

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL
BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA

nr. ____ din ____ _____ 2014

**Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu
numerar în băncile din Republica Moldova**

În temeiul art. 5, 11, 26 lit.c), 60, 61 și 62 din Legea nr. 548 –XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare și art.8 din Legea nr. 1232-XII din 15 decembrie 1992 cu privire la bani (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1993, nr. 3, art. 51), cu modificările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE :

I. Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200 din 27 iulie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr. 120-123, art. 441), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În tot cuprinsul Regulamentului:

cuvîntul „uzat” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvîntul „necorespunzător circulației” la forma gramaticală corespunzătoare;

înaintea cuvintelor „monede comemorative și jubiliare”, la orice formă gramaticală se introduc cuvintele „bancnote și” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. Punctul 5.3 va avea următorul cuprins:

„5.3 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. 4), 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 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 – 9³⁰ în ziua efectuării operațiunii.

3. Punctul 6.3 va avea următorul cuprins:

„6.3 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, datele de identificare ale

persoanelor responsabile de ridicarea numerarului și 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 – 9³⁰, 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.”.
4. Punctul 6.5 va avea următorul cuprins:
„ 6.5 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 tîrziu de termenul limită de timp stabilit pentru inițierea cererii, conform pct. 6.3.”.
5. Punctul 6.11 în final se completează cu textul „, precum și informația privind modelul și numerele unităților de transport ale băncii, care vor fi implicate în transportarea numerarului.”
6. Punctul 6.23 va avea următorul cuprins:
„ 6.23 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. 9), 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 unităților de transport ale Băncii, implicate în transportarea numerarului;
b) 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 – 9³⁰, în ziua efectuării operațiunii.
7. Punctul 6.27 în final se completează cu textul „, precum și informația privind modelul și numerele unităților de transport ale băncii, care vor fi implicate în transportarea numerarului.”.
8. Punctul 6.35 va avea următorul cuprins:
„6.35 În vederea decontării operațiunilor privind depunerile de numerar, BNM inițiază prin intermediul componentei de transport a SAPI, un ordin de plată către Bancă, corespunzător sumei numerarului depus.”.
9. Regulamentul se completează cu punctele 6.38, 6.39 și 6.40 cu următorul cuprins:
„6.38 BNM va informa în prealabil băncile licențiate, cu 10 zile lucrătoare înainte, printr-un comunicat, transmis prin intermediul componentei de transport a SAPI, despre perioada derulării procesului de inventariere anuală a numerarului și a altor valori din tezaurul BNM.
6.39 Pentru perioada derulării inventarierii anuale a numerarului și a altor valori din tezaurul BNM, băncile licențiate își vor prognoza în prealabil excedentul/necesarul de numerar, și vor apela preponderent la alte bănci licențiate în vederea prestării/beneficierii serviciilor aferente operațiunilor cu numerar.

6.40 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 licențiate pot retrage/depune numerar la BNM, conform unui grafic coordonat din timp.”.

10. Anexele nr.4, nr.5, nr. 6, nr. 8, nr. 9, nr. 10 și nr.11 vor avea următorul cuprins:

„Anexa nr. 4

codul băncii

Banca Națională a Moldovei

nr. de înregistrare

data, luna, anul perfectării

**Aviz
privind disponibilitatea excedentului de numerar**

Prin prezenta _____ Vă informează despre
denumirea băncii

disponibilitatea excedentului de numerar în sumă totală de _____,
suma în cifre

care va fi depus de către _____
numele, prenumele încasatorului

_____ IDNP, seria și numărul buletinului de identitate

cu unitatea de transport _____
modelul și numărul automobilului

după cum urmează:

valoarea nominală

**suma
(lei)**

bancnote:

monede:

TOTAL:

suma în cifre

Executorul responsabil: _____

codul băncii

Banca Națională a Moldovei

nr. de înregistrare

data, luna, anul perfectării

**Cerere
pentru retragere de numerar**

Prin prezenta _____ solicită pentru data de ____ 20____,
denumirea băncii

retragerea numerarului de la BNM în suma totală de _____, care va fi ridicat
suma în cifre

de către _____
numele, prenumele persoanei responsabile

IDNP, seria și numărul buletinului de identitate

cu unitatea de transport _____,
modelul și numărul unității de transport

cu următoarele valori nominale:

valoarea nominală

**suma
(lei)**

bancnote:

monede:

TOTAL: _____
suma în litere

Executorul responsabil: _____

codul băncii

Banca Națională a Moldovei

nr. de înregistrare

data, luna, anul perfectării

**Cerere
pentru retragerea
bancnotelor / monedelor comemorative și jubiliare**

Prin prezenta _____ solicită retragerea
denumirea băncii
_____ de la BNM, în data de _____ 20____,
bancnotelor / monedelor comemorative și jubiliare

care va fi ridicat de către _____
numele, prenumele persoanei responsabile

IDNP, seria și numărul buletinului de identitate

cu unitatea de transport _____,
modelul și numărul unității de transport

după cum urmează:

Bancnote comemorative:

valoarea nominală	denumirea bancnotei	cantitatea (buc.)	suma (lei)
TOTAL:	_____		
	suma în cifre		

Monede comemorative și jubiliare:

valoarea nominală	denumirea monedei	cantitatea (buc.)	suma (lei)
TOTAL:	_____		
	suma în cifre		

Executorul responsabil: _____

”

codul băncii

nr. de înregistrare

data, luna, anul perfectării

Confirmare

Prin prezenta Banca Națională a Moldovei confirmă _____

denumirea operațiunii

în data de ____ 20 __, la ora _____, în sumă totală de _____,

suma în cifre

conform _____

se completează, cu numărul și data cererii pentru retragere de numerar / bancnotelor / monedelor comemorative și jubiliare avizului de depunere a numerarului

care va fi ridicat/ depus de către _____

numele, prenumele persoanei responsabile

IDNP, seria și numărul buletinului de identitate

cu unitatea de transport _____,

modelul și numărul unității de transport

după cum urmează:

valoarea nominală	denumirea bancnotei /monedei	cantitatea (buc.)	suma (lei)
-------------------	---------------------------------	----------------------	---------------

bancnote:

monede:

TOTAL: _____

suma în cifre

Executorul responsabil: _____

codul băncii

Banca Națională a Moldovei

nr. de înregistrare

data, luna, anul perfectării

**Aviz
de depunere a numerarului
necorespunzător circulației**

Prin prezenta _____ solicită depunerea
denumirea băncii

numerarului _____
se completează, după caz: numerar necorespunzător circulației/ numerar retras din circulație fără putere circulatorie

care va fi depuse de către _____
numele, prenumele persoanei responsabile

_____ IDNP, seria și numărul buletinului de identitate

cu unitatea de transport _____,
modelul și numărul unității de transport

după cum urmează:

valoarea nominală

suma
(lei)

bancnote:

monede:

TOTAL:

suma în cifre

Executorul responsabil: _____

 codul băncii

 nr. de înregistrare

 data, luna, anul perfectării

Confirmare

Prin prezenta BNM confirmă că, _____
 denumirea băncii

nu a efectuat operațiunea de ridicare a numerarului solicitat pentru retragere, în data
de _____ 20____, în sumă totală de _____,
 suma în cifre

conform Confirmării BNM _____ .
 se completează, cu numărul și data

Pentru neridicarea numerarului solicitat în ziua stabilită se aplică comision
în suma _____ lei
 (în cifre și litere)

Executorul responsabil: _____

**Comisioanele aplicate de BNM pentru serviciile prestate
aferele operațiunilor de retragere a numerarului**

	Operațiunea de retragere a numerarului	Mărimea comisionului aplicat	Data încasării comisionului
1.	Pentru retragerea bancnotelor/monedelor metalice, anunțate a se retrage în ziua anterioară, zilei efectuării operațiunii.	0,25 % din suma retrasă	în ziua efectuării operațiunii de retragere
2.	Pentru retragerea bancnotelor/ monedelor metalice anunțate și ridicate în aceeași zi	3,5 % din suma retrasă	în ziua efectuării operațiunii de retragere
3.	Pentru bancnotele/monedele metalice pentru care a fost solicitarea de a retrage și neridicate	2 % din suma neridicată	în ziua stabilită pentru efectuarea operațiunii de retragere
4.	Pentru fiecare bancnotă/monedă metalică suspectă de a fi falsă constatată la procesarea numerarului depus	50 lei pentru fiecare caz constat	în ziua constatării cazului, conform ordinului de plată inițiat de BNM, în baza mandatului acordat de către Bancă
5.	Pentru fiecare bancnotă/monedă metalică constatată în minus/plus la procesarea numerarului depus	50 lei pentru fiecare caz constat	în ziua constatării cazului, conform ordinului de plată inițiat de BNM, în baza mandatului acordat de către Bancă

”

II. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data de 15 aprilie 2014.