

BANCA NAȚIONALĂ
Ordinea 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

Nr.10018-18 din 19.10.93

* * *

Abrogat: 20.01.2000

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

Aprobată
procesul-verbal al Consiliului de
Administrare al Băncii Naționale
a Moldovei nr.40 din 19 octombrie
1993

1. Dispoziții generale

1.1. Prezenta Ordine a fost elaborată conform legilor Republicii Moldova "Cu privire la Banca națională de Stat a Moldovei (Banca Națională a Moldovei)" (art.3), "Cu privire la bănci și activitatea bancară" (art.26) și hotărîrii Consiliului de Administrație al BNM nr.21 din 5 iunie 1993.

1.2. Ordinea conține norme de deschidere, reformare și închidere a conturilor curente persoanelor juridice rezidente în Moldova în valută liber convertibilă și valută neconvertibilă.

Conturi curente în valută străină se deschid:

- întreprinderilor și organizațiilor de stat, care desfășurează activitate comercială;
- întreprinderilor și organizațiilor din sectorul nestatal;
- întreprinderilor cu participarea capitalului străin;
- caselor de schimb valutar (oficiilor de schimb).

1.3. Tipurile conturilor curente în valută străină și modul de ținere a acestora pe operații comerciale se stabilesc de sine stătător de către băncile autorizate.

Operațiile pe conturile curente în valută liber convertibilă și valută străină neconvertibilă se reglementează prin acte legislative și normative privind reglementarea valutară, norme și instrucțiuni ale BNM.

[\[Pct.1.3 modificat prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94\]](#)

1.4. Agenților economici li se deschide un cont curent în valută străină la banca autorizată (sucursala, filiala, reprezentanța acesteia) la alegerea clientului cu acordul băncii).

Se recomandă, ca contul curent în valută străină să se afle la aceeași instituție a băncii autorizate unde a fost deschis și contul de decontare (curent, bugetar) în valuta Moldovei.

1.5. Fiecare agent economic poate avea numai cîte un cont curent în valută liber convertibilă și valută străină neconvertibilă (cu coduri de valute diferite) la o bancă autorizată a Moldovei.

BNM, ca excepție, examinează chestiuni cu privire la posibilitatea deschiderii unui agent economic a mai multor conturi în valută străină.

[\[Pct.1.6 exclus prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94\]](#)

1.7. Un cont curent provizoriu poate fi deschis:

- unei întreprinderi aflate în proces de construcție, care parțial a fost pusă în funcțiune, pe un termen de pînă la darea definitivă în exploatarea planificată;

- fondatorilor unei societăți pe acțiuni pentru înregistrarea cotelor inițiale în valută străină;
- participanților societății cu responsabilitate limitată pentru înregistrarea depunerilor în valută stăină pînă la înregistrarea societății.

După prezentarea la instituția băncii autorizate a adevărîței vizînd înregistrarea de stat și a documentelor enumerate mai jos, la locul contului provizoriu se deschide un cont curent permanent în valută stăină.

Întreprinderile cu investiții străine nu au dreptul de a deconta mijloacele de pe contul curent provizoriu pînă la înregistrarea de stat a întreprinderii.

1.8. Pentru deschiderea contului curent temporar în instituția băncii autorizate se prezintă următoarele documente:

- 1) cererea privind deschiderea contului curent temporar conform anexei nr.1. Pe blancheta cererii se face remarca "Temporar";
- 2) copiile documentelor de fondare legalizate notarial, menționate în subpunctul 4) al punctului 2.1;
- 3) fișa (fișe) cu speciamele semnăturilor persoanelor împuternicite de a administra contul.

[Pct.1.8 introdus prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94]

2. Oformarea deschiderii unui cont curent în valută stăină

2.1. Pentru a deschide un cont curent în valută liber convertibilă și în valută străină neconvertibilă, în instituția băncii autorizate se prezintă următoarele documente;

- 1) cererea de deschidere a contului după forma stabilită (anexă);
- 2) copia adevărîței de înregistrare în organele teritoriale ale Camerei de stat pentru înregistrări de pe lîngă Ministerul Justiției al Republicii Moldova.

[Subpct.2) pct.2.1 modificat prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94]

[Subpct.3) pct.2.1 exclus prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94]

- 4) copii ale documentelor de fondare, confirmare în modul stabilit:
 - statutul (regulamentul);
 - acordul de fondare (pentru o societate pe acțiuni, societate cu responsabilitate limitată, asociație);
 - procesul-verbal al adunării fondatorilor (pentru o cooperativă de producție);
 - ordinul de constituire (pentru o întreprindere de stat sau o întreprindere municipală);
 - hotărîrea fondatorului (pentru o societate deplină sau comandită, o întreprindere individuală (privată));
- 5) cartela (cartele) cu speciame de semnături ale persoanelor autorizate să gestioneze contul și amprenta ștampilei agentului economic.

Pentru filialele întreprinderilor (organizațiilor) cu investiții străine se prezintă copiile documentelor de fondare al întreprinderii (organizației) principale cu investiții străine și nemijlocit al filialei (statutul filialei).

[Subpct.5) pct.2.1 modificat prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94]

- 7) copia autorizației, eliberate de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova întreprinderilor (organizațiilor), finanțate din buget - în cazurile, prevăzute de legislația valutară în vigoare.

[Subpct.7) pct.2.1 introdus prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94]

2.2. Copiile adevărîțelor de înregistrarea (statutul, regulamentul)

acordul de fondare, cartela (cartelele) cu specimene de semnături trebuie legalizată notarial.

În cazul, în care contul în valută străină se deschide în aceeași instituție a băncii autorizate, în care a fost deschis contul de decontare în lei moldovenești, copiile documentelor de fondare, copia certificatului de înregistrare și certificatul privind atribuirea codului fiscal pot să nu fie prezentate.

[Pct.2.2 modificat prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94]

2.3. Documentele prezentate trebuie să corespundă prevederilor [Instrucțiunii BNM nr.1 din 23 iulie 1992](#) "Cu privire la conturi de decontare, curente și bugetare deschise în instituțiile bancare ale Republicii Moldova" (p.2.2.-3.8.).

2.4. La deschiderea unui cont curent în valută străină pe copia și originalul adeverinței de înregistrare de stat a agentului economic contabilul-șef al instituției băncii autorizate consemnează deschiderea pentru client a unui cont curent în valută străină,, indicînd numărul contului și data. Această înscriere se legalizează cu semnătura contabilului-șef și ștampila băncii. Banca autorizată în termen de zece zile comunică informația privind deschiderea contului valutar inspectoratului fiscal de la locul înregistrării agentului economic.

[Pct.2.4 modificat prin Supl.BNM nr.1 din 23.11.94]

2.5. Deschiderea unui cont curent în valută străină se realizează printr-o dispoziție pe banca, semnată de conducătorul băncii autorizate și de contabilul-șef.

Un exemplar al dispoziției se înmînează titularului contului curent în valută străină.

3. Reformarea și închiderea conturilor curente în valută străină se efectuează conform prevederilor despărțituri 5 a Instrucțiunii nr.1 sus-menționate

3.1. Punctul 5.4. al prezentei instrucțiuni trebuie completat:

În cazul absenței în contul curent în valută străină a mijloacelor în decurs de șase luni, instituția băncii autorizate are dreptul să închidă contul (preîntîmpinînd în prealabil despre aceasta titularul contului).

3.2. Închiderea contului în valută străină (cu excepția închiderii contului la cererea titularului contului sau pe motivul absenței mijloacelor în cont în decurs de 6 luni) se efectuează la dispoziția scrisă a contului băncii autorizate.

3.3. La închiderea contului curent în valută străină pe originalul adeverinței de înregistrare de stat a agentului economic contabilul-șef al instituției băncii autorizate consemnează închiderea contului curent al clientului în valută străină, indicînd data închiderii contului. Înscrierea se legalizează cu semnătura contabilului-șef și ștampila băncii.

Anexă

Specimen

DE DESCHIS CONDUCERII
conturi curente

în valută liber convertibilă: nr. _____

în valută neconvertibilă: nr. _____ (denumirea băncii autorizate)

(semnăturile persoanelor oficiale)

" _____ " _____ 199 _____

CERERE

de deschidere a conturilor curente în valută liber convertibilă
și în valută străină neconvertibilă
" ____ " _____ 199 ____

De la _____
(numele complet al autorului cererii)

Adresa _____
(adresa juridică deplină a autorului cererii)

Telex _____ Fax _____ Telefon _____

Valuta (valutele) contului _____

Denumirea instituției băncii, unde e deschis cont în valută

_____ națională

_____ nr. contului _____ cod _____

Denumirea organizației ierarhic superioare _____

Adeverințe eliberate privind înregistrarea și autorizarea BNM:

1. _____

2. _____

3. _____

(denumirea organizației, data, numărul)

Solicitam deschiderea unor conturi curente în valută liber convertibilă și valută străină neconvertibilă. Cu condițiile de deschidere și închidere a conturilor în valută străină sîntem familiarizați.

Despre schimbarea unor oarecare date, enumerate în cerere, ne obligăm să înștiințăm în scris banca la timp.

Conducătorul _____ (semnătura)

Contabilul șef _____ (semnătura)