întreprinderii;
- în baza deciziei organului care a constituit întreprinderea;
- conform prevederilor documentelor de fondare a întreprinderii;
- în alte cazuri prevăzute de legislația Republicii Moldova și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei."

Punctul 5.5.:

- alineatul doi se exclude;
- ultimul alineat se modifică prin următorul cuprins: "la decizia instanței de judecată".

8. Anexele nr.2 și nr.4 se exclud.

9. Controlul asupra îndeplinirii prezentei hotărâri se pune în sarcina Departamentului contabilitate și decontări (dna Olga Osadciuc)

10. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data adoptării cu publicarea ulterioară în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 25 decembrie 1998.

Nr. 403.