



28.04.2016

Proiectul HCE al BNM Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova

28.04.2016 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 28.04.2016, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova”.

Proiectul urmărește fortificarea cadrului legal național privind transparența și calitatea efectuării operațiunilor cu numerar în băncile din Republica Moldova.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității băncilor din Republica Moldova, din punctul de vedere al desfășurării operațiunilor cu numerar în moneda națională și în valută .

Recomandările pe marginea proiectului de regulament, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 20.05.2016, pe adresa MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent pot fi comunicate dnei Nadejda Mîrzac pe adresa electronică: Nadejda.Mirzac@bnm.md ^[1], la numărul de telefon: 022-82-22-45 sau dnei Ala Ceban pe adresa electronică Ala.Ceban@bnm.md ^[2], la numărul de telefon 022-82-22-16.

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei “Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova”, precum și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe paginaweb 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

[Proiectul în format DOC](#) ^[4]

COMITETUL EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA

nr. ___ din _____ 2015

Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova

În temeiul prevederilor art. 5 lit. g), 11 alin.(1), 27 alin.(1) lit. c), 61 și 62 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.200 din 27 iulie 2006, cu modificările și completările ulterioare.

Anexă
la Hotărîrea Comitetului Executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. ___ din _____ 2016

REGULAMENT
cu privire la operațiunile cu numerar
în băncile din Republica Moldova

CAPITOLUL I Dispoziții generale

1. Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova stabilește cerințele privind organizarea casieriei în bănci, modul de desfășurare a operațiunilor cu numerar, inclusiv trierea și ambalarea acestuia, în bănci, între bănci și în relația cu Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM).

2. În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

Banca ofertantă – banca ce oferă numerar.

Banca solicitantă – banca ce solicită retrageri de numerar.

Componenta de transport a Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI) – componenta SAPI, ce asigură schimbul de mesaje electronice între BNM și participanții la SAPI.

Entitate – persoana juridică, reprezentanță înființată în Republica Moldova a persoanei juridice nerezidente, întreprinderea cu statut de persoană fizică, persoana fizică care practică activitate de antreprenoriat precum și persoana fizică care practică alt tip de activitate.

Pagina interbancară – pagina WEB a BNM accesibilă participanților la SAPI prin intermediul rețelei interbancare.

Specimen – bancnotă model al bancnotei autentice, care este imprimată, conform tehnologiei de imprimare a bancnotelor autentice, pe care este perforat cuvîntul „SPECIMEN” și este destinat pentru determinarea autenticității, inclusiv plasării elementelor grafice, mărimilor geometrice, gamei de culori, elementelor de securitate vizibile și invizibile ale bancnotelor.

Procesarea numerarului – procedura de: verificare a numerarului în vederea regularizării diferențelor; triere – în vederea clasării numerarului în categoria corespunzătoare /necorespunzătoare circulației monetare; ambalare a numerarului în folie de polietilenă.

Bancnote/monede autentice - bancnote/ monede ce conțin toate caracteristicile și elementele de siguranță a unei bancnote/monede puse în circulație, inclusiv o combinație unică de serie și număr (în cazul bancnotelor).

Bancnote/monede suspecte de a fi false - bancnote/monede care au aparența unor bancnote/monede reale, produse și/sau alterate în mod fraudulos, indiferent de mijloacele folosite, cu scopul punerii în circulație.

Bancnote/monede metalice corespunzătoare circulației - reprezintă bancnote/monede autentice care s-au reîntors din circulația monetară și urmare verificării acestora, s-au constatat că sunt la un nivel calitativ care să permită repunerea acestora în circulație.

Bancnote/monede metalice necorespunzătoare circulației - reprezintă bancnote/monede autentice care s-au reîntors din circulația monetară și urmare verificării s-au constatat ca fiind neconforme calitativ pentru a fi puse în circulație.

Sistemul de evidență a falsurilor de monedă națională (SEF) – componenta paginii interbancare, ce asigură schimbul de date între BNM și bănci privind falsurile de monedă națională depistate în cadrul sistemului bancar.

CAPITOLUL II

Organizarea compartimentului casierie

3. Desfășurarea operațiunilor cu numerar implică necesitatea disponibilității compartimentului casierie, care include următoarele:

tezaur – încăpere special amenajată destinată păstrării numerarului și a altor valori gestionate de bancă;

casă de circulație – încăpere destinată efectuării operațiunilor de retragere sau depunere a numerarului și a altor valori din/în tezaur;

casă operațională – încăpere destinată efectuării operațiunilor de încasare și eliberare a numerarului în monedă națională și valută străină, în relația cu clienții băncii;

birou pentru verificarea numerarului – încăpere adiacentă casei operaționale, destinată verificării numerarului de către clienții băncii;

birou pentru procesarea numerarului – încăpere destinată trierii, verificării și ambalării numerarului gestionat de bancă, dotat cu utilaj și echipament special.

4. Amplasarea și organizarea compartimentelor casieriei prevăzute la pct. 3 se stabilește de bancă de sine stătător, în conformitate cu legislația și reglementările tehnice în domeniu.

5. Stabilirea amplasării, proiectarea, construcția și organizarea compartimentelor casieriei se efectuează având în vedere necesitatea:

a) asigurării integrității numerarului și a altor valori gestionate de bancă, a încăperilor/spațiilor pentru păstrarea acestora;

b) asigurării securității fizice a salariaților și a clienților băncii;

c) creării condițiilor necesare pentru efectuarea operațiunilor cu numerar, precum și pentru deservirea sigură și comodă a clienților băncii.

6. Dotarea casieriei cu echipament special care include, dar nu se limitează la sistemul de supraveghere video, sistemul de alarmă, sistemul control acces, efracție și de prevenire a incendiului se efectuează de bancă, în conformitate cu cerințele care se stabilesc de sine stătător de către aceasta.

7. Gestionarea numerarului și a altor valori din casa de circulație și tezaur se efectuează în mod obligatoriu de către trei persoane, desemnate prin ordin de către conducătorul băncii.

8. Activitatea privind operațiunile cu numerar, gestionarea și păstrarea numerarului și a altor valori ale băncii, accesul în compartimentul casierie, deținerea și păstrarea cheilor de la tezaur și duplicatelor acestora, precum și modul de deschidere și închidere a tezaurului se efectuează în conformitate cu procedurile interne elaborate de către bancă de sine stătător.

CAPITOLUL III

Operațiunile cu numerar în bănci

În funcție de spectrul serviciilor prestate, banca este în drept să efectueze încasări și eliberări de numerar.

10. Încasările de numerar includ:

- a) depuneri în conturile entităților sau persoanelor fizice, deschise la bancă;
- b) încasări în numerar generate de activitatea băncii;
- c) retrageri de numerar de la filialele aceleiași bănci sau de la oricare altă bancă sau filialele acesteia;
- d) retrageri de numerar de la BNM.

11. Eliberările de numerar includ:

- a) retrageri de numerar de către clienții băncii;
- b) plăți generate de activitatea băncii;
- c) eliberări de numerar între casierile filialelor aceleiași bănci sau către orice altă bancă sau filialele acesteia;
- d) depuneri de numerar la BNM.

12. Pentru efectuarea operațiunilor cu numerar, banca, utilizează după caz, următoarele documente:

- a) ordin de încasare a numerarului;
- b) ordin de eliberare a numerarului.

13. Ordin de încasare a numerarului (Anexa nr. 1) este un document de casă care se utilizează la încasarea numerarului de către bancă.

14. Ordin de eliberare a numerarului (Anexa nr. 2) este un document de casă care se utilizează la eliberarea numerarului de către bancă.

15. Retragerea numerarului de către entități, cu excepția cazurilor în care sunt utilizate cardurile de plată, se efectuează în baza unei delegații, forma și procedurile de utilizare a căreia se elaborează de sine stătător de către bancă și va conține în mod obligatoriu, dar nu se va limita la următoarele elemente:

- a) denumirea băncii;
- b) codul băncii;
- c) codul fiscal al băncii;
- d) denumirea entității;
- e) codul fiscal al entității;
- f) codul IBAN;
- g) data retragerii numerarului;
- h) numele persoanei responsabile de retragere a numerarului;
- i) suma în cifre și suma în litere;
- j) funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei responsabile pentru emiterea delegației;
- k) ștampila entității;
- l) numărul, data, luna și anul emiterii documentului.

16. Documentele utilizate pentru reflectarea operațiunilor cu numerar se întocmesc de către funcționarul responsabil al băncii și se execută în ziua operațională în care au fost emise.

17. Documentele trebuie să fie întocmite în limba de stat. Parametrii formularelor documentelor utilizate la operațiunile cu numerar, în funcție de volumul de date incluse, se stabilesc de bancă de sine stătător.

18. Banca poate completa conținutul documentelor utilizate la operațiunile cu numerar cu rubricile necesare, conform procedurilor interne ale băncii.

19. Formularele documentelor utilizate pentru operațiunile cu numerar se întocmesc pe suport hârtie sau în formă electronică, care ulterior se imprimă. Numărul de exemplare se stabilește de bancă de sine stătător, în conformitate cu procedurile interne ale băncii.

20. În formularele documentelor aferente operațiunilor cu numerar nu se admit corectări sau ștersături.

21. Pe documentele utilizate la operațiunile cu numerar se aplică amprenta ștampilei și semnăturile persoanelor împuternicite ale băncii.

22. Evidența operațiunilor cu numerar se ține în registre, forma și conținutul cărora se elaborează de sine stătător de către bancă.

23. Procedurile interne privind modul de semnare, vizare, repartizare și păstrare a documentelor și a registrelor utilizate în operațiunile cu numerar se elaborează de către bancă de sine stătător.

CAPITOLUL IV

Procesarea și schimbul bancnotelor și monedelor metalice în monedă națională

Secțiunea 1

Verificarea și ambalarea bancnotelor și monedelor metalice

24. BNM și băncile sunt responsabile de verificarea autenticității și calității bancnotelor și monedelor metalice, în scopul repunerii acestora în circulație sau retragerii, în cazul în care au devenit necorespunzătoare circulației.

25. Verificarea autenticității și calității bancnotelor și monedelor metalice este realizată fie de un echipament de procesare, fie manual de către personalul calificat.

26. Identificarea autenticității bancnotelor și monedelor metalice se realizează prin compararea acestora cu speciamele respective, prin verificarea: valorii nominale, imaginii, formatului și elementelor de siguranță, stabilite de către BNM.

27. Bancnotele și monedele metalice care în urma identificării autenticității sunt considerate suspecte de a fi false se transmit organelor competente, cu respectarea reglementărilor prezentului Regulament.

28. Verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice se realizează în conformitate cu Standardele minime pentru verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice în monedă națională (Anexa nr.3).

29. Bancnotele și monedele metalice care în urma verificării calității nu mai pot fi repuse în circulație sunt considerate necorespunzătoare circulației și se depun la BNM.

30. Pentru bancnotele corespunzătoare circulației, precum și pentru cele necorespunzătoare circulației se respectă următorul mod de ambalare:

- a) 100 bancnote cu aceeași valoare nominală formează un pachetel;
- b) pe lățimea pachetelului se aplică o banderolă-tip, în corespundere cu valoarea nominală a bancnotelor, pe care se aplică o ștampilă care identifică denumirea băncii, se indică numele casierului/numărul unic de înregistrare a casierului, care a format pachetelul și semnătura acestuia, data, luna și anul în care a fost format pachetelul;
- c) zece pachetele a 100 bancnote, cu aceeași valoare nominală, formează un pachet complet, iar pachetelele, cu aceeași valoare nominală, din care nu se poate forma un pachet complet, formează un pachet incomplet;
- d) pachetelul care conține sub 100 bancnote formează un pachetel incomplet, la care pe lățimea acestuia se aplică o banderolă simplă, unde se menționează: valoarea nominală, cantitatea de bancnote, suma totală, se aplică o ștampilă care identifică denumirea băncii, se indică persoana care a format pachetelul și semnătura acesteia, data, luna și anul în care a fost format pachetelul;
- e) la fiecare pachet complet se aplică în partea superioară un cartonaș-tip, iar în partea inferioară un cartonaș simplu. Pe cartonașul superior se aplică o ștampilă care identifică denumirea băncii, numele casierului/numărul unic de înregistrare a casierului care a procesat pachetul, data, luna și anul în care a fost format pachetul și se aplică semnătura casierului;
- f) la fiecare pachet incomplet se aplică în partea superioară și inferioară câte un cartonaș simplu. Pe cartonașul superior se menționează: valoarea nominală, cantitatea de bancnote, suma totală, se aplică o ștampilă care identifică denumirea băncii, numele casierului/numărul unic de înregistrare a casierului care a procesat pachetul, data, luna și anul în care a fost format pachetul și se aplică semnătura casierului;
- g) un pachet complet sau incomplet nu poate purta datele de identificare ale mai multor casieri sau ale aceluiași casier cu mențiuni aferente diferitelor zile de formare a pachetului;
- h) pachetele complete și cele incomplete se ambalează în folie din polietilenă.

31. La BNM se depun bancnote corespunzătoare circulației și bancnote necorespunzătoare circulației și respectiv se retrag de la BNM de către bănci doar bancnote corespunzătoare circulației, formate numai în pachete complete, ambalate în folie din polietilenă și clasate separat după categorie și valoare nominală.

32. Pentru monedele metalice corespunzătoare circulației, precum și pentru cele necorespunzătoare circulației se respectă următorul mod de ambalare:

1) monedele metalice cu aceeași valoare nominală se formează în săculețe:

- a) 2000 monede cu valoarea nominală de 1 ban;
- b) 1000 monede cu valoarea nominală de 5 bani, 10 bani, 25 bani și 50 bani.

2) săculețele cu monede metalice cu aceeași valoare nominală se formează într-un sac:

- a) 20 de săculețe cu valoarea nominală de 1 ban, 5 bani, 10 bani și 25 bani;
- b) 5 săculețe cu valoarea nominală de 50 bani.

3) monedele ambalate separat în săculețe, pe diverse valori nominale, care nu pot forma un sac complet, formează un sac mixt, care nu poate conține mai mult de 20000 monede.

33. Fiecare săculeț și sac, cu monede metalice, se sigilează și se aplică o etichetă unde se menționează: valoarea nominală, cantitatea de monede și suma totală a acestora, se aplică o ștampilă care identifică denumirea băncii, numele casierului/numărul unic de înregistrare a casierului care a procesat săculețul/sacul, data, luna și anul în care a fost format săculețul/sacul și se aplică semnătura casierului.

34. Sacul cu monede metalice nu poate include săculețe formate de diverse persoane și nu poate purta datele de identificare ale mai multor persoane sau ale aceleiași persoane, purtând date diferite privind formarea sacului.

35. La BNM se depun monede metalice corespunzătoare circulației și monede metalice necorespunzătoare circulației și se retrag de la BNM de către bănci doar monede corespunzătoare circulației, ambalate în săculețe/saci conform prevederilor pct.32, subpct.1) și 2) al prezentului Regulament.

36. În vederea identificării autenticității, calității bancnotelor și monedelor metalice, precum și reglării diferențelor de numerar, băncile sunt responsabile de procesarea numerarului primit în bancă urmare ridicării acestuia de la BNM sau de la alte bănci. Pentru reglarea diferențelor de numerar constatate în cadrul procesării numerarului banca va urma propriile proceduri stabilite.

37. BNM va refuza primirea pachetelor complete cu bancnote și sacii cu monede dacă acestea nu respectă cerințele de formare, ambalare și identificare, prevăzute în prezentul Regulament.

Secțiunea 2

Schimbul bancnotelor și monedelor metalice în monedă națională

38. Băncile asigură, pentru persoane fizice și juridice, schimbul bancnotelor și monedelor metalice autentice și cu putere de plată, în conformitate cu Standardele minime pentru verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice în monedă națională, după cum urmează:

- a) bancnote și monede metalice necorespunzătoare circulației, dar cu putere de plată, pe bancnote și monede metalice corespunzătoare circulației sau pentru depunere în cont;
- b) bancnote corespunzătoare sau necorespunzătoare circulației, dar cu putere de plată, pe monede metalice corespunzătoare circulației;
- c) monede metalice corespunzătoare sau necorespunzătoare circulației, dar cu putere de plată, pe bancnote corespunzătoare circulației.

39. Schimbul bancnotelor și monedelor metalice se efectuează în sumă nelimitată și fără perceperea comisionului de schimb sau orice alte comisioane.

40. Banca va afișa, la casa operațională, la un loc vizibil, un aviz care include mențiunea privind efectuarea schimbului bancnotelor și monedelor metalice în monedă națională, fără perceperea

comisionului de schimb sau orice alte comisioane. Totodată, la ghișeu vor fi afișate Standardele minime pentru verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice în monedă națională.

Secțiunea 3

Activități cu specișenele de bancnote

41. Banca utilizează specișenele de bancnote numai în scopul desfășurării operațiunilor cu numerar. Specișenele de bancnote se distribuie de către BNM, cu titlu gratuit.

42. Operațiunile privind ridicarea specișenelor de bancnote de la BNM, înregistrarea și păstrarea acestora în cadrul băncii, distribuirea specișenelor de bancnote subdiviziunilor subordonate, modalitatea de utilizare și păstrare a specișenelor de bancnote, precum și procedura de urmat în cazul pierderii acestora se stabilește de către bancă, conform procedurilor interne elaborate de sine stătător. Se interzice distribuirea specișenelor de bancnote pentru terțe părți.

43. Ridicarea specișenelor de bancnote de la BNM se efectuează de către reprezentantul băncii în baza delegației.

44. Banca, în termen de 5 zile lucrătoare după recepționarea specișenelor de bancnote, prezintă la BNM:

- a) lista specișenelor de bancnote distribuite subdiviziunilor subordonate băncii;
- b) angajamentul scris prin care își asumă obligația de păstrare în siguranță a specișenelor de bancnote și de restituire a acestora, la solicitarea BNM.

45. Restituirea specișenelor de bancnote de către bancă se efectuează în termen de 10 zile lucrătoare de la solicitarea BNM. Predarea-primirea specișenelor se efectuează în baza unui proces-verbal semnat de părți.

46. Banca, la încheierea procedurii de lichidare, restituie specișenele de bancnote la BNM. Predarea-primirea specișenelor de bancnote se efectuează în baza unui proces-verbal semnat de părți.

47. Specișenele de bancnote prezentate la casa operațională a băncii, cele depistate la procesarea numerarului sunt retrase cu întocmirea unui proces-verbal, informarea imediată și transmiterea ulterioară a acestora comisariatului de poliție teritorial, pentru examinare după competență. Totodată, băncile informează BNM printr-un aviz despre depistarea cazului, aferent specișenelor de bancnote, cu anexarea procesului-verbal de constatare a cazului.

CAPITOLUL V

Operațiuni cu numerar în moneda națională între Bănci

48. În rezultatul încasărilor de numerar, banca își stabilește zilnic volumul necesar de numerar pentru activitatea ulterioară.

49. Băncii îi aparține prerogativa de stabilire a excedentului de numerar pentru ziua următoare și care poate fi oferit altor bănci sau depus la BNM.

50. BNM va plasa pe pagina interbanară informația privind disponibilul de numerar al băncilor și va asigura actualizarea acesteia în corespundere cu informația recepționată de la bănci.

51. În scopul acoperirii necesității băncii cu numerar, în caz de insuficiența acestuia, banca va examina informația plasată pe pagina interbanară, privind disponibilitatea numerarului în alte bănci și va iniția negocieri în vederea procurării numerarului necesar.

52. În cazul depistării de către banca solicitantă a neconformării numerarului ridicat cu cerințele de triere și ambalare a numerarului, conform prevederilor Capitolului IV al prezentului Regulament, aceasta va înainta reclamația băncii, care a pus la dispoziție numerarul, cu expedierea concomitentă a unei copii pe adresa BNM.

53. Banca va reglementa prin procedurile sale interne modalitatea de distribuire a excedentului de numerar între filialele proprii, precum și altor bănci sau filialelor acestora, amplasate în aceeași

localitate sau în localitățile din apropiere.

CAPITOLUL VI

Operațiunile cu numerar în moneda națională ale băncilor în relația cu BNM

54. În funcție de disponibilitatea excidentului de numerar sau de insuficiența acestuia, băncile pot depune sau retrage numerar la/de la BNM. Tranzacția între BNM și bănci se efectuează prin schimbul efectiv al numerarului în monedă națională cu mijloace bănești din conturile băncilor deschise la BNM.

55. Retragera și depunerea numerarului la BNM se efectuează în bază de contract (Anexa nr. 4).

56. Orice retragere de numerar de la BNM se va efectua cu respectarea următoarelor condiții:

- a) transmiterea de către bancă, la BNM, prin intermediul componentei de transport a SAPI a unei cereri pentru retragerea de numerar, inclusiv a bancnotelor și monedelor comemorative și jubiliare (Anexa nr. 5 și/sau Anexa nr. 6), în intervalul de timp 1500 - 1600 zilei anterioare de retragere a numerarului. În cerere se indică suma totală, structura pe valori nominale, tipul bancnotelor/monedelor, scopul utilizării numerarului, datele de identificare ale persoanelor responsabile de ridicarea numerarului și datele unităților de transport ale băncii, implicate în transportarea numerarului. În cazul în care, banca intenționează să retragă numerar în ziua efectuării operațiunii, Cererea se transmite la BNM, în intervalul de timp 830 - 1000;
- b) modificarea datelor de identificare ale persoanelor responsabile de ridicarea numerarului și/sau unităților de transport, se asigură de către bancă, cu expedierea unui mesaj, prin intermediul componentei de transport a SAPI, în intervalul de timp 830 - 1230, în ziua efectuării operațiunii;
- c) inițierea de către bancă, prin intermediul componentei de transport a SAPI, a unui ordin de plată aferent operațiunii de retragere de numerar și decontarea acestuia, pînă la prezentarea persoanelor responsabile de ridicarea numerarului, la BNM.

57. Cererea de retragere a numerarului de la BNM, cu excepția bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative, se inițiază de către bancă după examinarea informației plasate pe pagina interbancară, conform prevederilor pct. 50 al prezentului Regulament și distribuirea acestuia între bănci.

58. Banca este în drept să-și anuleze cererea transmisă anterior, privind retragerea de numerar, inclusiv a bancnotelor și monedelor comemorative și jubiliare, prin inițierea unui Aviz (Anexa nr. 7), care urmează a fi transmis prin intermediul componentei de transport a SAPI, către BNM, nu mai târziu de termenul limită de timp stabilit pentru inițierea cererii, conform pct. 56 al prezentului Regulament.

59. Urmare a examinării cererii băncii solicitante, BNM poate satisface cererea, total sau parțial, sau refuza, în funcție de posibilitățile de echilibrare a cererii de numerar cu ofertele băncilor de pe pagina interbancară.

60. Rezultatul examinării cererii se comunică băncii solicitante nu mai târziu de ora 1800 a zilei în curs, în cazul acceptării cererii printr-o Confirmare (Anexa nr.8) transmisă prin intermediul componentei de transport a SAPI, în care se va indica suma numerarului acceptat spre retragere, structura valorilor nominale și timpul retragerii numerarului de la BNM, în cazul refuzului cererii - printr-un Aviz (Anexa nr.9).

61. În baza mesajului recepționat de la BNM, banca în ziua retragerii numerarului efectuează plata prin transfer, care trebuie să fie egală cu suma numerarului aprobat pentru retragere.

62. În cazul retragerii bancnotelor și monedelor comemorative și jubiliare, banca în ziua efectuării transferului specificat la pct. 61 al prezentului Regulament, suplimentar, transferă la BNM diferența dintre prețul de comercializare și valoarea nominală a bancnotelor și monedelor comemorative și jubiliare.

63. Banca are obligația de a transmite la BNM lista care include numele persoanelor desemnate pentru efectuarea operațiunilor de retragere a numerarului de la BNM, precum și datele unităților de transport ale băncii care vor fi implicate în transportarea numerarului de la BNM.

În cazul în care banca nu dispune de serviciul de transport valori, iar serviciile de ridicare a numerarului de la BNM și serviciile de transportare a numerarului la bancă sunt prestate de către un furnizor licențiat, banca prezintă la BNM lista cu numele persoanelor desemnate pentru ridicarea numerarului, precum și datele unităților de transport care vor fi implicate în transportarea numerarului de la BNM, care aparțin furnizorului licențiat.

64. Lista va purta semnătura conducătorului băncii și a contabilului șef sau a persoanelor care îi înlocuiesc și va cuprinde datele de identificare ale persoanelor desemnate pentru ridicarea numerarului: numele, prenumele și semnătura, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, numărul legitimației de serviciu, precum și modelele și numerele unităților de transport.

65. Despre orice modificare ulterioară a acestei liste banca notifică BNM, în timp util, pentru a permite efectuarea operațiunilor de retragere de numerar.

66. Pentru retragerea numerarului, persoana desemnată de către bancă se prezintă la BNM cu delegația valabilă întocmită pe numele său numai pentru ziua respectivă, actul de identitate și copia de pe actul de identitate.

67. Pentru retragerea numerarului de către băncile în proces de lichidare, administratorul băncii se prezintă la BNM cu actul de identitate și copia de pe actul de identitate.

68. În cazul în care la verificarea documentelor prezentate de persoana responsabilă de retragerea numerarului a băncii au fost constatate erori, banca va prezenta documente noi și va fi plasată în coada de așteptare pentru retragerea numerarului.

69. BNM va elibera persoanei desemnate de către bancă, odată cu numerarul, un exemplar al ordinului de eliberare a numerarului.

70. În cazul imposibilității de conectare a băncilor la componenta de transport a SAPI și pentru băncile în proces de lichidare, cererea de retragere a numerarului și confirmarea operațiunii de către BNM se transmit prin fax.

71. Operațiunile de retragere de numerar de către bănci de la BNM se vor efectua conform orarului stabilit pentru fiecare bancă, dar nu mai târziu de ora 16:00 a zilei efectuării operațiunii. În situația în care, în ziua stabilită, banca solicitantă nu a efectuat operațiunea de ridicare a numerarului pînă la ora 16:00, BNM va transmite, prin intermediul componentei de transport a SAPI, o Confirmare aferentă cazului (Anexa nr. 10) și va aplica comisionul prevăzut la pct. 3 din Anexa nr. 11.

72. În funcție de disponibilități, băncile pot depune la BNM:

- a) excedentul de numerar, cu putere circulatorie;
- b) numerarul clasat în categoria necorespunzător circulației ;
- c) numerarul retras din circulație fără putere circulatorie.

73. Orice depunere de excedent de numerar la BNM se va efectua cu respectarea următoarelor condiții:

- a) transmiterea de către bancă, prin intermediul componentei de transport a SAPI, a unui Aviz privind disponibilitatea excedentului de numerar (Anexa nr. 12), în termen limită de pînă la ora 1500 zilei anterioare efectuării operațiunii, indicînd suma totală, divizată pe valori nominale, precum și datele de identificare ale persoanelor responsabile de depunerea numerarului și datele unităților de transport ale băncii, implicate în transportarea numerarului;
- b) actualizarea de către bancă a Avizului, prin modificarea datelor aferente sumei declarate anterior pentru depunere, nu mai târziu de termenul limită de timp stabilit pentru transmiterea Avizului;
- c) modificarea datelor de identificare ale persoanelor responsabile de depunerea numerarului și/sau datele unităților de transport, se asigură de către bancă, cu expedierea unui mesaj, prin intermediul componentei de transport a SAPI, în intervalul de timp 830 –1230 în ziua efectuării operațiunii, în funcție de ora stabilită de BNM, pentru efectuarea operațiunii.

74. Depunerea de numerar cu putere circulatorie la BNM se efectuează numai în baza Confirmării (Anexa nr. 8) transmise de BNM prin intermediul componentei de transport a SAPI.

75. Depunerile de numerar clasat în categoria necorespunzător circulației și a celui retras din circulație fără putere circulatorie se depun la BNM fără restricții de ordin cantitativ și nominal.

76. Orice depunere de numerar necorespunzător circulației, la BNM se va efectua cu respectarea următoarelor condiții:

- a) transmiterea de către bancă, prin intermediul componentei de transport a SAPI, a unui Aviz de depunere a numerarului necorespunzător circulației (Anexa nr.13), în termen limită de pînă la ora 1600 zilei anterioare efectuării operațiunii, indicînd suma totală, divizată pe valori nominale, precum și datele de identificare ale persoanelor responsabile de depunerea numerarului și datele unităților de transport ale băncii, implicate în transportarea numerarului;
- b) actualizarea de către bancă a Avizului, prin modificarea datelor aferente sumei declarate anterior pentru depunere, nu mai tîrziu de termenul limită de timp stabilit pentru transmiterea Avizului;
- c) modificarea datelor de identificare ale persoanelor responsabile de depunerea numerarului și/sau unităților de transport, se asigură de către bancă, cu expedierea unui mesaj, prin intermediul componentei de transport a SAPI, în intervalul de timp 830 – 1230, în ziua efectuării operațiunii.

77. BNM va iniția, după caz, dar nu mai tîrziu de ora 1800, o Confirmare (Anexa nr. 8), prin intermediul componentei de transport a SAPI, cu indicarea timpului depunerii numerarului necorespunzător circulației și a celui retras din circulație fără putere circulatorie.

78. În cazul imposibilității de conectare a băncilor la componenta de transport a SAPI și pentru băncile în proces de lichidare, avizul de depunere a numerarului și confirmarea operațiunii de către BNM se transmit prin fax.

79. Banca are obligația de a transmite la BNM lista care include numele persoanelor desemnate pentru efectuarea operațiunilor de depunere a numerarului la BNM, precum și datele unităților de transport ale băncii care vor fi implicate în transportarea numerarului la BNM.

În cazul în care banca nu dispune de serviciul de transport valori, iar serviciile de depunere a numerarului la BNM și serviciile de transportare a numerarului de la bancă sunt prestate de către un furnizor licențiat, banca prezintă la BNM lista cu numele persoanelor desemnate pentru depunerea numerarului, precum și datele unităților de transport care vor fi implicate în transportarea numerarului la BNM, care aparțin furnizorului licențiat

80. Lista va purta semnătura conducătorului băncii și a contabilului - șef sau a persoanelor care îi înlocuiesc și va cuprinde datele de identificare ale persoanelor desemnate pentru depunerea numerarului: numele, prenumele și semnătura, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, numărul legitimației de serviciu, precum și modelele și numerele unităților de transport.

81. Despre orice modificare ulterioară a acestei liste banca notifică BNM în timp util, pentru a permite efectuarea operațiunilor de depunere numerar.

82. Pentru depunerea numerarului, persoana desemnată de către bancă se prezintă la BNM cu ordinul de eliberare a numerarului emis de banca depunătoare (care prevede suma numerarului destinat pentru depunere în BNM), actul de identitate și copia de pe actul de identitate.

83. În cazul în care la verificarea documentelor prezentate de persoana desemnată de către bancă pentru depunerea numerarului au fost constatate erori, banca va prezenta documente noi și va fi plasată în coada de așteptare pentru depunerea numerarului.

84. Depunerea numerarului de către bănci se va efectua conform orarului stabilit pentru fiecare bancă, dar nu mai tîrziu de ora 16:00 a zilei efectuării operațiunii. BNM nu va accepta depunerea numerarului în cazul nerespectării de către banca a sumei și structurii numerarului pe valori nominale indicate în Confirmare.

85. În urma depunerii numerarului, BNM va elibera persoanei desemnate a băncii depunătoare un exemplar al ordinului de încasare a numerarului, drept confirmare de depunere a numerarului.

86. În vederea decontării operațiunilor privind depunerile de numerar, BNM în ziua depunerii numerarului inițiază și asigură decontarea, prin intermediul componentei de transport a SAPI, a unui ordin de plată către bancă, corespunzător sumei numerarului depus.

87. Numerarul depus de către bancă la BNM se supune integral verificării. În cazul constatării unor diferențe în minus, precum și a depistării falsurilor, BNM va întocmi și expedia băncilor procesele verbale de constatare, în baza cărora banca este obligată să acopere diferențele depistate. Diferența

depistată în plus, va fi transferată de către BNM, în contul de decontare al băncii, în baza procesului-verbal de constatare.

88. Pentru serviciile prestate aferente operațiunilor de retragere a bancnotelor și monedelor metalice, BNM aplică comisioane prevăzute în Anexa nr. 11. Încasarea comisionului se efectuează, conform ordinului de plată inițiat de BNM, în baza mandatului acordat de către bancă.

89. În cazul solicitărilor urgente de retragere/depunere a numerarului după intervalul de timp stabilit de prevederile prezentului Regulament, banca transmite, prin intermediul componentei de transport a SAPI, Cererea privind retragerea numerarului / Avizul privind depunerea numerarului către BNM și prin fax sau e-mail o scrisoare semnată de către conducătorul băncii cu includerea motivului argumentat privind necesitatea de ridicare/depunere urgentă a numerarului.

90. BNM va informa în prealabil băncile, cu 10 zile lucrătoare înainte, printr-un comunicat, transmis prin intermediul componentei de transport a SAPI, sau prin fax pentru băncile în proces de lichidare, despre perioada derulării procesului de inventariere anuală a numerarului și a altor valori din tezaurul BNM.

91. Pentru perioada derulării inventarierii anuale a numerarului și a altor valori din tezaurul BNM, băncile își vor prognoza în prealabil excedentul/necesarul de numerar, și vor apela preponderent la alte bănci în vederea prestării/beneficierii serviciilor aferente operațiunilor cu numerar.

92. În cazuri excepționale, în contextul imposibilității acoperirii necesității băncii cu numerar/distribuirii excedentului de numerar din motivul lipsei ofertei/cererii, inclusiv conform informației plasate pe pagina interbancară, băncile pot retrage/depune numerar la BNM, conform unui grafic coordonat din timp urmare depunerii unei scrisori semnate de către conducătorul băncii cu includerea motivului argumentat privind necesitatea de retragere/depunere a numerarului.

CAPITOLUL VII

Operațiunile cu numerar în valută străină ale băncilor în relația cu BNM

93. În temeiul Regulamentului privind efectuarea operațiunilor pe piața valutară interbancară a RM, aprobat prin HCA nr.8 din 24.01.2013, banca poate efectua operațiuni de vânzare/ cumpărare a numerarului în valută străină către/de la bănci nerezidente și pe piața interbancară a Republicii Moldova.

94. Operațiunile de vânzare a numerarului în valută străină de către BNM băncilor sunt condiționate de necesitatea menținerii stabilității sistemului financiar. Desfășurarea operațiunilor cu numerar în valuta străină în relația cu BNM, se efectuează urmare a încheierii și autorizării de către BNM a tranzacției de vânzare/cumpărare a valutei străine, în baza deciziei conducerii BNM.

95. La ridicarea numerarului în valută străină de la BNM, reprezentantul băncii se prezintă la BNM cu delegația valabilă numai pentru ziua respectivă, actul de identitate și copia actului de identitate.

96. În cazul în care la verificarea documentelor prezentate de persoana responsabilă de retragerea numerarului în valută străină a băncii au fost constatate erori, banca va prezenta documente noi și va fi plasată în coada de așteptare.

97. BNM va elibera persoanei responsabile a băncii, odată cu numerarul în valută străină, un exemplar al ordinului de eliberare a numerarului în valută străină.

98. În cazul depunerii numerarului în valută străină la BNM, reprezentantul băncii se prezintă cu ordinul de eliberare a numerarului în valută străină emis de bancă, actul de identitate și copia de pe actul de identitate.

99. În cazul în care la verificarea documentelor prezentate au fost constatate erori, se acționează conform prevederilor pct.96 al prezentului Regulament.

100. În urma depunerii numerarului în valută străină de către bancă, BNM va elibera persoanei responsabile a băncii, drept confirmare a operațiunii, un exemplar al ordinului de încasare a

numerarului.

101. Numerarul în valută străină depus la BNM de către bancă se supune integral verificării. În cazul constatării unor diferențe sau a depistării falsurilor, BNM va întocmi și expedia băncilor procesele-verbale de constatare. Banca este obligată să acopere diferențele în minus și falsurile, iar diferențele depistate în plus, vor fi transferate de către BNM.

Diferențele în sumă de 10 USD și mai mult (sau echivalentul acestora în altă valută străină) se transferă prin intermediul sistemului SWIFT, iar diferențele în suma de pînă la 10 USD (sau echivalentul acestora în altă valută străină), vor fi reflectate la cursul oficial în MDL în conturile băncilor deschise la BNM.

102. Activitatea privind operațiunile cu numerar, în valută străină, gestionarea, păstrarea și evidența valutei străine, se efectuează în conformitate cu procedurile interne elaborate de bancă, cu respectarea legislației în vigoare.

CAPITOLUL VIII

Modul de înregistrare și evidență a numerarului suspect de a fi fals

103. Datele privind bancnotele și monedele metalice suspecte de a fi false, depistate în cadrul desfășurării operațiunilor cu numerar, de către bănci sau BNM sunt înregistrate în Sistemul de evidență a falsurilor de monedă națională (SEF). Băncile și BNM asigură confidențialitatea acestor date. Organizarea și administrarea SEF ține de competența BNM.

104. Banca stochează și înregistrează timp de 2 zile lucrătoare din data depistării, în SEF, datele referitoare la bancnotele și monedele metalice suspecte de a fi false, depistate de către bancă și subdiviziunile subordonate, conform procedurilor interne stabilite.

105. Banca desemnează persoanele responsabile de stocarea și înregistrarea în SEF a datelor referitoare la bancnotele și monedele metalice suspecte de a fi false, precum și actualizarea acestora, în conformitate cu rezultatele expertizei efectuate de către Ministerul Afacerilor Interne (în continuare MAI).

106. Banca asigură comunicarea subdiviziunilor subordonate a informației privind datele referitoare la bancnotele și monedele metalice suspecte de a fi false, depistate de către aceasta, inclusiv de către alte bănci, conform datelor din SEF, pentru combaterea punerii în circulație a falsurilor.

107. BNM, prin intermediul SEF, comunică băncilor informația privind datele referitoare la noi tipuri de bancnote și monede metalice suspecte de a fi false (alertă rapidă).

108. Banca, în cadrul desfășurării operațiunilor cu numerar retrage din circulație bancnotele și monedele metalice, care urmare procedurii de autentificare se consideră suspecte de a fi false și le transmite MAI, în conformitate cu legislația în vigoare.

109. În scopul asigurării evidenței, banca solicită MAI trimestrial, pentru bancnotele și monedele metalice suspecte de a fi false, transmise anterior pentru identificare, rezultatele expertizei în baza cărora în SEF se actualizează statutul bancnotei/monedei metalice – falsă sau autentică.

110. Activitatea privind preluarea bancnotelor/monedelor metalice suspecte de a fi false de la depunător și eliberării documentului confirmativ în acest sens, a informării și transmiterii bancnotelor și monedelor metalice suspecte de a fi false MAI, se efectuează în conformitate cu legislația în vigoare și procedurile interne elaborate de către bancă de sine stătător.

111. Banca va afișa un Aviz, la un loc vizibil, la casa operațională prin care va informa despre modul de reținere a bancnotelor și monedelor metalice suspecte de a fi false de la depunător și eliberarea unui document confirmativ.

CAPITOLUL IX

Alte prevederi

112. Accesul în incinta BNM pentru persoanele împuternicite ale băncilor pentru retragerea/depunerea numerarului în monedă națională și a unităților de transport se efectuează în baza unui permis de acces, urmare autorizării Confirmării către bancă.

113. Accesul în incinta BNM pentru persoanele împuternicite ale băncii pentru retragerea/depunerea numerarului în valută străină, precum și pentru băncile în proces de lichidare și a unităților de transport a acestora, se efectuează în baza unui permis de acces, inițiat conform scrisorii remise de către bancă prin fax sau e-mail, care conține datele de identificare ale persoanelor împuternicite și datele unităților de transport.

114. Activitatea privind colectarea și transportarea numerarului se reglementează prin procedurile interne ale băncii.

115. Banca elaborează de sine stătător proceduri aferente activității operațiunilor cu numerar desfășurate în cadrul subdiviziunilor subordonate.

116. Banca stabilește și efectuează controale în cadrul subdiviziunilor subordonate, în scopul determinării gradului de respectare și executare a operațiunilor cu numerar în corespundere cu actele normative de domeniu, precum și identificării și prevenirii riscurilor de fraudă, în care pot fi implicați salariații băncii.

[Anexe PDF](#) ^[5]

[Anexe DOC](#) ^[6]

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova”

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova” este elaborat în temeiul art. 5 lit. g), 11 alin (1), 27 alin.(1) lit. c), 61 și 62 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2015, nr.297-300, art.544) cu modificările ulterioare.

Necesitatea elaborării proiectului este de a asigura un cadru normativ relevant pentru utilizarea codurilor IBAN (International Bank Account Number) la efectuarea operațiunilor cu numerar prin includerea acestora în ordinele de încasare și eliberare a numerarului.

De asemenea, proiectul prevede reglementarea operațiunilor cu numerar în valută aferente tranzacțiilor de cumpărare/vânzare a numerarului în valută .

Conform proiectului elaborat, în cazul solicitărilor urgente de retragere/depunere a numerarului după intervalul de timp stabilit de prevederile prezentului Regulament, banca transmite Cererea privind retragerea numerarului / Avizul privind depunerea numerarului către BNM prin intermediul componentei de transport a SAPI și prin fax sau e-mail o scrisoare semnată de către conducătorul băncii cu includerea motivului argumentat privind necesitatea de ridicare/depunere urgentă a numerarului.

Concomitent, prin proiectul menționat s-au operat modificări în Anexa nr. 3 „Standarde minime pentru verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice în moneda națională” și anume - băncile comerciale vor accepta în categoria necorespunzătoare circulației și vor plăti integral, 100% din valoare, bancnotele autentice cărora le lipsește pînă la maximum 45 % din suprafață, dar la care seria și numărul sînt complete și lizibile.

Părțile interesate pot prezenta propuneri și obiecții pe marginea proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM “Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova” în termen de pînă la 20 mai 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

[operațiunile cu numerar](#) ^[7]

[Operațiuni cu numerar](#) ^[8]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hce-al-bnm-pentru-approbarea-regulamentului-cu-privire-la-operatiunile-cu-numerar>

Legături conexe:

[1] <mailto:Nadejda.Mirzac@bnm.md> [2] <mailto:Ala.Ceban@bnm.md> [3] <http://www.bnm.md> [4] http://www.bnm.md/files/Proiect_HCE_Regulament.doc [5] http://www.bnm.md/files/Anexe_la_Proiect_HCE_Regulament.pdf [6] http://www.bnm.md/files/Anexe_la_Proiect_HCE_Regulament.doc [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=operațiunile cu numerar](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=operațiunile cu numerar) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Operațiuni cu numerar](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Operațiuni cu numerar)