



NOTĂ DE ARGUMENTARE

**la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM
Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la operațiunile
cu numerar în băncile din Republica Moldova**

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM privind modificarea și completarea Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova (în continuare - proiectul hotărîrii) a fost elaborat 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.

Elaborarea proiectului hotărîrii este condiționată în principal de necesitatea identificării persoanelor responsabile de ridicarea de la/depunerea numerarului la BNM, precum și identificarea unităților de transport care asigură transportarea numerarului de la / la BNM, în vederea combaterii riscului de fraudă. În acest sens, proiectul hotărîrii prevede includerea datelor de identificare ale persoanelor și unităților de transport în cererea pentru ridicarea de numerar, în avizul privind disponibilitatea excedentului de numerar, precum și în avizul de depunere a numerarului necorespunzător circulației, pe care băncile licențiate îl transmit prin intermediul componentei de transport a SAPI la Banca Națională a Moldovei.

Conform proiectului hotărîrii, pentru buna desfășurare a operațiunilor interne cu numerar, precum și a procesului de inventariere anuală 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, pentru perioada solicitată de către BNM.

De asemenea, prin implementarea proiectului hotărîrii ne propunem să diminuăm comisionul aplicat de BNM pentru serviciile prestate aferente operațiunilor de ridicare a numerarului pentru diverse necesități ale băncilor, de la 0,5 % la 0.25 % din suma numerarului.

Concomitent, în scopul optimizării procesării numerarului în cadrul băncilor licențiate și excluderii cazurilor privind diferențele de numerar, numerarul suspect de a fi fals, prezentul proiect de hotărîre include prevederea aferentă aplicării unui comision în mărime de 50 lei pentru fiecare caz de neconformare constatată.

De rînd cu modificările menționate, propunem și modificarea anexelor la Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova.