

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA

nr. ____ din ____ 2010

**Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale
Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art. 5 lit. f) și art. 11 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se modifică și se completează Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.373 din 15 decembrie 2005 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.176-181, art.643), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1) La sfîrșitul subpunctul 1.3 se completează cu următorul text:

„**Documente relevante** - documentele justificative, autorizații, notificații și alte documente.”;

2) După subpunctul 2.1 se completează cu un subpunct cu următorul cuprins:

„2.1¹. La efectuarea transferului de credit atît banca plătitoare, cît și banca beneficiară este obligată să respecte prevederile legislației și actelor normative în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;

3) Subpunctele 3.2 și 3.3 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„3.2. La efectuarea transferului de credit în lei moldovenești, emitentul poate utiliza modelul ordinului de plată prezentat în Anexa 1, iar în cazul transferului de credit în valută străină - modelul ordinului de plată prezentat în Anexa 3 la prezentul Regulament.

3.3. Ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit atît în lei moldovenești, cît și în valută străină, trebuie să conțină elementele obligatorii menționate în Anexa 4, respectiv Anexa 5 la prezentul Regulament, fiind prezentat pe suport de hîrtie sau transmis în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță la banca plătitoare.”;

4) Subpunctele 3.4, 3.5, 3.8, 3.10 se exclud;

5) La subpunctul 3.9 după cuvintele „prezintă” se completează cu cuvântul „/transmite”;

6) Subpunctul 4.1, lit.e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) sunt prezentate și verificate de către bancă documentele relevante, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare.”;

7) subpunctul 4.3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4.3. Banca plătitoare informează plătitorul, printr-o modalitate convenită cu acesta, despre acceptarea sau neacceptarea ordinului de plată spre executare.”;

8) Subpunctul 4.5, după cuvântul „plătitoare” se completează cu cuvintele „acceptă și”, cuvintele „acceptat spre executare” se exclud, după cuvintele „va fi” se completează cu cuvintele „acceptat și”, după cuvintele „către bancă” se completează cu cuvintele „după primirea acestuia de la client”, după cuvântul „pentru” se completează cu cuvintele „verificarea, autorizarea,”, cuvintele „a sumei înscrise în ordinul de plată” se exclud;

9) Subpunctul 4.7, după cuvântul „confirmă” se completează cu cuvintele „, printr-o modalitate convenită cu plătitorul,”, iar cuvintele „, aplicînd mențiunile relevante pe versoul ordinului de plată sau prin altă modalitate convenită cu plătitorul” se exclud;

10) Subpunctele 4.9 și 4.10 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„4.9. În vederea desfășurării corecte și eficiente a proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, banca plătitoare urmează să elaboreze proceduri interne cu privire la descrierea etapelor aferente acestor procese (primirea și verificarea, autorizarea, trecerea la scăderi și transmiterea ordinului de plată), duratei acestor etape, precum și acțiunilor întreprinse de persoanele implicate în etapele de prelucrare a ordinului de plată.

4.10. Banca urmează să implementeze un sistem de control adecvat asupra monitorizării proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, precum și să verifice sistematic aplicarea procedurilor interne cu privire la derularea acestor procese.”;

11) Subpunctul 4.11 se exclude;

12) La subpunctul 5.1 cuvântul „justificative” se substituie cu cuvântul „relevante”;

13) La subpunctul 5.4 cuvintele „cu anexarea documentelor justificative” se substituie cu cuvintele „după verificarea documentelor relevante anexate”;

14) Subpunctul 6.2 lit.b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) prezintă/transmite beneficiarului, în cazul în care acordul (scris) dintre părți nu prevede altfel, ordinul de plată pe suport hîrtie sau în mod electronic.”;

15) Capitolul IV se exclude;

16) După subpunctul 6.4 se completează cu textul cu următorul cuprins:

„7. Modul de evidență

7.1. În cazul efectuării transferului de credit în baza unui ordin de plată prezentat pe suport de hîrtie, precum și în cazul efectuării a unui transfer de credit de către bancă în nume și pe cont propriu, un exemplar al ordinului de plată (legalizat cu semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și amprente ștampilelor necesare) se include de către banca plătitoare în dosar.

7.2. În cazul efectuării transferului de credit în baza unui ordin de plată transmis de către plătitor în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță, banca întocmește zilnic un Registru al ordinelor de plată aferente tranzacțiilor primite, care se stabilește de sine stătător de către bancă, și care urmează să includă, cel puțin, următoarele elemente obligatorii:

- a) Numărul ordinului de plată;
- b) Codul tranzacției;
- c) Suma tranzacției;
- d) Moneda tranzacției;
- e) Data și ora recepționării ordinului de plată;
- f) Tipul transferului (normal/urgent);
- g) Datele bancare ale plătitorului și beneficiarului;
- h) Destinația plății.

7.3. Registrul întocmit va fi legalizat cu amprenta ștampilei și semnătura persoanelor împuternicite ale băncii și va fi inclus în dosarul zilei operaționale al băncii.”;

- 17) Anexa 2 se exclude;
- 18) În Anexa 3 cuvintele „semnăturile plătitorului” se substituie cu cuvintele „semnăturile emitentului”;
- 19) Anexa 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Anexa 4

Elementele obligatorii ale ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în lei moldovenești

1. Denumirea documentului de plată;
2. Tipul documentului de plată nr.1;
3. Numărul ordinului de plată, maximum 10 simboluri;
4. Data emiterii ordinului de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere);
5. Suma în cifre, aliniată la stînga, maximum 15 simboluri, urmată de suma exprimată în litere, maximum 150 simboluri;
6. Denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri;
7. Numărul contului bancar al plătitorului/beneficiarului, maximum 21 simboluri;
8. Numărul contului trezorerial al plătitorului/beneficiarului, maximum 29 simboluri;
9. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului, maximum 13 simboluri, după caz, urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul unității administrativ-teritoriale, atribuit de către Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează;

10.Denumirea băncii (filialei băncii) plătitore/băncii (filialei băncii) beneficiare, maximum 105 simboluri;

11.Codul băncii (filialei băncii) plătitore, respectiv cu codul băncii (filialei băncii) beneficiare, maximum 11 simboluri;

12.Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul, maximum 210 simboluri;

13.Tipul transferului, cu indicarea transferului de tip normal/urgent;

14.Codul tranzacției (completat de către banca plătitore), în conformitate cu Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, maximum 3 simboluri;

15.Mențiunile emitentului - se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă), ștampila emitentului; în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată, în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare;

16.Mențiunile băncii plătitore - se aplică, pe toate exemplarele părților implicate, semnătura și ștampila băncii privind acceptarea sau refuzul ordinului de plată, se indică codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și data executării ordinului de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere); în cazul ordinului de plată transmis în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului de deservire bancară la distanță, în conformitate cu actele normative ale BNM.”;

20) Anexa 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Anexa 5

Elementele care se includ în ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în valută străină

I. Obligatorii:

1. Denumirea documentului de plată;
2. Numărul ordinului de plată, data, luna, anul emiterii. Numărul, data și anul se indică în cifre, luna - în litere;
3. Denumirea și codul băncii plătitore;
4. Denumirea/numele și prenumele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător, în câmpul „50: Plătitor” se indică numele, prenumele persoanei fizice, denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării;
5. Codul fiscal al plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează;
6. Apartenența plătitorului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare;
7. Numărul contului bancar și adresa plătitorului;
8. Suma indicată în cifre;
9. Suma indicată în litere;
- 10.Denumirea și codul alfabetic al valutei străine;

11. Denumirea băncii beneficiare;
12. Denumirea/numele și prenumele beneficiarului;
13. Apartenența beneficiarului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare;
14. Numărul contului bancar, orașul și țara beneficiarului, iar în cazul în care beneficiarul este o persoană fizică se indică și adresa acestuia;
15. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata /transferul;
16. Codul operațiunii care se completează conform Anexei nr. 4 „Clasificatorul operațiunilor de plată” la Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 61 din 11 septembrie 1997;
17. Responsabil de plata comisionului;
18. Mențiunile emitentului – se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă), ștampila emitentului; în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată, în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare;
19. Mențiunile băncii plătitoare – se aplică semnătura și ștampila băncii privind acceptarea sau refuzul ordinului de plată, se indică codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și data executării ordinului de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere); în cazul ordinului de plată transmis în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului de deservire bancară la distanță, în conformitate cu actele normative ale BNM.

II. Opționale:

1. Numărul contului corespondent al băncii beneficiare și adresa acesteia;
2. Codul țării, care se completează, indicându-se codul țării partenerului nerezident, conform actelor normative în vigoare;
3. Denumirea băncii intermediare;
4. Alte elemente stabilite de către banca plătitoare.”.

2. Se modifică și se completează Regulamentul cu privire la debitarea directă, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.374 din 15 decembrie 2005 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.176-181, art.644), cu modificările ulterioare, după cum urmează:

- 1) La subpunctul 2.4, cuvintele „3 exemplare” se substituie cu textul: „numărul de exemplare necesar părților implicate,”;
- 2) Subpunctele 2.6, 2.7 se exclud;
- 3) La subpunctul 2.9, cuvintele „2 exemplare” se substituie cu textul: „numărul de exemplare necesar părților implicate,”;
- 4) Subpunctul 2.10 se exclude;
- 5) Subpunctele 3.1 – 3.7 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„**3.1.** Debitarea directă se efectuează în baza cererii de plată, care poate fi atât individuală (în cazul în care un beneficiar prezintă informația aferentă unui singur plătitor), cât și consolidată (în cazul în care un beneficiar prezintă informația aferentă mai multor plătitori), care trebuie să conțină, cel puțin, elementele obligatorii prevăzute în Anexa 5 la prezentul Regulament.

3.2. Cererea de plată se prezintă de către beneficiar la bancă pe suport de hârtie sau se transmite în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță.

3.3. Cererea de plată urmează a fi prezentată/transmisă la banca beneficiară într-un timp suficient necesar asigurării finalizării acesteia, în baza termenilor și condițiilor generale prevăzute de către bancă beneficiară.

3.4. Data finalizării cererii de plată reprezintă data în care urmează a fi creditat contul beneficiarului de către banca beneficiară.

3.5. Banca beneficiară acceptă spre executare cererea de plată, dacă sînt respectate următoarele condiții:

a) beneficiarul are deschis cont bancar în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare;

b) cererea de plată este întocmită în conformitate cu prevederile prezentului Regulament;

c) banca dispune de angajamentul privind debitarea directă al beneficiarului.

3.6. În cazul în care cererea de plată nu corespunde condițiilor nominalizate banca beneficiară nu o acceptă spre executare și o restituie beneficiarului cu indicarea motivului refuzului, printr-o modalitate convenita între beneficiar și bancă beneficiară.

3.7. În cazul în care plătitorul și beneficiarul sînt clienți ai diferitor bănci (debitare directă interbancară) banca beneficiară întocmește și transmite cererile de plată (mesajele de plată) în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare.”;

6) Subpunctele 3.8 și 3.9 se exclud;

7) Subpunctul 4.1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**4.1.** În cazul în care plătitorul și beneficiarul sînt clienți ai aceleiași bănci (debitarea directă intrabancară), banca, în termenii prevăzuți în cererea de plată, debitează contul bancar al plătitorului (plătitorilor - în cazul cererii de plată consolidate) și înregistrează mijloacele bănești în contul beneficiarului, după verificarea următoarelor condiții:

a) corectitudinea indicării contului bancar și codului fiscal al plătitorului;

b) corespunderea cererii de plată mandatelor de debitare directă;

c) posibilitatea debitării contului bancar al plătitorului cu suma integrală indicată în cererea de plată;

d) nu sînt aplicate restricții din partea organelor abilitate prin lege de a utiliza mijloacele din contul plătitorului.”;

8) După subpunctul 4.1 se completează cu un subpunct cu următorul cuprins:

„**4.1**¹. În cazul efectuării debitării directe interbancare, banca plătitoare, cel tîrziu în ziua lucrătoare următoare celei în care a fost primită cererea de plată din SAPI, efectuează controlul posibilității executării acesteia verificînd aceleași condiții prevăzute în p.4.1.”;

9) Subpunctele 4.5 și 4.6 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„**4.5.** În ziua debitării contului bancar al plătitorului, banca plătitoare prezintă plătitorului confirmarea efectuării plății, în cazul în care acordul (scris) dintre părți nu prevede altfel.

4.6. Banca întocmește zilnic un Registru al plăților efectuate în baza cererilor de plată, care se stabilește de sine stătător de către bancă, și care urmează să includă, cel puțin, următoarele elemente obligatorii:

- a) Numărul cererii de plată;
- b) Codul tranzacției;
- c) Suma tranzacției;
- d) Data și ora recepționării cererii de plată;
- e) Datele bancare ale plătitorului și beneficiarului;
- f) Data și ora debitării contului bancar al plătitorului;
- g) Destinația plății.”;

10) După subpunctul 4.6 se completează cu un subpunct cu următorul cuprins:

„**4.7.** Registrul întocmit va fi legalizat cu amprenta ștampilei și semnătura persoanelor împuternicite ale băncii și va fi inclus în dosarul zilei operaționale al băncii.”;

11) La subpunctul 5.1, textul „aplică mențiunile necesare pe primul și al doilea exemplare ale cererii de plată în conformitate cu p.1.18 - 1.20 din Anexa 5 la prezentul Regulament” se substituie cu textul „prezintă beneficiarului confirmarea creditării contului acestuia, în cazul în care acordul (scris) dintre părți nu prevede altfel”;

12) Subpunctul 5.2. se modifică și va avea următorul cuprins:

„**5.2.** În cazul debitării directe intrabancare, banca creditează contul beneficiarului în termenii prevăzuți în cererea de plată (individuală sau consolidată) prezentată/transmisă de către beneficiar și prezintă/transmite beneficiarului informația (în cazul în care există astfel de informație) cu privire la plătitorii care nu corespund condițiilor privind efectuarea plăților (prevăzute la p.4.1) printr-o modalitate convenită cu acesta.”;

13) Subpunctele 6.1 și 6.2. se exclud;

14) După cuvintele „Capitolul III. Dispoziții finale”, se completează cu un alineat cu următorul cuprins:

„Banca elaborează proceduri interne care cuprind descrierea tuturor proceselor aferente debitării directe, ce țin de prezentarea/transmiterea și executarea cererii de plată, precum și finalizarea acesteia.”;

15) Anexa 4 se exclude;

16) Anexa 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Anexa 5

Elementele obligatorii ale cererii de plată:

1. Denumirea documentului de plată;
2. Tipul documentului de plată nr.3;
3. Numărul cererii de plată, maximum 10 simboluri;
4. Data emiterii cererii de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere);
5. Suma în cifre, aliniată la stînga, maximum 15 simboluri, urmată de suma exprimată în litere, maximum 150 simboluri; în cazul cererii de plată consolidate

se indică suma totală aferentă tuturor plătitorilor, precum și suma separată pentru fiecare plătitor în parte;

6. Denumirea/numele și prenumele plătitorului /beneficiarului, în conformitate cu documentul/actul de identitate care certifică înregistrarea acestuia de către organul abilitat cu acest drept, maximum 105 simboluri;

7. Numărul contului bancar al plătitorului/beneficiarului, maximum 21 simboluri;

8. Codul fiscal al plătitorului/beneficiarului, maximum 13 simboluri, după caz urmat prin bară de codul subdiviziunii al plătitorului/beneficiarului, atribuit de către Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, indicarea căruia se prevede conform actelor normative în vigoare, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri; în cazul în care plătitorul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează;

9. Denumirea băncii (filialei băncii) plătitoare /băncii (filialei băncii) beneficiare, maximum 100 simboluri;

10. Codul băncii (filialei băncii) plătitoare, respectiv cu codul băncii (filialei băncii) beneficiare, maximum 11 simboluri;

11. Destinația plății - se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele în baza cărora se efectuează plata/transferul, maximum 210 simboluri;

12. Data la care beneficiarul cere băncii beneficiare să crediteze contul bancar al acestuia cu suma înscrisă în cererea de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere);

13. Data primirii cererii de plată de către banca plătitoare de la SAPI (ziua și anul în cifre, luna în litere);

14. Mențiunile beneficiarului – se aplică semnăturile persoanelor cu drept de semnătură, și după caz, ștampila beneficiarului; în cazul cererii de plată transmisă în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată, în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare;

15. Mențiunile băncii beneficiare – se indică data primirii spre executare, precum și data creditării contului beneficiarului (ziua și anul în cifre, luna în litere), codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și se aplică semnătura și ștampila băncii privind acceptarea sau refuzul (în cazul cererii de plată pe suport hârtie); în cazul cererii de plată transmise în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului de deservire bancară la distanță, în conformitate cu actele normative ale BNM.”.

3. Se exclude Capitolul III din Regulamentul privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.376 din 15 decembrie 2005 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.1-4, art.7), cu modificările ulterioare.