

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA

nr. ____ din ____ _____ 2021

**Pentru aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod
incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare și/sau de plăți**

În temeiul art. 197 alin. (3) din Codul Fiscal al Republicii Moldova nr. 1163/1997, art. 5 alin. (1) lit. d) și art. 11 alin. (1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

- 1.** Se aprobă Regulamentul privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare și/sau de plăți (se anexează).
- 2.** Se abrogă Regulamentul privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.375/2005 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.1-4, art.6).
- 3.** Regulamentul privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare și/sau de plăți va fi prezentat spre aprobare Ministerului Finanțelor și spre înregistrare Ministerului Justiției.
- 4.** Prezenta hotărâre intră în vigoare în termen de 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

REGULAMENT
privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare și/sau de plăți

Capitolul I

Dispoziții generale

1. Prezentul Regulament are ca obiect reglementarea procedurii de încasare în mod incontestabil a mijloacelor bănești de către Serviciul Fiscal de Stat din conturile bancare și/sau de plăți deschise la băncile din Republica Moldova.

2. În sensul prezentului Regulament sunt utilizate următoarele noțiuni:

Prestator plătitor - banca care efectuează încasarea în mod incontestabil din contul bancar și/sau de plăți al plătitorului (contribuabilului) a sumei înscrise în ordinul incaso;

Prestator beneficiar - Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor;

Emitent - Serviciul Fiscal de Stat;

Plătitor – contribuabilul care este titular de cont, în privința căruia a fost înaintat ordinul incaso;

Codul IBAN – șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client deschis la un prestator;

Beneficiar – Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor/trezoreria regională a Ministerului Finanțelor.

Capitolul II

**Încasarea în mod incontestabil a mijloacelor
bănești din conturile bancare și/sau de plăți**

3. Încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare și/sau de plăți ale plătitorului se efectuează de către prestatorul plătitor în baza ordinului incaso emis de către Serviciul Fiscal de Stat.

4. Ordinul incaso se emite în limba română, în moneda națională și se înaintează atât la contul bancar și/sau de plăți în lei moldovenești, cât și la contul bancar și/sau de plăți în valută, care se execută în conformitate cu articolul 197 alin. (1) din Codul fiscal al Republicii Moldova nr. 1163/1997 (în continuare – Codul fiscal).

5. Ordinul incaso trebuie să conțină elementele obligatorii menționate în anexa nr. 1 la regulamentul, fiind transmis spre executare în mod electronic prestatorului plătitor prin sistemul informațional automatizat de creare și circulație a documentelor electronice între Serviciul Fiscal de Stat și instituțiile financiare (în continuare - SIA CCDE). Emitentul poate utiliza formularul ordinului incaso prezentat în anexa nr. 2.

6. În cazul în care plătitorul deține la contul său bancar și/sau de plăți mijloace bănești, prestatorul plătitor execută ordinul incaso în conformitate cu prevederile art. 197 alin. (2) din Codul fiscal.

7. În cazul în care în ziua sau anterior recepționării ordinului incaso privind încasarea mijloacelor bănești de pe conturile bancare și/sau de plăți ale plătitorului au fost înaintate alte documente executorii și/sau în aceeași zi au fost înaintate alte ordine incaso pentru același cont/conturi bancare și/sau de plăți, emise de organele legal abilitate, și mijloacele bănești disponibile în aceste conturi nu sunt suficiente pentru executarea integrală a ordinelor incaso și a documentelor executorii indicate, se aplică prevederile art. 197 alin. (2¹) și (3¹) din Codul fiscal.

8. În cazul în care plătitorul nu deține la contul său bancar și/sau de plăți mijloace bănești pentru a stinge, total sau parțial, obligația fiscală și nu există situațiile prevăzute la art. 197 alin. (2¹) din Codul fiscal, prestatorul plătitor acționează conform prevederilor art. 197 alin. (3) din Codul fiscal.

9. Prestatorul plătitor acceptă spre executare ordinul incaso, dacă sunt respectate următoarele condiții:

- a) ordinul incaso este emis de către Serviciul Fiscal de Stat;
- b) ordinul incaso este întocmit în conformitate cu prevederile prezentului Regulament și cu respectarea cerințelor stabilite de către Serviciul Fiscal de Stat;
- c) mijloacele bănești în contul bancar și/sau de plăți sunt suficiente pentru executarea totală sau parțială a sumei înscrise în ordinul incaso și disponibile pentru a fi utilizate.

10. După executarea/ executarea parțială/ neexecutarea ordinului incaso, prestatorul plătitor va comunica emitentului prin intermediul SIA CCDE despre aceasta, utilizând formularul elaborat de către Ministerul Finanțelor.

11. Prestatorul plătitor trece la scăderi suma totală sau parțială înscrisă în ordinul incaso și îl transmite cu suma totală sau parțială în aceeași zi prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare în adresa prestatorului beneficiar.

12. Prestatorul beneficiar, după recepționarea ordinului incaso de la prestatorul plătitor prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare efectuează în aceeași zi lucrătoare controlul corectitudinii indicării codului IBAN și a codului fiscal al beneficiarului.

13. În cazul în care codul IBAN și codul fiscal al beneficiarului din ordinul incaso sunt indicate corect, prestatorul beneficiar înregistrează în aceeași zi lucrătoare mijloacele bănești în contul beneficiarului.

14. În cazul în care prestatorul beneficiar depistează că în ordinul incaso executat și recepționat de la prestatorul plătitor este indicat greșit codul IBAN și/sau codul fiscal al beneficiarului, sau codul IBAN al beneficiarului nu există, acesta restituie prestatorului plătitor suma respectivă nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare celei în care aceasta a fost primită, întocmind un ordin de plată în conformitate cu pct. 43 din Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157/2013. În ordinul de plată emis de prestatorul beneficiar se indică codul tranzacției respectiv și se face referință la ordinul incaso prezentat/transmis eronat de prestatorul plătitor.

Capitolul III

Dispoziții finale

15. Procedurile interne privind înregistrarea și executarea ordinului incaso recepționate prin SIA CCDE se elaborează de sine stătător de către prestatorul plătitor cu respectarea procedurii prevăzute de legislația în vigoare și a cerințelor stabilite de către Serviciul Fiscal de Stat.

Anexa nr. 1
la Regulamentul privind încasarea în
mod incontestabil a mijloacelor bănești din
conturile bancare și/sau de plăți

Elementele ordinului incaso

I. Obligatorii:

1. Numărul ordinului incaso, maximum 10 simboluri;
2. Data emiterii ordinului incaso (ziua și anul în cifre, luna în litere);
3. Suma în cifre, maximum 15 simboluri, urmată de suma exprimată în litere, maximum 150 simboluri;
4. Denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului conform documentului ce certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri, în funcție de caz:
 - a) cu denumirea trezoreriei regionale a Ministerului Finanțelor, în cazul în care Trezoreria de Stat este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - b) cu denumirea trezoreriei regionale a Ministerului Finanțelor (denumirea abreviată) și cu denumirea agentului economic sau instituției publice la care se referă mijloacele bănești, în cazul în care trezoreria regională a Ministerului Finanțelor este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - c) cu denumirea trezoreriei regionale a Ministerului Finanțelor și cu denumirea instituției publice care se deservește la trezoreria regională a Ministerului Finanțelor, în cazul în care instituția publică respectivă este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - d) cu denumirea persoanei juridice/fizice sau cu numele și prenumele persoanei fizice, care practică un anumit tip de activitate, în cazul în care persoana respectivă este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - e) cu numele și prenumele persoanei fizice în conformitate cu actul de identitate, în cazul în care persoana fizică, care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - f) cu denumirea prestatorului (sucursalei sau filialei acestuia), în cazul în care prestatorul (sucursala sau filiala acestuia) este în calitate de plătitor/beneficiar;
5. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri;
6. Codul fiscal al plătitorului/beneficiarului, maximum 13 simboluri, după caz urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul local, atribuit de către Serviciul Fiscal de Stat, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri, în funcție de caz:
 - a) al trezoreriei regionale a Ministerului Finanțelor, în cazul în care Trezoreria de Stat este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - b) al agentului economic sau al instituției publice la care se referă mijloacele bănești, în cazul în care Trezoreria de Stat este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - c) al instituției publice care se deservește la trezoreria regională a Ministerului Finanțelor, în cazul în care instituția publică respectivă este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - d) al persoanei juridice/fizice care practică un anumit tip de activitate, în cazul în care persoana juridică/fizică este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - e) al prestatorului, în cazul în care prestatorul este în calitate de plătitor/beneficiar;
 - f) al persoanei fizice în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare, în cazul în care persoana fizică, care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, este în calitate de plătitor/beneficiar.

În cazul în care plătitorul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.

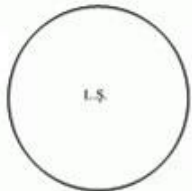
7. Destinația plății – se indică denumirea și temeiul plății, date referitoare la actul normativ care prevede dreptul de încasare incontestabilă a mijloacelor bănești/documentul executoriu (denumirea, numărul, data și de cine a fost emis), denumirea impozitelor, taxelor și a altor plăți în/din bugetul public național conform Clasificației bugetare, condiții suplimentare, maximum 210 simboluri.

8. Mențiunile prestatorului plătitor – se indică codul tranzacției, în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, maximum 3 simboluri, data primirii ordinului incaso (ziua și anul în cifre, luna în litere), data executării ordinului incaso (ziua și anul în cifre, luna în litere), precum și se efectuează autentificarea electronică a ordinului incaso în conformitate cu condițiile contractuale prevăzute de legislația în vigoare.

II. Opționale:

1. Denumirea prestatorului plătitor/emitentului, maximum 105 simboluri.
2. Mențiunile emitentului – nu se completează, se efectuează autentificarea electronică a ordinului incaso în conformitate cu condițiile contractuale prevăzute de legislația în vigoare.

Anexa nr. 2
la Regulamentul privind încasarea în
mod incontestabil a mijloacelor bănești din
conturile bancare și/sau de plăți

| | | | | | |
|--|---|--|-----------------------------------|---|-------------|
| ORDIN INCASO | | Nr. <input style="width: 100px;" type="text"/> | DATA EMITERII | <input style="width: 150px;" type="text"/> | TIP. DOC. 2 |
| PLĂTIȚI <input style="width: 150px;" type="text"/> | | | | | |
| PLĂTITOR _____ | | CODUL IBAN | | <input style="width: 100px;" type="text"/> | |
| | | CODUL FISCAL | | <input style="width: 100px;" type="text"/> | |
| Prestator plătitor _____ | | | | | |
| BENEFICIAR _____ | | CODUL IBAN | | <input style="width: 100px;" type="text"/> | |
| | | CODUL FISCAL | | <input style="width: 100px;" type="text"/> | |
| Prestator beneficiar _____ | | | | | |
| DESTINAȚIA PLĂȚII _____ | | | |  | |
| _____ | | | | | |
| _____ | | | | | |
| _____ | | | | | |
| DATA PREZENTĂRII SPRE VERIFICARE | CODUL TRANZACȚIEI | DATA PRIMIRII | _____ SEMNATURILE EMITENTULUI | | |
| <input style="width: 100px;" type="text"/> | <input style="width: 50px;" type="text"/> | <input style="width: 100px;" type="text"/> | | | |
| SEMNĂTURA BĂNCII | | DATA EXECUTĂRII | _____ L.Ș. SEMNĂTURA BĂNCII | | |
| L.Ș. | | <input style="width: 100px;" type="text"/> | | | |