

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Общие требования

1.1. Настоящий регламент разработан в соответствии со ст. 5, 11 и 44 Закона о Национальном банке Молдовы N 548-XIII от 21.07.95 г., другими действующими нормативными актами и регламентирует порядок открытия, изменения и закрытия счетов в молдавских лях и/или в иностранной валюте в лицензированных банках Республики Молдова.

1.2. Требования настоящего регламента распространяются на все юридические лица, представительства, созданные в Республике Молдова юридическими лицами - нерезидентами, индивидуальные предприниматели и физические лица, открывающие счета в лицензированных банках Республики Молдова, а также на лицензированные банки, открывающие счета в Национальном банке Молдовы.

[Пкт.1.2 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

[Пкт.1.2 дополнен Пост.НБМ N 336 от 10.11.05, в силу 18.11.2005]

1.3. Лицензированные банки открывают, изменяют и закрывают банковские счета с соблюдением действующего законодательства и требований настоящего регламента.

1.4. В настоящем регламенте используются следующие понятия:

Лицензированный банк (далее - банк) - банк, владеющий лицензией Национального банка Молдовы для осуществления финансовых операций.

Иностраный банк - банк, созданный и зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством иностранного государства и владеющий лицензией для осуществления банковской деятельности, выданной органом банковского надзора, уполномоченного законом страны местонахождения соответствующего банка.

Владелец счета - юридическое лицо, представительство, созданное в Республике Молдова юридическим лицом-нерезидентом, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, на имя которого открыт банковский счет.

Банковский счет (далее - счет) - открытый банком аналитический счет на имя владельца счета, по средствам которого осуществляются операции поступления и/или выплаты денежных средств.

Текущий банковский счет (далее - текущий счет) - открытый банком счет владельцу счета, который служит для регистрации в хронологическом порядке всех осуществляемых платежей наличными и/или безналичными, на/с этого счета в соответствии с действующим законодательством.

Счет "Logo" - открытый банком текущий счет для другого банка.

Депозитный счет - счет, открытый банком для владельца счета, предназначенный для учета депозитных операций по срочному размещению временно свободных денежных средств (срочный депозитный счет - открытый банком счет, на который депонируются денежные средства с процентами на определенный период времени) или до востребования (депозитный счет до востребования - открытый банком счет, на который вкладываются денежные средства с начислением или без начисления процентов, без определения срока размещения) в соответствии с действующим законодательством.

Кредитный счет - открытый банком счет, предназначенный для регистрации всех операций, связанных с учетом и возвратом кредитов, выданных банком владельцам счетов.

Временный счет - временно открытый банком счет, предназначенный для накопления денежных средств, для формирования уставного капитала или для накопления денежных средств, полученных в процессе размещения ценных бумаг.

Уполномоченное лицо - физическое лицо, уполномоченное законом, учредительным документом или владельцем счета посредством юридического акта (доверенность, договор поручения и т.д.) представлять в банк необходимые документы для открытия/ управления/ изменения и закрытия счетом от имени владельца счета.

Понятия "резидент" и "нерезидент" идентичны понятиям из валютного законодательства Республики Молдова.

[Пкт.1.4 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.1.4 изменен Пост.НБМ N 35 от 05.02.2009, в силу 06.03.2009]

[Пкт.1.4 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

2. Права и обязанности владельцев счетов

2.1. Для осуществления операций по зачислению, выплате, депонированию денежных средств и осуществление других банковских операций юридическое лицо, представительство, созданное в Республике Молдова юридическим лицом - нерезидентом, индивидуальный предприниматель и физическое лицо может открыть один или несколько счетов в молдавских лях и/или в иностранной валюте в любом банке Республики Молдова.

[Пкт.2.1 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

2.2. Необходимые документы для открытия счета юридическому лицу, представительству, созданному в Республике Молдова юридическим лицом-нерезидентом, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, осуществляющему прочий вид деятельности и физическому лицу представляются в банк одним из лиц, уполномоченных правом подписи, которые будут указаны в карточке с образцами подписей и оттиском печати, или другим уполномоченным лицом.

[Пкт.2.2 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.2.2 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

2.3. Необходимые документы для открытия счета физическому лицу представляются индивидуально или уполномоченным лицом.

2.4. При открытии счетов копии документов должны быть представлены вместе с их оригиналами, за исключением случаев представления нотариально заверенных копий.

[Пкт.2.4 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

3. Права и обязанности банка

3.1. Банки самостоятельно уполномочивают работников банка (далее - ответственное лицо банка) правом открывать, изменять и закрывать счета своим клиентам.

3.2. При приеме документов, предусмотренных настоящим регламентом, для открытия счетов клиентам ответственное лицо банка обязано:

- проверить срок действия предъявленных документов, если таковой имеется;
- сопоставить данные копий представленных документов, предусмотренных для открытия счетов, для установления их соответствия оригиналу, сделать на каждую копию отметку "Копия соответствует оригиналу", дата, фамилия и имя, а также свою подпись;
- установить идентичность личности лица, представившего документы, с лицом на фотографии документа, удостоверяющего его личность, а также сопоставить данные копии документа, удостоверяющего личность с данными оригинала;
- установить идентичность уполномоченных лиц, проставляющих образец подписи в карточке с образцами подписей и оттиском печати согласно требованиям подпункта 15.1¹;
- вернуть оригиналы документов (которые представляются вместе с копиями для открытия счета) лицу, их представившему;
- представлять руководителю банка или другому уполномоченному таким правом лицу необходимый пакет документов для открытия счета, для рассмотрения и принятия решения.

[Пкт.3.2 изменен Пост. НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.3.2 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

3.3. На основе положительной визы руководителя банка или другого лица, уполномоченного таким правом, проставленной на заявлении об открытии счета, ответственное лицо банка открывает счет и, по необходимости, оформляет договор или другие документы, согласованные сторонами, в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

3.4. Банк в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, информирует налоговые территориальные органы, где владелец счета состоит на учете, об открытии, изменении или закрытии счетов. В таком случае операции на/со счета могут осуществляться только после подтверждения налоговыми органами о взятии на учет счета.

3.5. Данные об открываемых счетах владельцам счетов записываются ответственным лицом банка в Регистре аналитических счетов, открытых в банке который ведется в соответствии с действующим законодательством и включает:

- наименование владельца счета;
- наименование счета;

- номер аналитического счета;
- дату открытия, изменения и закрытия счета;
- фискальный код;
- дату выдачи сертификата о взятии банковского счета на учет;
- другую информацию, на усмотрение банка.

[Пкт.3.5 дополнен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

3.6. Банки могут открывать кредитные счета юридическим лицам, представительством, созданным в Республике Молдова юридическим лицом-нерезидентом, индивидуальному предпринимателю или физическим лицам в соответствии с действующим законодательством и требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы. Необходимые требования по открытию кредитных счетов устанавливаются банками самостоятельно в своих регламентах.

[Пкт.3.6 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

[Пкт.3.6 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

Глава II

ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

4. Открытие текущих счетов юридическим лицам-резидентам

4.1. Для открытия текущего счета юридические лица-резиденты, регистрируемые Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития, представляют следующие документы:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- в) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым;
- д) копию выписки из Государственного регистра юридических лиц, выданную Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития (приложение 3);
- е) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.4.1 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.4.1 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

4.2. Для открытия счета юридические лица-резиденты, регистрируемые другими государственными органами в соответствии с действующим законодательством, представляют следующие документы:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- в) копию документа, подтверждающего государственную регистрацию, или копию нормативного акта, посредством которого утверждается регламент или устав юридического лица;
- д) копию учредительного документа (регламента, устава и др.);
- е) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым;
- ф) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.4.2 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

4.3. Для открытия текущего счета юридические лица-резиденты, не владеющие сертификатом о присвоении фискального кода, представляют следующие документы:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- в) копию выписки из Государственного регистра о временной регистрации, выданную Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития;
- д) копию документа, удостоверяющего личность лица, представляющего документы для открытия счета;
- е) копии учредительных документов (регламент, устав и др.).

[Пкт.4.3 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.4.3 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

[Пкт.4.3 введен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

5. Открытие текущих счетов юридическим лицам-нерезидентам

5.1. Юридические лица-нерезиденты, располагающие объектами налогообложения на территории Республики Молдова, для открытия текущего счета представляют следующие документы:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- в) копию документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица-нерезидента из страны его происхождения в соответствии с действующим законодательством данной страны;
- г) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым;
- е) копию учредительного документа (регламента, устава и др.);
- ф) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.5.1 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

5.2. Юридические лица-нерезиденты, не располагающие объектами налогообложения или не имеющие налоговых обязательств на территории Республики Молдова, для открытия текущего счета дополнительно представляют к документам, указанным в подпункте 5.1., за исключением в) и г), информацию об отсутствии налоговых обязательств и/или об отсутствии объектов налогообложения на территории Республики Молдова.

5.3. Представительства, созданные в Республике Молдова юридическими лицами-нерезидентами, для открытия текущего счета представляют дополнительно к документам, указанным в подпункте 5.1., копию документа, подтверждающего государственную регистрацию в Республике Молдова.

5.4. Карточка с образцами подписей и оттиском печати, указанная в лит.б) подпункта 5.1. может быть оформлена за рубежом и заверяется нотариально. В данном случае образец определяется сторонами самостоятельно с учетом требований подпункта 15.2.

5.5. Дипломатические миссии, консульские организации и представительства международных организаций, аккредитованных Министерством иностранных дел Республики Молдова, при открытии счетов представляют следующие документы:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) карточку с образцами подписей и оттиском печати без нотариального заверения, образец которой может быть определен сторонами самостоятельно с учетом требований подпункта 15.2.;
- в) подтверждение Министерства иностранных дел Республики Молдова о их деятельности на территории Республики Молдова;
- г) копию удостоверения об аккредитации с подписью владельца, выданного Министерством иностранных дел Республики Молдова члену миссии, консульской организации или представительству международной организации.

5.6. В случаях, предусмотренных регламентом о валютном регулировании на территории Республики Молдова, для открытия счета в молдавских леях нерезидент представляет дополнительно соответствующее разрешение центрального банка данного государства.

6. Открытие временных счетов

6.1. Для открытия временного счета при первоначальном формировании уставного капитала представляются следующие документы:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) подтверждающий сертификат, выданный Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития;
- в) копию решения об эмиссии ценных бумаг (при создании акционерного общества);
- г) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.6.1 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

6.2. Для открытия временного счета при проведении публичной эмиссии ценных бумаг действующим предприятием представляются следующие документы:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) копию решения Национальной комиссии по финансовому рынку и копию сертификата о регистрации публичного предложения ценных бумаг в Национальной комиссии по финансовому рынку;
- в) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым;
- г) копию выписки из Государственного регистра юридических лиц, выданную Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития, за исключением коммерческих банков;
- е) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.6.2 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.6.2 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

6.3. После государственной регистрации предприятия/осуществления публичной эмиссии денежные средства с временного счета переводятся на текущий счет, открытый в соответствии с требованиями настоящего регламента. При осуществлении данной операции используется карточка с образцами подписей и оттиском печати, представленная при открытии текущего счета.

7. Открытие счетов "Logo"

7.1. Счета "Logo" в молдавских леях открываются:

- а) лицензированным банкам - в Национальном банке Молдовы;
- б) лицензированным банкам - в расчетном банке Фондовой биржи Молдовы и Национального депозитария ценных бумаг Молдовы;
- в) лицензированным банкам – в расчетном банке, осуществляющем расчеты по операциям с использованием банковских карточек;
- г) иностранным банкам - в лицензированных банках.

[Пкт.7.1 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

7.2. Счета "Logo" в иностранной валюте открываются:

- а) лицензированным банкам - в лицензированных банках;
- б) иностранным банкам - в лицензированных банках.

7.3. Для открытия счетов "Logo" лицензированным банкам в Национальном банке и в лицензированных банках представляются документы, предусмотренные в подпункте 4.1. настоящего регламента и копия лицензии, выданной НБМ на осуществление финансовой деятельности (в случае, если счет открывается не в НБМ).

[Пкт.7.3 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

7.4. Для открытия счетов "Logo" лицензированным банкам в расчетном банке Фондовой биржи Молдовы и Национального депозитария ценных бумаг Молдовы, кроме документов, предусмотренных в подпункте 4.1. настоящего регламента, представляются следующие документы:

- а) копия лицензии, выданной Национальным банком Молдовы для осуществления финансовой деятельности;
- б) копия лицензии для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг (для банков, осуществляющих брокерскую или дилерскую деятельность), выданная Национальной комиссией по финансовому рынку.

7.4¹. Для открытия лицензированным банкам счетов "Logo" в расчетном банке, осуществляющем расчеты по операциям с использованием банковских карточек, представляются документы, предусмотренные в подпункте 4.1. настоящего регламента, и копия лицензии, выданной НБМ, на проведение финансовых операций.

[Пкт.7.4¹ введен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

7.5. Счета "Loro" иностранным банкам открываются при представлении следующих документов:

- а) заявление об открытии счета (приложение 1);
- б) карточка с образцами подписей и оттиском печати согласованной сторонами с учетом требований подпункта 15.2.;
- в) выписка из банковского регистра или документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной законодательно уполномоченным органом банковского надзора страны местонахождения соответствующего банка;
- г) копия учредительных документов (учредительный документ, регламент, устав и др.);
- е) копия документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.7.5 изменен Пост. НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

8. Открытие депозитных счетов юридическим лицам

8.1. Для открытия депозитного счета юридическое лицо-резидент представляет, по необходимости, документы, предусмотренные в пункте 4 настоящего регламента.

[Пкт.8.1 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

8.2. Для открытия депозитного счета юридическое лицо-нерезидент или представительство, открытое в Республике Молдова юридическим лицом- нерезидентом, представляет, при необходимости, документы, предусмотренные в п.5. настоящего регламента.

8.3. Для открытия депозитного счета лицензированным (в случае, если счет открывается не в НБМ) или иностранным банкам, представляются документы, предусмотренные в подпунктах 7.3 и соответственно 7.5 настоящего регламента.

9. Специфика открытия счетов некоторым лицам

9.1. Для открытия счета Государственное/территориальное казначейство представляет документы, предусмотренные в подпункте 4.2 настоящего регламента.

[Пкт.9.1 изменен Пост.НБМ N 35 от 05.02.2009, в силу 25.03.2009]

9.2. Публичные учреждения при открытии счетов представляют документы, предусмотренные в подпункте 4.2 настоящего регламента, а также разрешение, выданное Министерством финансов Республики Молдова в соответствии с требованиями действующих нормативных актов.

[Пкт.9.2. изменен Пост.НБМ N 38 от 16.02.06, в силу 24.02.06]

9.3. Инвестиционные фонды открывают счета в соответствии с требованиями подпункта 4.1 настоящего регламента. Инвестиционный фонд при передаче счета в доверительное управление доверенному менеджеру фонда, представляет в банк следующие документы:

- а) заявление инвестиционного фонда о передаче текущего счета в доверительное управление доверенному менеджеру фонда (произвольная форма);
- б) карточку с образцами подписей и оттиском печати доверенного менеджера фонда;
- в) карточку с образцами подписей и оттиском печати депозитария фонда;
- г) копию лицензии доверенного менеджера фонда на осуществление деятельности по доверительному управлению инвестициями.

[Пкт.9.3 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

9.4. Для открытия счета филиалам, представительствам или другим структурным подразделениям юридических лиц-резидентов, которые в соответствии с законодательством Республики Молдова могут иметь счета, кроме документов, предусмотренных соответственно в подпунктах 4.1. или 4.2. настоящего регламента, представляется ходатайство юридического лица об открытии счета, в котором указывается список разрешенных операций на/с данного счета, осуществляемых соответствующим подразделением, и его местонахождение.

9.5 Конкуренты на выборах открывают счет с пометкой "Избирательный фонд" на период местных/парламентских выборов при представлении следующих документов:

- а) заявление об открытии счета;

б) копию постановления Окружного избирательного совета (в случае местных выборов), по необходимости - Центральной избирательной комиссии (в случае парламентских выборов) о регистрации конкурента на выборах;

с) карточка с образцами подписей и оттиском печати;

д) копия документа, удостоверяющего личность лица, представляющего документы для открытия счета.

[Пкт.9.5 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.9.5 введен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

Глава III

ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОЧИЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

[Название главы III в редакции Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

10. Открытие текущих счетов индивидуальным предпринимателям

[Пкт.10 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

10.1. Для открытия текущего счета индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с действующим законодательством регистрируются Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития, представляют следующие документы:

а) заявление на открытие счета (приложение 1);

б) карточку с образцами подписей и оттиском печати;

с) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым;

д) копию выписки из Государственного регистра индивидуальных предпринимателей, выданную Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития (приложение 5);

е) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.10.1 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.10.1 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

10.2. Для открытия текущего счета индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с действующим законодательством регистрируются другими государственными органами, представляют следующие документы:

а) заявление на открытие счета (приложение 1);

б) карточку с образцами подписей и оттиском печати. В случае отсутствия печати данная карточка должна содержать образцы подписей;

с) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым (для лиц, которым в соответствии с законодательством выдается указанный документ);

д) копию документа, подтверждающего государственную регистрацию или копию документа, разрешающего осуществление деятельности;

е) копию учредительного документа для лиц, располагающих данными документами;

ф) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.10.2 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.10.2 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

11. Открытие текущих счетов физическим лицам-резидентам, практикующим другой вид деятельности

11.1. Для открытия текущего счета физические лица-резиденты, практикующие другой вид деятельности, представляют следующие документы:

а) заявление на открытие счета (приложение 1);

- б) карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- с) копию документа, дающего право осуществлять деятельность;
- д) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым;
- е) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета.

[Пкт.11.1 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

11¹. Открытие депозитных счетов

Для открытия депозитного счета индивидуальные предприниматели и физические лица, практикующие прочий вид деятельности, при необходимости, представляют документы, предусмотренные п.10 или 11 настоящего регламента.

[Пкт.11¹ введен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

Глава III¹

ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, НЕ ПРАКТИКУЮЩИМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ИЛИ ПРОЧИЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

[Название главы III¹ введено Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

12. Открытие текущих счетов физическим лицам-резидентам и нерезидентам, не практикующим предпринимательскую или другой вид деятельности

12.1. Для открытия текущего счета физические лица-резиденты и нерезиденты, не практикующие предпринимательскую или другой вид деятельности, представляют следующие документы:

- а) заявление на открытие счета (приложение 4);
- б) копию документа удостоверяющего личность владельца счета.

12.1¹. В случае открытия текущего счета физическим лицам-резидентам и нерезидентам, не практикующим предпринимательскую или прочий вид деятельности, уполномоченным лицом представляются следующие документы:

- а) заявление на открытие счета (приложение 4);
- б) нотариально заверенную копию документа, удостоверяющего личность владельца счета;
- с) копию документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица, для представления документов для открытия счета.

[Пкт.12.1¹ введен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

12.2. Физические лица-нерезиденты, не практикующие предпринимательскую или другой вид деятельности, или предприятия со статусом физического лица-нерезидента, не располагающие объектами налогообложения или не имеющие налоговых обязательств на территории Республики Молдова, для открытия текущего счета представляют документы, указанные в подпункте 12.1.

12.3. Подпись владельца счета проставляется в присутствии лица, ответственного за открытие счета, на формуляре, разработанном банком самостоятельно.

12.4. Для лиц не достигших 14 лет, а также для недееспособных/ограниченных в правоспособности и дееспособности, открытие счетов, а также их управление осуществляется их родителями или опекуном в соответствии с действующим законодательством.

[Пкт.12.4 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

13. Открытие депозитных счетов

[Пкт.13 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

[Пкт.13.1 исключен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

13.2. Для открытия депозитного счета физические лица-резиденты и нерезиденты, не практикующие предпринимательскую или другой вид деятельности, представляют документы, указанные в подпунктах 12.1. или 12.1¹. настоящего регламента.

[Пкт.13.2 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

Глава IV
ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НЕКОТОРЫХ ДОКУМЕНТОВ
ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ

14. Требования по представлению некоторых документов

14.1. Заявление об открытии счета, представленное юридическими лицами, представительствами, созданными в Республике Молдова юридическими лицами-нерезидентами, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, практикующими другой вид деятельности, подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета. В случае если штатным расписанием владельца счета не предусмотрена должность бухгалтера, подписи проставляются в соответствии с действующим законодательством.

[Пкт.14.1 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

14.2. Заявления на открытие счета, представленные физическими лицами, не практикующими предпринимательскую или другой вид деятельности, подписываются владельцем счета или уполномоченным лицом.

14.3. В случае открытия более одного счета в том же филиале или центральном офисе банка владелец счета представляет в обязательном порядке для каждого счета следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- копию документа, удостоверяющего личность лица, представляющего документы для открытия счета/счетов.

Остальные документы, предусмотренные настоящим регламентом для открытия более одного счета в том же филиале или центральном офисе банка, соответственно представляются в одном экземпляре.

Одновременное открытие нескольких счетов в том же филиале или центральном офисе банка может осуществляться на основании одного заявления и одной копии документа, удостоверяющего личность лица, представляющего документы для открытия счетов.

[Пкт.14.3 дополнен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

14.4. В случае открытия/ изменения/ закрытия счета лицом, уполномоченным юридическим документом (доверенность, контракт-поручение и др.), представляется нотариально заверенный документ, удостоверяющий полномочия лица для представления документов для открытия/ изменения/ закрытия счетов.

Физическое лицо, не практикующее предпринимательскую или другой вид деятельности на имя которого был открыт счет уполномоченным лицом, при первом представлении в банк предъявляет документ, удостоверяющий личность, в оригинале и проставляет образец своей подписи в присутствии ответственного лица банка на формуляре, разработанном банком самостоятельно.

[Пкт.14.4 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

[Пкт.14.4 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

14.5. При открытии счета, а также на протяжении поддержания его на своем учете банк запрашивает дополнительные документы, предусмотренные регламентом, или замену отдельных из них в результате внесенных изменений в законодательстве.

Банк самостоятельно устанавливает внутренние процедуры для обеспечения обновления документов, представленных при открытии/изменении счетов (хранящихся в юридическом деле), срок действия которых истекает.

[Пкт.14.5 в редакции Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

14.6. При открытии счета адресом владельца счета считается:

а) для юридических лиц, представительств, открытых в Республике Молдова юридическими лицами-нерезидентами, индивидуальных предпринимателей, - местонахождение (адрес), указанный в:

- выписке из Государственного регистра юридических лиц;
- документе, который подтверждает государственную регистрацию;
- документе, который разрешает осуществление предпринимательской деятельности;

б) для физических лиц, практикующих другой вид деятельности, - адрес, указанный в документе, удостоверяющим право осуществлять деятельность;

с) для физических лиц, не практикующих предпринимательскую или другой вид деятельности, основным считается домашний адрес, указанный в документе, подтверждающем личность, для резидентов и адрес, указанный в заявлении на открытие счета, - для нерезидентов.

[Пкт.14.6 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

14.7. Документы, оформленные компетентными органами иностранных государств, заверяются в посольстве Республики Молдова, аккредитованном для соответствующего государства, или, в исключительном случае, в Департаменте консульских дел Министерства иностранных дел и европейской интеграции Республики Молдова. Указанные документы могут быть представлены без заверения, если это предусмотрено международными соглашениями, к которым примкнула Республика Молдова.

[Пкт.14.7 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

14.8. Документы, представленные нерезидентами, составленные на иностранных языках, переводятся на государственный язык и заверяются в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

14.9. Документы, представленные для открытия счета, а также другие документы, относящиеся к этим (подтверждение фискальных органов о взятии на учет счета, изменение счета и др.), хранятся в юридическом деле владельца счета. Карточка с образцами подписей и оттиском печати хранится в банке согласно внутренним процедурам. Изменения, внесенные в указанные документы, представляются в банк в течение 5 дней со дня их осуществления в порядке, аналогичном порядку их представления при открытии счетов согласно требованиям настоящего регламента и хранятся в юридическом деле владельца счета.

[Пкт.14.9 изменен Пост. НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.14.9 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

15. Карточка с образцами подписей и оттиском печати

15.1. На усмотрение владельца счета, образцы подписей проставляются на карточке с образцами подписей и оттиском печати (далее карточка) уполномоченными лицами в присутствии ответственного лица банка или представляются нотариально заверенные.

[Пкт.15.1 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.15.1 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

15.1¹. В случае если образцы подписей проставляются на карточке в банке, это осуществляется в присутствии ответственного лица банка, уполномоченного в соответствии с его внутренними процедурами.

[Пкт.15.1¹ введен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

15.1². Допускается заверение ответственным лицом банка образцов подписей лиц уполномоченных правом первой/второй подписи, без присутствия каждый раз уполномоченных лиц владельцев счета, если образцы подписей указанных лиц ранее были получены в банке и их достоверность не вызывает сомнений.

[Пкт.15.1² введен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

15.2. Карточка, должна включать следующие обязательные элементы:

- а) полное наименование владельца счета;
- б) фискальный код владельца счета;
- с) адрес владельца счета;
- д) номер телефона/факса владельца счета;
- е) фамилии и имена лиц, которые в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами назначены управлять счетами и ставить подписи на расчетно-кассовых документах;
- ф) образцы подписей лиц, указанных в лит.е);

г) срок действия временного права лиц, уполномоченных ставить первую или вторую подпись;

h) образец оттиска печати/печатей владельца счета, которая будет/ которые будут проставляться на расчетно-кассовых документах (для лиц, которые в соответствии с действующим законодательством имеют печать);

и) дату, месяц и год, печать владельца счета и подписи уполномоченных лиц в соответствии с действующим законодательством.

Параметры карточки при составлении устанавливаются банком самостоятельно.

[Пкт.15.2 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.15.2 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

15.3. Право ставить первую и вторую подпись принадлежит уполномоченным лицам в соответствии с действующим законодательством.

15.4. В случае, если штатным расписанием юридического лица, представительства, открытого в Республике Молдова юридическим лицом-нерезидентом, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, практикующими другой вид деятельности, не предусмотрены другие лица, которым можно было бы предоставить право ставить вторую подпись, в банк представляется карточка только с образцом подписи руководителя или уполномоченного лица (образцы обеих подписей).

[Пкт.15.4 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

15.5. В случае замены лица с правом подписи или изменения образца подписи представляется новая карточка со всеми образцами подписей лиц с правом первой и второй подписи, а предыдущая карточка аннулируется. Аннулированная карточка хранится в юридическом деле об открытии счетов с соответствующей отметкой.

[Пкт.15.5 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

15.6. В случае дополнительного включения одного лица с правом подписи представляется карточка на которой проставляется только подпись соответствующего лица, которая хранится вместе с карточкой, представленной при открытии счета. На первой карточке указывается количество существующих карточек владельца счета.

[Пкт.15.6 изменен Пост. НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

15.7. Предоставление права первой или второй подписи или временная замена одного из уполномоченных лиц требует дополнительного представления карточки только с подписью соответствующего лица с указанием срока действия полномочия и одной копии документа подтверждающего должность и право подписи. На первой карточке записывается количество существующих карточек владельца счета.

[Пкт.15.7 изменен Пост. НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

15.8. Банк может потребовать у владельца счета дополнительные экземпляры карточек, с учетом требований внутренних нормативных актов, как например, в случае владения несколькими счетами, если эта необходимость исходит из условий размещения операционных участков.

[Пкт.15.8 изменен Пост. НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

Глава V ИЗМЕНЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ

16. Изменение счетов

16.1. Изменение счетов производится в следующих случаях:

- при изменении наименования (личных данных), организационно-правовой формы владельца счета;

- в результате изменения Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова;

- при изменении цифрового кода валюты счета;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

[Пкт.16.1 изменен Пост.НБМ N 35 от 05.02.2009, в силу 06.03.2009]

16.2. Руководство банка вправе принимать самостоятельно решение об изменении счета в случае внесения изменений в План счетов бухгалтерского учета. Об этих изменениях банк обязан информировать владельца счета в срок не более 30 дней до их осуществления.

16.3. Для изменения счета в случае ликвидации юридического лица, представительства, открытого в Республике Молдова юридического лица-нерезидента, индивидуального предпринимателя ликвидационная комиссия/куратор представляет в банк:

- решение компетентного органа о ликвидации, включающее срок действия ликвидационной комиссии/куратора;

- карточку с образцами подписей и оттиском печати ликвидационной комиссии/куратора.

[Пкт.16.3 изменен Пост.НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.16.3 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

17. Условное закрытие счетов

17.1. Открытые счета не могут быть закрыты по причине отсутствия операций по ним.

Во избежание случаев ущемления интересов владельцев счетов, если это не противоречит требованиям договоров, счета, по которым длительное время (2 года) не проводились операции, по решению руководства банка могут быть закрыты условно.

В случае приостановления деятельности владельца счета условное закрытие счетов производится на основании заявления, представленного согласно решению учредителей/пайщиков или законодательно уполномоченных органов.

17.2. Остатки по данным счетам консолидируются на отдельном централизованном счете с одновременным заполнением регистра условно закрытых банковских счетов, который ведется в соответствии с действующим законодательством и включает:

- a) наименование владельца счета;
- b) номер и наименование счета;
- c) остаток на счете;
- d) первоначальную дату открытия счета;
- e) дату условного закрытия;
- f) другие данные на усмотрение банка.

В Регистре аналитических счетов, открытых в банке, производится соответствующая запись.

[Пкт.17.2 дополнен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

17.3. Централизованный счет открывается на тот же синтетический счет. Номера условно закрытых счетов не могут быть присвоены другим открываемым счетам. При окончательном закрытии условно закрытого счета в регистре условно закрытых банковских счетов делается соответствующая отметка.

17.4. Счета, по которым в соответствии с действующим законодательством приостановлены операции или арестованы денежные средства, не могут быть условно закрыты.

17.5. При возобновлении операций по условно закрытому счету, по требованию владельца счета, ему открывается новый счет, а условно закрытый счет закрывается в порядке, установленном в настоящем регламенте.

[Пкт.17.5 в редакции Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

18. Закрытие счетов

18.1. Счета могут быть закрыты:

a) на основании заявления владельца счета /уполномоченного лица;

b) на основании решения учредителей/ органов-учредителей юридического лица, представительства открытого в Республике Молдова юридического лица-нерезидента, индивидуального предпринимателя или в соответствии с требованиями их учредительных документов;

c) на основании решения судебного органа;

d) при погашении кредита/возврате депозита;

e) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

[Пкт.18.1 изменен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

18.2. Не могут быть закрыты счета, по которым в соответствии с действующим законодательством приостановлены операции или арестованы денежные средства.

18.3. При закрытии текущего/депозитного счета денежные средства перечисляются/возвращаются владельцу счета, уполномоченному лицу, правопреемникам или другим лицам, уполномоченным законодательством.

[Пкт.18.3 изменен Пост. НБМ N 301 от 29.11.2007, в силу 28.12.2007]

18.4. Временные счета закрываются согласно действующему законодательству после перевода остатка на текущий счет или возврата денежных средств в случае если эмиссия ценных бумаг не проводилась или предприятие не было создано.

18.5. Номера закрытых счетов не присваиваются другим счетам.

18.6. При закрытии счета юридическое дело об открытии счета хранится в архиве банка с соблюдением действующего законодательства и норм организации архивных операций.

Глава VI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19. Требования настоящего регламента, за исключением упомянутых в главе 5, не распространяются на счета, открытые согласно Регламенту по открытию и закрытию счетов в банках Республики Молдова, утвержденному Постановлением Административного совета НБМ N 415 от 30.12.1999 г. с последующими изменениями и дополнениями.

[Пкт.19 дополнен Пост.НБМ N 336 от 10.11.05, в силу 18.11.05]

19¹. Приложения 1 и 4 к настоящему регламенту могут быть дополнены информацией в соответствии с внутренними процедурами банка.

[Пкт. 19¹ изменен Пост. НБМ N 96 от 23.04.2009, в силу 22.06.2009]

[Пкт.19¹ введен Пост.НБМ N 67 от 17.04.2008, в силу 31.05.2008]

CĂTRE

 (numele, prenumele conducătorului
 băncii)

 (denumirea și adresa băncii)

CERERE DE DESCHIDERE A CONTULUI

Prin prezenta _____
 (denumirea titularului de cont)

situată pe adresa _____ tel/fax _____

e-mail _____, codul fiscal _____, rugăm de a ne deschide un cont

(denumirea și valoza contului)

În acest scop, anexăm următoarele documente (de indicat documentele prezentate pentru deschiderea contului):

Semnăturile autorizate ale titularului

Conducător (semnătura)

Contabil-șef (semnătura)

L.Ș.

MENTIUNILE BĂNCII:

Documentele privind deschiderea contului au fost verificate " " _____ anul

De deschis un cont _____

Conducătorul (semnătura)

Contabil-șef (semnătura)

Nr. _____ din _____

pagina _____

EXTRAS
din Registrul de stat al întreprinderilor și organizațiilor

Conform datelor Registrului de stat al întreprinderilor și organizațiilor întreprinderea

denumirea abreviată _____

forma juridică de organizare _____ termenul de activitate _____

este înregistrată la _____, IDNO _____ cod fiscal _____

în modul _____

Succesiunea de drept:

cu sediul: _____ tel. _____

Administrator _____ IDNP _____

tel. _____

Capitalul social _____ lei.

Asociații:

1. _____ IDNP (IDNO) _____

cu sediul: _____ tel. _____

cota _____ lei, ce constituie _____ %.

Genuri de activitate:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

La _____ întreprinderea sus-numită a primit Certificat de înregistrare cu seria __ nr. _____.

Începînd cu data de _____ întreprinderea se află în proces de lichidare/reorganizare.*

Extrasul este eliberat pentru a fi prezentat la instituții financiare.

Persoana responsabilă _____

* rîndul dat se completează la necesitate

CĂTRE

 (numele, prenumele conducătorului băncii)

 (denumirea și adresa băncii)

CERERE DE DESCHIDERE A CONTULUI

Subsemnatul, _____
 (numele, prenumele persoanei fizice ce prezintă documentele)

rog să deschideți un cont _____
 (denumirea și valuta contului)

pe numele _____
 (numele, prenumele persoanei fizice - titularului de cont)

actul de identitate seria _____ nr. _____, eliberat de _____

la data de « _____ » _____ anul, valabil până la data de « _____ » _____ anul,

cod fiscal _____, domiciliat în _____

str. _____ tel/fax _____, e-mail _____
 (adresa titularului de cont)

" _____ " _____ anul

 Semnătura titularului de cont
 (sau a persoanei împuternicite)

MENTIUNILE BĂNCII:

Documentele privind deschiderea contului au fost verificate " _____ " _____ anul

_____ Semnătura persoanei responsabile

De deschis un cont _____

Conducătorul (semnătura)