



03.10.2016

Proiectul HCE al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare

03.10.2016 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de **3 octombrie 2016**, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare .

Elaborarea și adoptarea prezentului proiect derivă din necesitatea asigurării cadrului legal, în limita competențelor de reglementare ale BNM, a procedurilor privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, reglementate prin prisma actelor legislative în vigoare (Codul de Executare, Codul Fiscal etc.) și din necesitatea asigurării cadrului normativ relevant implementării exclusive a codurilor IBAN la efectuarea transferurilor naționale, în scopul implementării Conceptului privind optimizarea transferurilor naționale.

Impactul estimat al proiectului de decizie este conformarea la cadrul legal existent competențelor de reglementare ale BNM, prin menținerea unui cadru normativ reglementat prin actele legislative în vigoare.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu art. 197 din Codul Fiscal.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de **17 octombrie 2016** dnei Natalia Țurcan-Munteanu pe adresa electronică: Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md [1], la numărul de telefon: 022 822-265, dnei Natalia Marinescu pe adresa electronică: Natalia.Marinescu@bnm.md [2], la numărul de telefon: 022 822-392 sau pe adresa poștală: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiectul deciziei și nota informativă sînt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [3] și la sediul Băncii Naționale pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiect

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA

nr. ___ din _____ 2016

Cu privire la aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare

În temeiul articolului 197 alin. (3) din Codul Fiscal al Republicii Moldova nr. 1163-XIII din 24 aprilie 1997 și art. 5 alin. (1), lit. d), art. 6 alin.(1) și art. 11 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, conform anexei la prezentul proiect.
2. Se abrogă Regulamentul privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.375 din 15.12.2005 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.1-4, art.6).

Anexăla
Hotărîrea Comitetului
executiv
al Băncii Naționale a
Moldovei
nr. ___ din _____ 2016

REGULAMENT

privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare

Capitolul I Dispoziții generale

1. Prezentul Regulament, are ca obiect reglementarea modalității de încasare în mod incontestabil a mijloacelor bănești de către organele Serviciului Fiscal de Stat, din conturile bancare deschise la băncile din Republica Moldova.
2. În sensul prezentului Regulament sînt utilizate următoarele noțiuni:
Banca plătitoare - banca care efectuează încasarea în mod incontestabil din contul bancar al plătitorului (contribuabilului) a sumei înscrise în ordinul incaso.
Emitent - persoana abilitată prin lege de a emite ordinul incaso privind încasarea în mod incontestabil în nume propriu sau în numele unei terțe persoane a mijloacelor bănești din conturile bancare ale plătitorilor. În sensul obiectului prezentului Regulament de emitent include doar Serviciului Fiscal de Stat.
Plătitor – persoana care este titular de cont, în adresa căruia a fost înaintat ordinul incaso. În sensul obiectului prezentului Regulament termenul de plătitor are înțelesul de contribuabil.
Codul IBAN – șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client deschis la o bancă.

Capitolul II Încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare

3. Încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare ale plătitorului se efectuează de către bancă în baza ordinului incaso emis de către organul fiscal.
4. Ordinul incaso se emite în limba de stat, în monedă națională și se înaintează atît la contul bancar în lei moldovenești cît și la contul bancar în valută străină, care se execută în conformitate cu articolul 197 alin. (1) din Codul Fiscal al Republicii Moldova nr. 1163-XIII din 24.04.1997.

5. În funcție de mijloacele tehnice disponibile, emitentul ordinului incaso poate utiliza formularul prezentat în Anexa 1 la prezentul Regulament. Ordinul incaso se întocmește în conformitate cu Anexa 2 la prezentul Regulament cu respectarea cerințelor stabilite de către Serviciul Fiscal de Stat.

6. Ordinul incaso se prezintă spre executare în mod electronic băncii plătitoare prin sistemul informațional automatizat de creare și circulație a documentelor electronice între Serviciul Fiscal de Stat și Instituțiile Financiare (în continuare - SIA CCDE).

7. În cazul în care plătitorul deține la contul său bancar mijloace bănești, banca plătitoare (sucursala sau filiala acesteia) execută ordinul incaso în conformitate cu prevederile art. 197 alin. (2) din Codul fiscal.

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

9. În cazul în care plătitorul nu deține la contul său bancar mijloace bănești pentru a stinge, total sau parțial, obligația fiscală și nu există situațiile prevăzute la alin.(2¹) din Codul Fiscal art. 197, banca plătitoare (sucursala sau filiala acesteia) acționează conform prevederilor art. 197 alin. (3) din Codul fiscal.

10. În cazul în care plătitorul se află într-un proces de insolvență sau lichidare sau în cazul în care plătitorul este o bancă în proces de insolvență sau lichidare, ordinul incaso, după verificare și constatarea faptului dat, se execută numai cu acordul scris al administratorului autorizat/ lichidator desemnat de către instanța de judecată sau Banca Națională a Moldovei. În cazul în care nu este acordul administratorului autorizat/ lichidator desemnat, ordinul incaso se va restitui emitentului fără executare cu indicarea motivului.

11. Banca plătitoare acceptă spre executare ordinul incaso, dacă sînt 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 altor cerințe stabilite de către Serviciul Fiscal de Stat;
- c) mijloacele bănești în contul bancar sînt suficiente pentru executarea totală sau parțială a sumei înscrise în ordinul incaso și disponibile pentru a fi utilizate.

12. La recepționarea ordinului incaso, banca plătitoare va comunica organului fiscal despre executarea totală/parțială sau neexecutarea acestuia, utilizînd formularul elaborat de către Serviciul Fiscal de Stat.

13. Emitentul, după recepționarea ordinului incaso de la banca plătitoare prin intermediul SIA CCDE /sistemului automatizat de plăți interbancare efectuează în aceeași zi lucrătoare controlul corectitudinii indicării codului IBAN și a codului fiscal al beneficiarului.

14. În cazul în care codul IBAN și codul fiscal al emitentului din ordinul incaso sînt indicate corect acesta înregistrează în aceeași zi lucrătoare mijloacele bănești în contul său.

15. În cazul în care emitentul depistează că în ordinul incaso executat și recepționat de la banca plătitoare este indicat greșit codul IBAN și/sau codul fiscal al emitentului, sau codul IBAN al emitentului nu există, acesta restituie băncii plătitoare suma respectivă nu mai tîrziu de ziua lucrătoare următoare celei în care aceasta a fost primită, întocmind un ordin de plată în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 01 august 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.1370), cu modificările și completările ulterioare. În ordinul de plată emis de emitent se indică codul tranzacției respectiv și se face referință la ordinul incaso prezentat/transmis eronat de banca plătitoare.

Capitolul III Dispoziții finale

16. Procedurile interne privind înregistrarea și executarea ordinului incaso, precum și legalizarea acestora în cazul recepționării prin SIA CCDE / sistemul automatizat de plăți interbancare se elaborează de sine stătător de către bancă și nu trebuie să contravină procedurii prevăzute de legislația în vigoare și cerințelor stabilite de către Serviciul Fiscal de Stat.

Anexa 1

la Regulamentul privind încasarea
în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare

| ORDIN INCASO | | Nr. | DATA EMITERII | TIP. DOC. 2 |
|----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|-------------|
| PLĂTIȚI | | | | |
| PLĂTITOR | | | | |
| CODUL IBAN | | CODUL FISCAL | | |
| BANCA PLĂTITOARE | | | | |
| BENEFICIAR | | CODUL IBAN | | |
| CODUL FISCAL | | CODUL FISCAL | | |
| BANCA BENEFICIARĂ | | | | |
| DESTINAȚIA PLĂȚII | | | | |
| L.Ș. | | | | |
| DATA PREZENTĂRII SPRE VERIFICARE | CODUL TRANZACȚIEI | DATA PRIMIRII | SEMNĂTURILE EMITENTULUI | |
| SEMNĂTURA BANCII | | DATA EXECUTĂRII | L.Ș. | |
| L.Ș. | | SEMNĂTURA BANCII | L.Ș. | |

Anexa 2

la Regulamentul privind încasarea
în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare

Modul de completare a ordinului incaso

I. Elemente 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 dependență de caz:

- a) cu denumirea trezoreriei teritoriale a Ministerului Finanțelor, în cazul în care Trezoreria de Stat este în calitate de plătitor/beneficiar;
- b) cu denumirea trezoreriei teritoriale a Ministerului Finanțelor (denumirea abreviată) și cu denumirea agentului economic sau instituției publice la care se referă mijloacele bănești, în cazul în care trezoreria teritorială a Ministerului Finanțelor este în calitate de plătitor/beneficiar;
- c) cu denumirea trezoreriei teritoriale a Ministerului Finanțelor și cu denumirea instituției publice care se deserveste la trezoreria teritorială 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 băncii (filialei băncii), în cazul în care banca (filiala băncii) 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 dependență de caz:

- a) al trezoreriei teritoriale 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 unitatea Trezoreria de Stat este în calitate de plătitor/beneficiar;
- c) al instituției publice, care se deserveste la trezoreria teritorială 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 băncii, în cazul în care banca 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 emitentului - se aplică semnătura/ile emitentului, (în cazul în care emitentul dispune de șampilă) se aplică ștampila emitentului. În cazul în care ordinul incaso este întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a acestuia în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare;

9. Mențiunile băncii plătitoare - 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 semnătura funcționarului responsabil și ștampila băncii plătitoare;

II. Elemente opționale:

Denumirea băncii plătitoare/beneficiare, maximum 50 simboluri.

la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare

Elaborarea proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, derivă din necesitatea asigurării cadrului legal, în limita competențelor de reglementare ale BNM, a procedurilor privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, reglementate prin prisma actelor legislative în vigoare (Codul de Executare, Codul Fiscal etc.) și din necesitatea asigurării cadrului normativ relevant implementării exclusive a codurilor IBAN la efectuarea transferurilor naționale, în scopul implementării Conceptului privind optimizarea transferurilor naționale.

De menționat că, proiectul enunțat prevede doar reglementarea procedurii de încasare incontestabilă a mijloacelor bănești (ordine incaso) emise de către Serviciul Fiscal de Stat, în temeiul art. 197 alin. (3) din Codul Fiscal, din motivul lipsei mandatului legal al BNM de a reglementa procedura de încasare incontestabilă inițiată de către executorii judecătorești, sechestrare a mijloacelor bănești și suspendare a operațiunilor.

Părțile interesate pot prezenta propuneri și obiecții pe marginea prezentului proiect de decizie în termen de pînă la **17 octombrie 2016**.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

[incasso](#) ^[4]

[cont bancar](#) ^[5]

[Proiect](#) ^[6]

[proiectul](#) ^[7]

[proiect HCE](#) ^[8]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/proiectul-hce-al-bnm-cu-privire-la-aprobarea-regulamentului-privind-incasarea-mod>

Legături conexe:

[1] <mailto:Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md> [2] <mailto:Natalia.Marinescu@bnm.md> [3] <http://www.bnm.md/> [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=incasso](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=incasso) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cont bancar](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cont bancar) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect HCE](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect HCE)