

Cardul corporativ reprezintă un instrument de plată, atașat la Contul de card corporativ și emis pe numele Deținătorului la cererea clientului unei bănci care îl deservește pe acest client (persoană juridică).

La rândul său, contul de card corporativ este contul curent deschis de o bancă la solicitarea clientului (persoană juridică), în care se înregistrează toate tranzacțiile efectuate, inclusiv cu cardul corporativ atașat la respectivul cont.

Deținător al cardului corporativ se consideră persoana fizică, pe numele căruia este emis cardul corporativ, împuternicită de către client- persoana juridică de a utiliza mijloacele bănești din contul de card corporativ. Cardurile corporative se utilizează de către deținător ca instrument de plată în scopul efectuării cheltuielilor aferente activității persoanei juridice- client al băncii care a emis cardul, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Contul de card corporativ, la care este atașat cardul corporativ, poate fi deschis în una din următoarele valute: MDL,USD, EUR. Plățile pot fi efectuate în orice valută, indiferent de valuta contului de card corporativ. La un cont de card corporativ banca atașează unul sau mai multe carduri corporative pentru fiecare deținător, conform cererii clientului- persoană juridică.

Cardurile corporative se emit doar după luarea la evidență de către Serviciul Fiscal de Stat a contului de card corporativ.

Administrarea și gestionarea contului de card corporativ, precum și utilizarea, gestionarea cardurilor corporative atașate la acest cont se efectuează în baza regulilor stabilite de bancă și a contractului încheiat cu clientul-persoană juridică.

Contul de card poate fi alimentat fie prin depuneri de numerar, fie prin transfer bancar, în corespundere cu legislația în vigoare, inclusiv cea aferentă reglementării valutare și prevederile Contractului-cadru cu clientul, persoana juridică. Pe teritoriul RM nu este permisă retragerea numerarului în valuta străină prin intermediul cardurilor corporative emise de către bănci și atașate la contul de card corporativ.

Tranzacțiile efectuate cu cardurile corporative atașate la conturile de card se reflectă în Extrasul de cont de card, care se pune la dispoziția clientului băncii, conform regulilor stabilite de bancă.

Ca regulă, băncile stabilesc regulile și condițiile de utilizare a cardului corporativ care se aduc la cunoștința clientului băncii, care a solicitat deschiderea contului de card corporativ și emiterea cardului corporativ.

Exemplu de contabilizare a operațiunilor cu cardul corporativ

Condițiile exemplului

N/o	Data oper.	Conținutul operațiunii	Valoarea operațiunii/ lei
1	01.03.21	Alimentarea contului de card din contul curent al entității.	10000
2	02.03.21	Înmânat cardul bancar lucrătorului responsabil- Muntean N. în scopul efectuării unor plăți pentru cheltuielile curente ale entității.	10000
3	02.03.21	Muntean N. efectuează următoarele operațiuni:	
		- extrage din bancomat bani în numerar	5000
		- achită pentru marfă furnizorului cu cardul bancar	2000
		- achită pentru servicii furnizorului cu bani în numerar	3000
		- rambursează numerar pe cardul corporativ prin bancomat utilizând serviciul cash-in	2000
4	02.03.21	Comisionul bancar pentru tranzacțiile efectuate -1,5% (5000*1,5%)	75

Înregistrările în contabilitatea entității

N/o	Operațiunea	Doc. justific.	Dt	Ct	Suma/lei
1	Alimentarea contului de card corporativ	Extras de cont de card	2442	242	10000
2	Extragerea numerarului din bancomat	Extras din bancomat	226	2442	5000
3	Reflectarea comisionului bancar pentru extragerea numerarului	Extras din bancomat Extras de cont de card corporativ	713	2442	75
4	Achitarea furnizorului pentru marfă cu cardul bancar	Cecul terminalului	521	2442	2000
5	Reflectarea mărfurilor intrate la valoarea fără TVA (pentru entitatea înregistrată ca plătitor a TVA)	Factura fiscală	217	521	1666,67
6	Reflectarea sumei TVA (pentru entitatea înregistrată ca plătitor a TVA)	Factura fiscală	534	521	333,33
7	Reflectarea comisionului bancar pentru achitarea cu cardul corporative (5 lei)	Extras de cont de card	713	2442	5
8	Achitarea furnizorului pentru servicii cu bani în numerar	Decontul de avans al titularului Cecul mașinii de casă și control	521	532	3000
9	Recepționarea serviciului, la suma fără TVA	Factura fiscală	714 ¹	521	2500
10	TVA aferentă serviciului	Factura fiscală	534	521	500
11	Stingerea reciprocă a creanței și datoriei a titularului de avans	În baza documentelor justificative aferente procurărilor de mărfuri și servicii	532	226	3000
12	Rambursarea numerarului pe cardul corporativ prin bancomat	Extras din bancomat Extras de cont de card corporativ	2442	226	2000

¹ – Contul sintetic de cheltuieli aferente serviciilor se aplică conform planului de conturi de lucru aprobat în set cu politica de contabilitate a entității.