

BANCA NAȚIONALĂ
Regulament
Privind decontările interbancare pe
teritoriul Republicii Moldova

Nr.12003-39 din 05.05.95

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.41-42/13 din 28.07.1995

* * *

Abrogat: 01.04.2003

[Hotărîrea BNM nr.20 din 30.01.2003](#)

Aprobat:

Consiliul de Administrație al
Băncii Naționale a Moldovei
(procesul verbal nr. 15 din
5 mai 1995)

I. Principii generale

- 1.1. Decontările interbancare sînt un sistem de realizare și reglare a plăților fără numerar conform obligațiunilor apărute în urma afacerilor dintre clientela băncilor sau nemijlocit între bănci.
- 1.2. Regulamentul privind decontările interbancare pe teritoriul Republicii Moldova este elaborat în baza [Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21 iulie 1995](#) și [Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995](#), de asemenea și a legislației Republicii Moldova în vigoare și determină regulile generale privind organizarea formelor de decontări și a circulației documentelor în relațiile dintre bănci în scopul urgentării operațiunilor de plăți.

[\[Pct.1.2 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

- 1.3. Subiecte ale decontărilor interbancare în Moldova sînt: Banca Națională, băncile comerciale și filialele băncilor străine, (în continuare bănci), care au primit autorizația Băncii Naționale de efectuare a operațiunilor bancare pe teritoriul Republicii Moldova. Băncile, care funcționează pe teritoriul Republicii Moldova, în conformitate cu [Legea instituțiilor financiare, nr. 550-XIII din 21 iulie 1995](#) sînt responsabile de respectarea normelor de efectuare a decontărilor interbancare prevăzute în prezentul Regulament.

[\[Alin.2 pct.1.3 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

[\[Pct.1.3 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

- 1.4. Relațiile reciproce în efectuarea decontărilor interbancare sînt prevăzute în prezentul Regulament și Acordul privind prestarea serviciilor în cadrul sistemului de plăți electronice.

[\[Pct.1.4 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

- 1.5. Banca Națională și băncile participante la decontările interbancare sînt înregistrate în "Indicatorul participanților la decontările interbancare și interstatale" întreținut și actualizat de către Banca Națională.

Codul Băncii Naționale și al băncii participante (filialei băncii participante) este din nouă cifre și are următoarea structură:

cifrele de ordinul 1 - 6 - 280101;

cifrele de ordinul 7 - 9 - numărul convențional al băncii (filialei băncii).

Evidența decontărilor interbancare în Banca Națională se efectuează în conformitate cu Planul de conturi al evidenței contabile a Băncii

Naționale a Moldovei din 27 iunie 1995 cu toate suplimentele și modificările ulterioare.

Numărului contului "Loro" al băncii rezidente este din opt cifre și are următoarea structură:

cifrele de ordinul 1 - 4 - numărul contului analitic;

cifra de ordinul 5 - cifra de control;

cifrele de ordinul 6 - 8 - numărul convențional al băncii.

[\[Pct. 1.5 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

[\[Pct. 1.6-1.7 excluse prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

1.8. Contul "Loro" se deschide în baza dispoziției Băncii Naționale conform principiului "un cont - o bancă". În acest sens banca aspirantă adresează Băncii Naționale o cerere, la care sînt alăturate:

- autorizația Băncii Naționale;

- statutul băncii (original);

- cartela cu speciamele semnăturilor și amprenteii ștampilei (două exemplare);

- certificatul de atribuire a codului fiscal.

Contul "Loro" al băncii rezidente se închide în cazul încetării activității bancare din motivele și în modul prevăzut în art. 10 al

[Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995.](#)

[\[Pct. 1.8 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

[\[Pct. 1.8 modificat prin Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

[\[Pct. 1.9 exclus prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

1.10. În conformitate cu Planul de conturi nr. 55/11-01 al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova din 26 martie 1997 cu modificările și completările ulterioare decontările interbancare se înregistrează în băncile rezidente la contul nr. 1031 "Contul "Nostro" în BNM".

Decontările dintre filialele aceleiași bănci se efectuează prin intermediul sediului central al băncii și se înregistrează la contul nr. 1860 "Decontări între filială și sediul central al băncii". Băncile determină individual ordinea efectuării decontărilor dintre filialele subordonate.

[\[Pct. 1.10 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

[\[Pct. 1.10 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

1.11. Alimentarea conturilor "Loro" ale băncilor rezidente cu mijloace financiare se efectuează prin înregistrarea în aceste conturi a mijloacelor primite la bancă, obținerea de credite de la alte bănci sau de la Banca Națională, obținerea facilităților de lombard în conformitate cu "Regulamentul cu privire la folosirea facilităților de lombard între Banca Națională a Moldovei și băncile comerciale".

Băncile trebuie să asigure încasarea în timp util a mijloacelor în contul său "Loro", în proporția necesară efectuării plăților.

[\[Pct. 1.11 modificat prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

[\[Pct. 1.11 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

1.12. Operațiunile de trecere la scădere a mijloacelor din conturile "Loro" ale băncilor rezidente se efectuează numai în prezența mijloacelor suficiente în aceste conturi.

[\[Pct. 1.12 modificat prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

[\[Pct. 1.13-1.16 excluse prin Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

1.17. La efectuarea decontărilor interbancare electronice pentru banca rezidentă este obligatorie folosirea mijloacelor programo-tehnice în conformitate cu "Regulamentul privind protecția documentației bancare în sistemul de plăți electronice al Băncii Naționale a Moldovei" din 3 aprilie 1996.

*[Pct. 1.17 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]
[Pct. 1.17 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96]*

*[Pct. 1.18 exclus prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]
[Pct. 1.18 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96]*

2. Lucrul la banca care începe operațiunea

2.1. Executorul responsabil al băncii recepționează documentele de decontare primare de la clientelă întocmite în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 25/11-02 privind decontările fără numerar în Republica Moldova din 12 iulie 1996 cu toate modificările și completările ulterioare.

Documentele de decontare primare verificate, care corespund cerințelor regulamentare se legalizează cu semnătura executorului responsabil și ștanța băncii, care se aplică pe toate exemplarele în afară de primul. Privitor la decontările ce necesită un control adăugător documentele de decontare se legalizează suplimentar cu semnătura lucrătorului care verifică acele operațiuni de decontare.

Ștanța băncii trebuie să conțină următoarele date:

- denumirea, codul și adresa băncii;
- numărul contului "Loro" al băncii rezidente;
- numărul de ordine al ștanței.

[Pct. 2.1 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

2.2. După verificarea și întocmirea corespunzătoare a documentelor de plată ale clienței, executorul responsabil le transmite lucrătorului care le repartizează în 2 pachete (cu primul și al doilea exemplare) alcătuitește panglica cu calcule pe fiecare din ele și după ce se convinge de egalitatea totalurilor de pe aceste panglici, le semnează.

În baza documentelor de decontare primare mijloacele se reflectă în aceeași zi în conturile curente ale clienței și în contul nr. 1031 "Contul "Nostro" în BNM". Primul exemplar al documentului de decontare primar se coase în mapa băncii (filialei) cu documentele zilei. Exemplarul 2 și 3 alăturate la documentele de plată centralizatoare se transmit băncii beneficiare prin intermediul Băncii Naționale, iar exemplarul 4 se restituie, alăturat la extrasul de cont curent al clienței, spre confirmarea operațiunii efectuate.

[Alin. 2 pct. 2.2 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

2.3. În baza documentelor de decontare primare acceptate spre executare, banca (filiala) întocmește cu data zilei operaționale în care au fost trecute la scăderi mijloacele bănești din conturile plătitorilor dispoziții (cereri) de plată centralizatoare adresate altei bănci (filiale) cu registrul, în care sînt enumerate documentele de decontare primare incluse (Anexa nr. 3, 3.1). Dependența dintre tipul documentului de plată centralizator și tipul documentului de decontare primar este arătată în anexa 13.

[Alin. completat prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98]

Banca plătitoare care are filiale prezintă la BNM spre executare dispozițiile (cererile) de plată centralizatoare în ordinea cronologică a primirii lor de la filialele subordonate.

[Alin. introdus prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98]

Modificarea numărului, datei și a conținutului dispoziției (cererii) de plată centralizatoare primită de la filială este interzisă.

[Alin. introdus prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98]

Banca fără filiale sau banca care întocmește centralizat dispozițiile (cererile) de plată centralizatoare în baza documentelor de decontare primare colectate de la filiale sau direct de la clientelă prezintă dispozițiile (cererile) de plată centralizatoare la Banca Națională spre executare în ordinea întocmirii lor cu data zilei operaționale în care au fost trecute la scădere mijloacele bănești din conturile plătitorilor.

[Alin. introdus prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98]

Banca plătitoare informează săptămânal plătitorii despre data trecerii la scăderi de către Banca Națională din contul băncii plătitoare a sumelor documentelor de decontare primare primite spre executare după modelul prezentat în anexa nr.11.

[Alin. introdus prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98]

În scopul satisfacerii cerințelor specifice ale Regulamentului cu privire la sistemul electronic de înscrieri în conturi ale hîrtilor de valoare de stat dematerializate, [nr. 9/08 din 2 februarie 1996](#) cu modificările și completările ulterioare, în baza dispoziției de plată primare cu codul tipului documentului 50 banca întocmește cu data zilei operaționale în care au fost trecute la scăderi mijloacele bănești din conturile plătitorilor dispoziție de plată centralizatoare separată.

[Alin. completat prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98]

În legătură cu începerea funcționării de la 1 ianuarie 1998 a sistemului trezorerial în Republica Moldova în baza documentelor de decontare primare "Dispoziția de plată trezorerială" și "Dispoziția incaso trezorerială", codul tipului documentului, respectiv 8 și 9, banca (filiala) întocmește cu data zilei operaționale în care au fost trecute la scăderi mijloacele bănești din conturile plătitorilor dispoziții de plată centralizatoare trezoreriale.

[Alin. completat prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98]

Dacă în "Dispoziția de plată trezorerială"/Dispoziția incaso trezorerială" în calitate de Beneficiar figurează "Min.Fin. al R.M. Trezoreria Centrală" în dispoziția de plată centralizatoare trezorerială la rubrica Credit se indică contul nr. 33114001 "Mijloacele bugetului de stat ale Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova Trezoreria Centrală" (Anexa nr. 3.2).

[Pct.2.3 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

[Pct.2.3 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96]

2.4. În cazul dereglării sistemului computerizat al băncii dispozițiile de plată (cererile) centralizatoare împreună cu registrul pot fi emise la mașina de scris sub indigo ori prin multiplicarea originalului în numărul de exemplare, necesare pentru toți participanții la decontări.

[Pct.2.5-2.6 excluse prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

[Pct.2.5-2.6 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96]

2.7. După verificare, dispoziția (cererea) de plată centralizatoare și registrul ei se legalizează cu semnăturile conducătorului,

contabilului șef și amprenta ștampilei băncii (conform cartelei cu speci­menele de semnături și amprenta ștampilei) și împreună cu docu­mentele primare ale clienței se transmit (prezintă) în aceeași zi operațională la Banca Națională a Moldovei.

Dispozițiile (cererile) de plată centralizatoare întocmite la finele zilei operaționale, care nu au putut fi transmise la Banca Națională, se transmit (prezintă) obligatoriu în următoarea zi operațională în primul calcul de decontare.

[\[Pct.2.7 în redacția Hot.BNM nr.261 din 06.10.99\]](#)

[\[Pct.2.7 completat prin Hot.BNM nr.203 din 26.07.99\]](#)

[\[Pct.2.7 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

3. Lucrul în Banca Națională

3.1. În Banca Națională pe dispozițiile de plată (cererile) centralizatoare se aplică ștanța calendaristică a serviciului de expediție și documentele se transmit în secția conturi "Loro" ale băncilor rezidente.

3.2. Executorul responsabil al secției conturi "Loro" ale băncilor rezidente verifica corectitudinea formării dispoziției de plată (cererii) centralizatoare și a registrului ei, identitatea celor 3 exemplare ale dispoziției (cererii), precum și corespunderea sumei din dispoziția (cererea) de plată centralizatoare cu suma din registrul ei.

După verificarea mijloacelor existente în contul "Loro" al băncii rezidente și identitatea semnăturilor și a amprentei ștampilei, conform cartelei cu speci­mene de semnături a băncii,executorul responsabil legalizează dispoziția (cererea) de plată centralizatoare cu semnătura sa și cu ștanța Banca Națională.

3.3. Cererile de plată centralizatoare ale băncilor sînt primite la Banca Națională spre executare în ordinea primordială.

3.4. În timpul zilei de operațiuni a Băncii Naționale ,primele exemplare ale dispozițiilor (cererilor) de plată centralizatoare cu registrele lor se transmit lucrătorului, care repartizează documente în mape speciale, formează pachete (nu mai mult de 100 documente), alcătuiește panglica cu calcule pe fiecare din ele, fixează numărul documentelor, numărul și suma pachetului ce va fi transmis în jurnalul de înregistrare a documentelor formate (Anexa nr. 4),legalizează panglica de calcul cu data înregistrării și semnătura sa. În cele din urmă transmite pachetele formate în secția de prelucrare a informației bancare în conformitate cu graficul de transmitere a documentelor.

3.5. Introducerea informației lucrătorii secției de prelucrare a informației bancare o înfăptuiesc în conformitate cu instrucțiunea operatorului în vigoare.

3.6. La finele introducerii informației și după verificarea sumelor totale ale documentelor înregistrate, primele exemplare sînt cusute în dosarul documentelor de zi ale Banca Națională. Exemplarele 2 ale documentelor de plată centralizatoare ale băncilor cu cele 2 exemplare ale documentelor de plată ale clienței se transmit băncii beneficiarului împreună cu extrasul din contul "Loro" al băncii rezidente în conformitate cu graficul circulației documentelor pentru înfăptuirea operațiunii de răspuns.

Exemplarele 3 ale documentelor de plată bancare se transmit băncii, care a început operațiunea împreună cu extrasul din contul "Loro" al băncii rezidente (Anexa nr.9).

3.7. În baza informației introduse în aceeași zi se înfăptuiesc treceri la scăderi (înregistrări) ale mijloacelor în conturile "Loro" ale băncilor rezidente , deschise în Banca Națională.

[\[Cap.3 modificat prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

4. Lucrul în banca care efectuează operațiunea de răspuns

4.1. Conform extrasului de cont "Loro" (Anexa nr. 9) și documentelor aferente recepționate de la Banca Națională banca reflectă în aceeași zi

mijloacele în conturile curente ale clienței, utilizînd înregistrarea contabilă:

Dt(Ct) - contul nr. 1031 "Contul "Nostro" în BNM"

Ct(Dt) - contul curent al clienței.

Sumele înregistrate în contul "Loro", care nu se referă la banca posesoare a contului se iau la evidență, utilizînd înregistrarea contabilă:

Dt - contul nr. 1031 "Contul "Nostro" în BNM"

Ct - contul nr. 2793 "Sume cu caracter neidentificat".

Sumele nominalizate se restituie în aceeași zi operațională băncii care a inițiat decontarea, întocmind o notă de contabilitate și, în baza ei, - o dispoziție de plată centralizatoare, utilizînd înregistrarea contabilă:

Dt - contul nr. 2793 "Sume cu caracter neidentificat"

Ct - contul nr. 1031 "Contul "Nostro" în BNM".

[Pct.4.1 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

4.2. Suma transferată din greșală Băncii Naționale se ia la evidență, utilizînd următoarea înregistrare contabilă:

Dt - contul nr. 4851 "Contul de tranzit al Băncii Naționale pentru efectuarea decontărilor interbancare";

Ct - contul nr. 3274 "Contul evidenței sumelor cu destinația neclarificată".

Suma nominalizată se restituie în aceeași zi operațională băncii care a inițiat decontarea, întocmind o notă de contabilitate și, în baza ei, - o dispoziție de plată centralizatoare, utilizînd înregistrarea contabilă:

Dt - contul nr. 3274 Contul evidenței sumelor cu destinația neclarificată"

Ct - contul nr. 4851 "Contul de tranzit al Băncii Naționale pentru efectuarea decontărilor interbancare"

[Pct.4.2 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

4.3. Un exemplar al dispoziției (cererii) de plată centralizatoare împreună cu registrul ei și un exemplar al documentului de decontare primite din banca care a început operațiunea se plasează în dosarul documentelor de zi ale băncii, documentul de decontare rămas este transmis clientului cu extrasul lui din cont.

5. Efectuarea decontărilor interbancare prin sistemul de decontări interbancare electronice.

5.1. Sistemul de decontări interbancare electronice (SDIE) este un sistem, în care documentele de decontare primare, documentele de plată centralizatoare, extrasele de cont "Loro" și alte documente aferente decontărilor interbancare sînt înregistrate în memoria calculatorului conform unui standard unic și circulă între banca rezidentă și Banca Națională prin canale de telecomunicații sau pe suport magnetic.

5.2. Schimbul de informații referitoare la decontările interbancare electronice (în continuare informație bancară) se efectuează prin Centrul de Procesare a Informației (CPI) al Băncii Naționale.

5.3. Participant în SDIE poate să fie banca, care posedă cont "Loro" al băncii rezidente și a încheiat cu Banca Națională "Acordul privind prestarea serviciilor în cadrul sistemului de plăți electronice" (Anexa nr. 5).

Acordul privind prestarea serviciilor în cadrul sistemului de plăți electronice reglementează drepturile și obligațiunile participanților SDIE.

Banca nou fondată e obligată să încheie "Acordul privind prestarea serviciilor în cadrul sistemului de plăți electronice" în termen de cinci zile după obținerea autorizației Băncii Naționale.

[Pct.5.4 exclus prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

5.5. La dispoziția fiecărui participant la SDIE Banca Națională a Moldovei prezintă complexul tehnic de programe coordonat, ce va asigura apărarea plăților electronice de intervenția nesanționată și schimbul de documente de plată electronice și de informații între băncile - participante la SDIE și CCM. Toți participanții la SDIE trebuie să respecte toate cerințele de securitate expuse în Regulamentul "Privind protejarea documentelor bancare electronice în sistemul de plăți electronice".

5.6. Pentru a transmite și a primi documente de plată electronice și informații în SDIE, băncile participante trebuie să aplice mijloacele aparate de programare, ce corespund standardelor Băncii Naționale a Moldovei.

5.7. În SDIE sînt folosite numai documente de plată electronice creditoare, adică așa documente de plată, care conțin informația de transfer a mijloacelor. Aceste documente se întocmesc, se protejează, se transmit și se primesc numai utilizînd formatul documentelor electronice care sînt stabilite de Instrucțiunile și Regulamentele Băncii Naționale a Moldovei.

5.8. Documentele de plată electronice de debit în SDIE nu se folosesc. Cererile de plată centralizatoare ale băncilor se prezintă în Banca Națională pe suport de hîrtie.

5.9. Lucrul la banca participantă la SDIE care începe operațiune. Documentele de decontare și plată se prezintă de clientelă la bancă în 2 exemplare. Primul dintre acestea rămîne la bancă în dosarul documentelor zilei, iar al doilea marcat cu ștanța băncii se întoarce clientului în calitate de confirmare a îndeplinirii operațiunii bancare date.

Banca participantă care începe operațiunea transmite informația bancară la Banca Națională conform "Graficului recepționării documentelor de decontare de la participanții SDIE" emis de către Banca Națională.

În baza informației bancare transmise la Banca Națională banca care începe operațiunea scoate la imprimanta calculatorului și coase în mapa cu documentele zilei următoarele documente:

- registrul documentelor electronice transmise (Anexa nr. 6) - 1 ex.;
- registrul dispozițiilor de plată centralizatoare electronice (Anexa nr. 8) - 1 ex.;
- dispozițiile de plată centralizatoare electronice cu registrele lor - 1 ex.

Periodic banca poate să extragă din cutia sa poștală electronică de la CPI al Băncii Naționale informație referitor la erorile depistate în documentele de decontare transmise la Banca Națională și starea prealabilă a contului său "Loro". În baza informației despre documentele cu erori banca poate corecta și transmite din nou acele documente pentru a fi incluse în calculele ordinare de decontare.

5.10. Lucrul în Centrul de procesare a informației al Băncii Naționale

CPI al Băncii Naționale recepționează, verifică, include informația bancară în calculele de înregistrare a mijloacelor în conturile "Loro" și efectuează aceste calcule conform graficului stabilit prin ordinul Băncii Naționale.

După calculul ordinar de decontare CPI distribuie în cutiile poștale electronice ale băncilor participante următoarele documente electronice:

- extrasul de cont "Loro";
- documentele de decontare primare electronice, menționate în registrele dispozițiilor de plată centralizatoare, adresate băncii beneficiare.

Referitor la fiecare bancă participantă CPI scoate la imprimanta calculatorului pentru a fi cusute în mapa Băncii Naționale cu documentele zilei următoarele documente:

- extrasul de cont "Loro" - 2 ex. (un exemplar autentificat cu ștanța Băncii Naționale se remite băncii participante);
- registrul dispozițiilor de plată centralizatoare electronice - 1 ex.;
- dispozițiile de plată centralizatoare electronice cu registrele lor - 1 ex.;
- registrul documentelor electronice transmise - 1 ex.

Documentele de decontare, adresate băncilor participante în SDIE, prezentate pe suport hîrtie la Banca Națională de către o bancă neparticipantă în SDIE sînt prelucrate de către CPI în aceeași zi și transmise prin liniile de telecomunicație sau pe suport magnetic băncilor destinate.

Băncile destinate sînt obligate să preia originalele documentelor de decontare pe suport hîrtie de la Banca Națională pentru verificarea definitivă a informației bancare electronice.

În cazul depistării unor divergențe banca destinată efectuează corectările necesare și înștiințează despre aceasta Banca Națională.

5.11. Lucrul la banca participantă în SDIE care efectuează operațiunea de răspuns

Banca-participantă care efectuează operațiunea de răspuns extrage din cutia sa poștală electronică de la CPI al Băncii Naționale informația rezultantă a calculului de decontare fiind obligată să înregistreze fără rețineri nejustificate mijloacele în conturile curente ale clienței.

În baza informației bancare extrase banca scoate la imprimanta calculatorului pentru a fi cusute în mapa cu documentele zilei următoarele documente:

- extrasul de cont "Loro" - 1 ex.;
- registrele dispozițiilor de plată centralizatoare electronice - 1 ex.;
- registrul documentelor electronice primite (Anexanr. 6.1) - 1 ex.;
- documentele de decontare primare - 2 ex. (un exemplar autentificat cu ștanța băncii și semnătura executorului responsabil și data calendaristică se remite clienței împreună cu extrasul ordinar de cont curent).

[Cap.5 modificat prin [Hot.BNM nr.165 din 25.12.97](#)]

[Cap.6 exclus prin [Hot.BNM nr.165 din 25.12.97](#)]

7. Verificarea înregistrărilor în conturile "Loro" ale băncilor rezidente și conturile "Nostro" în BNM

7.1. Lunar pînă la data de 5 fiecare bancă rezidentă prezintă Băncii Naționale două exemplare ale borderoului de control al stării decontărilor interbancare înregistrate în contul său "Loro" și contul "Nostro" în BNM la data de 1 a lunii curente (Anexa nr.12).

7.2. Pe borderourile primite în Banca Națională se aplică ștanța calendaristică. După confruntarea datelor din borderou cu datele din extrasul de cont "Loro" al băncii, care trebuie să fie efectuată în curs de 5 zile operaționale, executorul responsabil semnează alături de mențiunea "verificat, divergențe nu sînt" și remite un exemplar al borderoului băncii, iar exemplarul al doilea se coase în mapa Băncii Naționale cu documentele zilei.

7.3. În cazul depistării divergențelor în procesul verificării înregistrărilor din contul "Loro" și "Nostro" ambele exemplare ale borderoului se restituie băncii pentru a fi rectificate și prezentate din nou pînă la data de 10 a lunii.

[Cap.7 în redacția [Hot.BNM nr.165 din 25.12.97](#)]

8. Filiala din Tiraspol al CPI al Băncii Naționale deservește băncile rezidente din estul Republicii Moldova, îndeplinind următoarele funcții:

- colectarea, verificarea și transmiterea informației bancare la CPI al Băncii Naționale pentru a fi inclusă în ziua operațională a Băncii Naționale;
- recepționarea rezultatelor zilei operaționale de la Banca Națională și distribuirea lor băncilor deservite.

[Pct.8 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

9. Responsabilitatea subiectelor decontărilor interbancare și sancțiunile economice

9.1. Subiectele decontărilor interbancare încheie contracte bilaterale, în care prevăd responsabilitatea economică a părților pentru oportunitatea și efectuarea decontărilor corecte.

9.2. Băncile poartă răspundere pentru legalitatea efectuării decontărilor conform legislației Republicii Moldova în vigoare.

[Pct.9.3-9.4 abrogate prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

DIRECȚIA DECONTĂRI
INTERBANCARE ȘI CLIRING

[Anexele nr.1.2 abrogate prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

Anexa nr.3

Modelul dispoziției de plata centralizatoare

```

-----
                                COD FISCAL      :
DISPOZITIE DE PLATA CENTRALIZATOARE NR. 5      :
                                :
                                15 IANUARIE 1997  :
                                Transferati suma in lei :
==LITERE=====
DOUAZECI SI SAPTE MII NOUA SUTE SASEZECI LEI : 27960-00 :
                                00 BANI           :      :
=====
PLATITOR BC"MOLDOVA-AGROINDBANK" SA : COD : DEBIT :
                                OR.CHISINAU      : 280101140 : 35213805 :
                                BANCA PLATITORULUI Banca Nationala :      :
                                a Moldovei or.Chisinau :-----:
BENEFICIAR BCA"COMERTBANK"          : COD : CREDIT :
                                or.Chisinau      : 280101140 : 35214745 :
                                BANCA BENEFICIARULUI Banca Nationala :      :
                                a Moldovei or.Chisinau :      :
-----:
DESTINATIA PLATII:Achitarea documentelor de plata ale clientilor :
                                conform registrului :
                                In total 2 documente conform registrului :
                                :
                                INREGISTRAT DE BNM :
                                ----- 15 IANUARIE 1997 :
                                L.S. :
                                SEMNATURILE PLATITORULUI SEMNATURA BNM :
                                :
-----
                                REGISTRUL
                                dispozitiei de plata centralizatoare (electronic) N5
035213805 "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA OR.CHISINAU COD.FIL.A (723)
035214745 BCA"COMERTBANK" OR.CHISINAU COD.FIL.B (745)
-----

```

NR. : NR. DOC. : T : CONT.CL. : CONT.CL. : SUMA :
D/O : : D : IN FIL A : IN FIL B : :
-----:
1 12 1 2224K02 2224KO6 220-00 :
2 28 1 2251K09 2224KO5 27740-00 :
-----:
IN TOTAL 27960-00 :
INREGISTRAT DE BNM :
----- 15 IANUARIE 1997 :
L.S. _____ :
SEMNAURILE PLATITORULUI SEMNATURA BNM :

[\[Anexa nr.3 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)
[\[Anexa nr.3 în redacția Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96\]](#)

Anexa nr.3.1
Modelul cererii de plata centralizatoare

COD FISCAL :
CERERE DE PLATA CENTRALIZATOARE NR. 5 :
-----:
15 IANUARIE 1997 :
Transferati suma in lei :
=====LITERE=====CIFRE =====:
DOUAZECI SI SAPTE MII NOUA SUTE SASEZECI LEI : 27960-00 :
00 BANI : :
=====

PLATITOR BC" MOLDOVA-AGROINDBANK" SA : COD : DEBIT :
OR.CHISINAU :280101140: 35213805 :
BANCA PLATITORULUI Banca Nationala : : :
a Moldovei or.Chisinau :-----:
BENEFICIAR BCA"COMERTBANK" : COD : CREDIT :
or.Chisina :280101140: 35214745 :
BANCA BENEFICIARULUI Banca Nationala : : :
a Moldovei or.Chisinau : : :
-----:

DESTINATIA PLATII:Acitarea documentelor de plata ale clientilor :
conform registrului :
In total 2 documente conform registrului :

INREGISTRAT DE BNM :
----- 15 IANUARIE 1997 :
L.S. _____ :
SEMNAURILE BENEFICIARULUI SEMNATURA BNM :

REGISTRUL
cererii de plata centralizatoare (electronic) N5
35213805 "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA OR.CHISINAU COD.FIL.B (723)
35214745 BCA"COMERTBANK" OR.CHISINAU COD.FIL.A (745)
-----:

NR. : NR. DOC. : T : CONT.CL. : CONT.CL. : SUMA :
D/O : : D : IN FIL B : IN FIL A : :
-----:
1 12 42 2224KO2 2224KO6 220-00 :
2 28 42 2224KO9 2251KO5 27740-00 :
-----:
IN TOTAL 27960-00 :
INREGISTRAT DE BNM :
----- 15 IANUARIE 1997 :
L.S. _____ :
SEMNAURILE BENEFICIARULUI SEMNATURA BNM :

[Anexa nr.3.1 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]
[Anexa nr.3.1 introdusă prin Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96]

Anexa nr.3.2

Modelul dispoziției de plată centralizatoare trezoreria

COD FISCAL :
DISPOZIȚIE DE PLATA CENTRALIZATOARE NR. 5 :
TREZORERIALA :
15 IANUARIE 1997 :
Transferati suma in lei :

==LITERE=====CIFRE =====:
DOUAZECI SI SAPTE MII NOUA SUTE SASEZECI LEI : 27960-00 :
00 BANI : :

PLATITOR BC" MOLDOVA-AGROINDBANK" SA : COD : DEBIT :
OR.CHISINAU : 280101140 : 35213805 :
BANCA PLATITORULUI Banca Nationala : : :
a Moldovei or.Chisinau :-----:
BENEFICIAR MIN.FIN. AL R.M. : COD : CREDIT :
TREZORERIA CENTRALA OR.CHISINAU : 280101140 : 33114001 :
BANCA BENEFICIARULUI Banca Nationala : : :
a Moldovei or.Chisinau : : :
-----:

DESTINATIA PLATII: Achitarea documentelor de plată ale clienților :
conform registrului :
In total 2 documente conform registrului :
:

INREGISTRAT DE BNM :
----- 15 IANUARIE 1997 :
L.S. _____ :
SEMNATURILE PLATITORULUI SEMNATURA BNM :
:

REGISTRUL
dispoziției de plată centralizatoare (electronic) N5
35213805 "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA OR.CHISINAU COD.FIL.A (723)
33114001 BANCA NATIONALA A MOLDOVEI OR.CHISINAU COD.FIL.B (140)
-----:

NR. : NR. DOC. : T : CONT.CL. : NR.CONTULUI : SUMA :
D/O : : D : IN FIL A : TREZORERIAL : :
-----:

1 12 1 2224K02 400111109 220-00 :
2 28 1 2251K09 400111516 27740-00 :
-----:

IN TOTAL 27960-00 :
INREGISTRAT DE BNM :
----- 15 IANUARIE 1997 :
L.S. _____ :
SEMNATURILE PLATITORULUI SEMNATURA BNM :
-----:

[Anexa nr.3.2 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]
[Anexa nr.3.2 introdusă prin Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96]

[Anexa nr.3.3 abrogată prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]
[Anexa nr.3.3 introdusă prin Supl.BNM nr.1-12/11 din 29.03.96]

Jurnalul de înregistrare a documentelor formate

Machetul 1		Machetul 2		Machetul 3 (830)	
Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
Data _____	Data _____	Data _____			
nr.pachetului _____	nr.pachetului _____	nr.pachetului _____			
suma _____	suma _____	suma _____			

Anexa nr. 5

A C O R D

privind prestarea de către Banca Națională a Moldovei a serviciilor de calcul informaționale în cadrul sistemului de plăți electronice

or. Chișinău " _____ " _____ 19 _____

Banca Națională a Moldovei, denumită în continuare EXECUTOR, în persoana viceguvernatorului _____

(numele și prenumele)

pe de o parte, și _____

(denumirea băncii comerciale)

situată în _____, denumită în continuare

(localitatea)

ABONAT, în persoana dlui(dnei) _____

(numele și prenumele conducătorului

băncii comerciale)

acționînd în baza _____

(denumirea documentului de constituire)

pe de altă parte, au încheiat prezentul Acord și au convenit următoarele:

I. Obiectul Acordului

1.1. ABONATUL însărcinează și EXECUTORUL își asumă următoarele obligațiuni în vederea elaborării transiterii producției tehnico-științifice:

- instalarea pachetului de programe "Centrul de comutație a mesajelor - Banca";
 - însoțirea pachetului cu programe "CCM-BANCĂ" (efectuarea modificărilor legate de cerințele Băncii Naționale a Moldovei);
 - instalarea la cererea ABONATULUI a activatorului tip "CRYPT" cu program de protecție a informației;
- În vederea prestării serviciilor de calcul informaționale:
- primirea informației bancare pe ziua operațională;
 - transmiterea și înregistrarea informației primite;
 - comunicarea rezultatelor zilei operaționale a Centrului decontări abonatului CCM;
 - prestări de servicii prin poșta electronică (transmiterea cursului valutelor, primirea dărilor de seamă statistice, a bilanșurilor, a scrisorilor etc.).

2. Costul serviciilor și ordinea decontărilor

2.1. În cazul cînd seansul poștei electronice se efectuează din inițiativa EXECUTORULUI, cheltuielile efective legate de utilizarea canalelor de legătură telefonică se compensează de către ABONAT prin achitarea lunară a contului prezentat de Banca Națională a Moldovei în baza actului privind documentele transmise prin centrul de comutație a mesajelor.

3. Obligațiunile părților

3.1. Părțile sînt obligate de a respecta regulile și de a îndeplini prevederile, cerințele Regulamentului "Privind organizarea decontărilor interbancare pe teritoriul Republicii Moldova".

3.2. ABONATUL se obligă:

- de a respecta regulile de utilizare a informației transmise lui de către EXECUTOR;
- de a efectua pregătirea calitativă a informației transmise spre Centrul de comutație a mesajelor;
- de a restitui Centrului decontări al Băncii Naționale a Moldovei mijloacele de protecție a informațiilor în cazul anulării prezentului Acord.

3.3. EXECUTORUL se obligă:

- de a comunica la timp ABONATULUI despre conectarea la centrul de comutație a mesajelor noilor bănci;
- de a păstra informația ABONATULUI în decurs de zece zile calendaristice;
- de a asigura integritatea și regimul accesului la informația ABONATULUI;
- de a asigura programul de lucru al Centrului de comutație a mesajelor în timpul zilelor operaționale de la 8.00 pînă la 21.00 fără întrerupere.

4. Responsabilitatea Părților

4.1. Dacă informația transmisă de ABONAT la Centrul de comutație a mesajelor prin poșta electronică este eronată și necalitativă inițiativa înregistrării de corectare o are ABONATUL.

4.2. Dacă din diferite motive condiția respectării corectitudinii și a calității informației transmise prin poșta electronică ABONATULUI, primită în Centrul decontări de la o bancă neabonată în centrul de comutație a mesajelor, nu a fost respectată, chestiunile reglementării situației create se soluționează în comun de EXECUTOR și ABONAT în decurs de _____ zile de la ziua depistării inexactității.

4.3. Mijloacele de protecție a informației transmise EXECUTORULUI le stabilește BNM.

4.4. Abonatul este responsabil de integritatea mijloacelor de protecție a informației transmise EXECUTORULUI prin canalele rețelei de comunicație.

4.5. În cazul pierderii, furtului sau defectării mijloacelor de program sau de aparat care asigură protecția informațiilor, ABONATUL este obligat să comunice imediat despre cele întîmplate EXECUTORULUI.

5. Alte condiții

5.1. Dacă în timpul activității ABONATUL sau EXECUTORUL vor găsi de cuviință să schimbe un tip de activitate pe altul, asemenea schimb se admite prin înțelegerea reciprocă scrisă în limitele prezentei activități.

5.2. EXECUTORUL nu poartă răspundere pentru dereglări în funcționarea canalelor din rețeaua telefonică.

6. Termenul valabilității Acordului și sediile Părților

6.1. Acordul intră în vigoare din ziua semnării și acționează pînă la suspendarea lui.

6.2. Acțiunea Acordului se suspendează în cazurile:

- dacă una din părți face preaviz cu privire la desfacerea Acordului cu o lună înainte;
- dacă una din părți se lichidează.

6.3. Sediile Părților:

EXECUTORUL	adresa poștală;
	rechizitele de plată;
	telefoanele
ABONATUL	adresa poștală;
	rechizitele de plată;
	telefoanele.

EXECUTOR

ABONAT

L.Ş. L.Ş.
 " _ " _____ 199 _ " _ " _____ 199 _

Anexa nr. 6
 Registrul documentelor electronice transmise dd/ll/aa oo:mm:ss

Numirea bancii

Doc. |Numa-|Data|TD|Codul bancii|Contul|Codul bancii|Contul|Suma|Numele
 Cent.|rul | | |(filialei) A|clien-|(filialei) B|clien-| |fişie-
 |docu-| | | |tului | |tului | |rului
 |ment.| | | |A | |B | |

[\[Anexa nr.6 în redacţia Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

Registrul documentelor electronice primite dd/ll/aa

Numirea băncii Anexa nr. 6.1

Doc. |Data|Numa-|TD|Codul bancii|Contul|Codul bancii|Contul|Debit|Credit
 Cent.|rul | | |(filialei) A|clien-|(filialei) B|clien-| |
 | |docu-| | | |tului | |tului | |
 | |ment.| | | |A | |B | |

[\[Anexa nr.6.1 introdusă prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

Anexa nr. 7

280101742 or. Tiraspol BC Eolis
 Registrul dispozițiilor de plată centralizatoare

nr.	docu-	cont debitor	cont creditor	cod băncii B	D/C	C	30	Suma
	mentului							
0	700161442	100169840	280101140	C	0	1000.00		
	În total							1000.00

"Codul bancii" "Numărul băncii" dd/ll/aa Anexa nr. 8

Registrul dispozițiilor de plată centralizatoare electronice

Nr.| Cont Dt. | Cont Ct. | Codul bancii | Codul bancii |D/C |OI |Suma
 d/o | | | (filialei) A | (filialei) B | | |

[\[Anexa nr.8 în redacţia Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

Anexa 9
MODELUL EXTRASULUI DE CONT "LORO "
AL BANCII REZIDENTE

=====

* Numirea bancii posesoare de cont "Loro"

Pagina N 1

280101CFP Contul 3521kCBP DC/LC/AC DP/LP/AP ** 19
 Timpul crearii OO:MM Etapa NE

TIP|CODUL |CONTUL |N. | RULAJUL |N.|COD.FIL. | DATA |T. | NUMELE |TIMPUL
 DOC|FILIALEI|CORES- |DOC|----+-----|P.|CORESPON.| |TR.| FISIE- |PRIMIRII
 | |PONDENT | |DEBIT|CREDIT| | | | | RULUI |

 Soldul initial 855651.52

1 280101CFA 4851kCBB 1 500135.0 998 280101CFB 30/04/97 0 MCFBMCFA.X31 09:28:13 1
 1 280101CFB 4851kCBA 66 5772.0 998 280101CFA 30/04/97 1 MCFBMCFA.X23 11:44:16 2
 1 280101CFB 3521kCBA 81 5956.8 998 280101CFA 30/04/97 1 MCFBMCFA.X74 09:16:23 3
 1 280101CFB 3521kCBA 701 8386.0 998 280101CFA 30/04/97 1 MCFBMCFA.X54 13:46:13 4
 1 280101CFB 3521kCBA 1 10000.0 998 280101CFA 30/04/97 1 MCFBMCFA.X79 11:46:12 5

Total rulajul (5) 500135.0
 30114.80
 Soldul rezultat 385631.32

Banca Nationala a Moldovei

=====

S f i r s i t

Nota:

DC/LC/AC - data, luna, anul zilei extrasului de cont "Loro"
 DP/LP/AP - data, luna, anul zilei operationale precedente
 NE - numarul calcului de decontare din care a rezultat extrasul
 de cont "Loro"
 OO:MM - ora, minuta intocmirii extrasului de cont
 CBP - nr. conventional al bancii posesoare de cont "Loro"
 CBA - nr. conventional al bancii platitoare
 CBB - nr. conventional al bancii beneficiare
 CFA - nr. conventional al bancii fara filiale (filialei) platitorului
 CFB - nr. conventional al bancii fara filiale (filialei) beneficiarului

[\[Anexa nr.9 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

Anexa nr. 10

Registru de documente electronice de răspuns 03.05.94

Data	Nr.docu-	tipul docu-	Codul nr.	contului Codul nr.	contu Debit Credit
	înregi-	mentului mentului	filia	clientelei fili-	lui cli-
	stră-		lei	A alei	entelei
	rii		bănci	bănci	B
	iniți-		A	B	
	ale				

În total pe bancă

În total documentele recepționate

Anexa nr. 11

(denumirea băncii plătitoare)

Borderoul documentelor de decontare primare prezentate de către

(denumirea plătitorului)

și trecute la scăderi de către BNM din contul băncii plătitoare în

perioada de la "___" _____ pînă la "___" _____.

-----+-----+-----+-----
Nr. | Datele documentului | Data executării | Data trecerii la scăderi
d/o | de decontare | în banca plăți- | de către BNM din contul
|-----+-----+-----| toare | băncii plătitoare
| Numărul | Data | Suma | |
-----+-----+-----+-----

Executantul _____ /numele/
(Semnătura executantului)

Ștanța băncii

[\[Anexa nr.11 introdusă prin Hot.BNM nr.333 din 11.11.98\]](#)
[\[Anexa nr.11 exclusă prin Hot.BNM nr.165 din 25.12.97\]](#)

Anexa nr. 12

BORDEROUL

de control asupra stării decontărilor interbancare prin contul
"Loro" al băncilor rezidente și contul "Nostro" în BNM
pe _____ 19____
(luna)

(denumirea băncii)

Nr.contului "Loro" al băncilor rezidente Nr. contului "Nostro" în BNM

Sumele înregistrate de către bancă Sumele înregistrate de BNM
în contul nr. _____ Contul "Nostro" în în contul nr. _____ Contul "Loro"
BNM" dar neînregistrate la BNM a băncii rezidente, dar neînre-
în contul nr. _____ Contul "Loro" gistrate la bancă în control
al băncii rezidente" nr. _____ Contul "Nostro" în BNM

Data în- | Nr. | SUMA | Data reglă | Data în- | Nr. | SUMA | Data reglă-
registră | docu- | ----- | rii divir- | registră | docu- | ----- | rii divir-
rii în | mentu | debit | cre- | genței în | rii în | mentu | debit | cre- | genței în
bancă | lui | | dit | BNM | bancă | lui | | dit | BNM
----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | -----
1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 1a | 2a | 3a | 4a | 5a
----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | -----
Total | | | | | | | | | | |
sumele | | | | | | | | | | |
înregis- | | | | | | | | | | |
trate | | | | | | | | | | |

Soldul contului "Loro" al Soldul contului "Nostro"
băncilor rezidente conform în BNM conform
extrasului de cont _____ (Dt) bilanțului băncii _____ (Dt)
la 1 _____ (Ct) la 1 _____ (Ct)
(luna) (luna)

În total sumele _____ (Dt) În total sumele _____ (Dt)
înregistrate _____ (Ct) înregistrate _____ (Ct)

BALANȚA _____ BALANȚA _____

L.S. Președintele băncii

Contabil-șef

(data prezentării borderoului)

"Verificat, divergențe

nu sînt"

(data) (semnătura și ștanța exec. responsabil)

[Anexa nr. 12 în redacția Hot.BNM nr.165 din 25.12.97]

Anexa nr. 13

TABLOUL DEPENDENȚEI TIPULUI DOCUMENTULUI DE PLATĂ CENTRALIZATOR DE
TIPUL DOCUMENTULUI DE DECONTARE PRIMAR

Tipul documentului de decontare primar	Codul tipului docum.	Notă	Tipul documen- tului de plată centralizator
Dispoziție de plată	1		Dispoziție de plată centrali- zatoare (DPC)
Dispoziție incaso	2		DPC
Cerere-dispoziție de plată	3		DPC
Borderoul cecurilor	4	Pentru cecurile din car- netul cu limită de sumă	DPC
Cerere de acreditiv	5		DPC
Notă de contabilitate	6	Pentru plata parțială a documentelor de deconta- re, care nu sînt legate de transferarea mijloa- celor în bugetul de stat	DPC
Borderou de utilizare a acreditivului	7		DPC
Dispoziție de plată			
trezorerială	8		Dispoziție de plată centrali- zatoare trezo- rierială (DPCT)
Dispoziție incaso			
trezorerială	9		DPCT
Notă de contabilitate	10	Pentru plata parțială a documentelor de deconta- re a mijloacelor în bu- getul de stat și trans- ferarea sumelor încasa- te în numerar la veni- tul bugetului de stat	DPCT
Dispoziție de plată	50	Pentru achitarea costu- lui HVS procurate pe piața secundară a HVS	DPC
Dispoziție de plată			
acceptată	41		Cerere de plată centralizatoare (CPC)
Borderoul dispozițiilor de plată acceptate	42		CPC

Borderoul cecurilor 43 Pentru cecurile din
carnetul de cecuri
ale Băncii Naționale
sau cecul F. 6 cm CPC

[Anexa nr.13 introdusă prin [Hot.BNM nr.165 din 25.12.97](#)]