

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

**HOTĂRÎREA Nr.____
din „____” _____ 20____**

Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire de către băncile licențiate a Raportului privind volumul operațiunilor de casă

În temeiul art. 11 și 72 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. 37 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire de către băncile licențiate a Raportului privind volumul operațiunilor de casă, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 256 din 17 noiembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 203-205 din 25 noiembrie 2011), se modifică și se completează după cum urmează:

- 1) În capitolul I, punctul 2 va avea următorul conținut:
„Raportul se întocmește conform machetelor prezentate în anexa 1A și 1B.”;
- 2) În capitolul II, punctul 5, textul „Băncii Naționale a Moldovei și ale” se exclude;
- 3) **La simbolul 01:**
 - a) alineatul unu, textul „nr.84 din 16 august 2010.” se exclude;
- 4) **La simbolul 05:**
 - a) textul „încasările de la instituțiile bancare” se exclude;
 - b) după textul „de la serviciile rituale” se introduce textul „, încasările din pază”;
- 5) **La simbolul 10:**
după textul „ în valută străină” se introduce textul„ de către punctele de schimb valutar ale băncii și clienților băncii”;
- 6) **La simbolul 15:**
litera j), după cuvântul „încasări” se introduce textul „, inclusiv vărsămintele suplimentare efectuate de către persoane juridice la carduri de afaceri”;
- 7) **Simbolurile 16, 18** se exclud;
- 8) Denumirea **simbolului 19** se substituie cu textul „**Incasarea numerarului în casa de circulație a băncii**”;
- 9) **Dupa simbolul 19:**
Se completează! cu textul:
„ **Subsimbolul 19.1. Încasări de numerar de la alte bănci**
Depunerile de numerar în moneda națională în casele de circulație ale băncilor din casele altor bănci.

Subsimbolul 19.2. Încasări de numerar de la Banca Națională a Moldovei

Depunerile de numerar în moneda națională în casele de circulație ale băncilor din casa Băncii Naționale a Moldovei.

Subsimbolul 19.3. Alte încasări în casa de circulație

Aici sunt reflectate toate sumele din simbolul 19, care nu au fost incluse în subsimbolurile 19.1 și 19.2, inclusiv din casele filialelor subordonate.”;

10) **Simbolul 20** se exclude;

11) **La simbolul 30:**

Cuvântul „operaționale” se exclude;

12) **Dupa simbolul 30:**

se completează! cu textul:

„Subsimbolul 30.1. Eliberări de numerar din conturile de card

Eliberări de numerar din conturile de card ale persoanelor fizice din casele băncilor.

Subsimbolul 30.2. Eliberări de numerar din alte conturi

Eliberări de numerar din conturile curente și din conturile de depozit ale persoanelor fizice, inclusiv dobânda calculată.”

La simbolul 31:

după cuvântul „schimb valutar” se completează! cu textul „ale băncii și clienților băncii.”;

13) **La simbolul 35:** textul „operaționale” se exclude;

14) **La simbolul 38:**

a) În denumirea simbolului textul „și din POS-terminale” se exclude;

b) textul „Eliberări de numerar din conturile de depozit și din conturile curente ale persoanelor fizice din bancomate și din POS-terminale prin intermediul cardurilor bancare.” se substituie cu textul „Eliberări de numerar din bancomate, din conturile de depozit și din conturile curente prin intermediul cardurilor bancare (de debit și de credit) în conformitate cu Regulamentul cu privire la cardurile de plată, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 01.08.2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 191-197 din 06.09.2013).”;

15) **Dupa simbolul 38** se completează cu textul:

„Subsimbolul 38.1. Eliberări prin intermediul cardurilor bancare de credit

Eliberări de numerar prin intermediul cardurilor de credit, prin intermediul cărora deținătorii dispun de mijloace bănești oferite de emitent sub forma unei linii de credit.

Subsimbolul 38.2. Eliberări prin intermediul cardurilor de afaceri ale persoanelor juridice

Eliberări de numerar prin intermediul cardurilor de afaceri (business) ale persoanelor juridice.

Subsimbolul 38.3. Eliberări din conturile nerezidenților

Eliberări de numerar din conturile de depozit și din conturile curente, precum și eliberări prin intermediul cardurilor de afaceri (business) ale nerezidenților.

Subsimbolul 38.4. Alte eliberări de mijloace bănești din bancomate

Eliberări de mijloace bănești din bancomate care nu au fost incluse în subsimbolurile 38.1-38.3, inclusiv eliberări din conturile curente și conturile de depozit ale persoanelor fizice.”;

16) **Simbolurile 40, 42** se exclud;

17) **După simbolul 43:**

Se completează cu textul:

„ **Subsimbolul 43.1. Eliberări de numerar din casa de circulație a băncii în casele altor bănci**
Depunerile de numerar în moneda națională din casele de circulație ale băncilor în casele altor bănci.

Subsimbolul 43.2. Eliberări de numerar din casa de circulație a băncii în casa Băncii Naționale a Moldovei

Depunerile de numerar în moneda națională din casele de circulație ale băncilor în casa Băncii Naționale a Moldovei.

Subsimbolul 43.3. Alte eliberări de numerar din casa de circulație a băncii

Suma numerarului în moneda națională depusă din casele de circulație ale băncilor în filiale (inclusiv, alimentarea punctelor de schimb valutar, precum și a bancomatelor propriei rețele a băncii).”;

18) **Simbolurile 44, 45, 46** se exclud;

19) În capitolul III, punctul 7, după textul: „01-15 și 25-39” se completează cu textul: „și numărul total al operațiunilor”;

20) În capitolul III, punctul 9 va avea următorul cuprins:

„Suma totală zilnică a încasărilor (simbolurile 01-15) și eliberărilor (simbolurile 25-39), cu excepția soldurilor casei reflectate la simbolurile 17 și 41 trebuie să corespundă cu suma totală zilnică a operațiunilor de debit și credit ale conturilor bilanțiere ale grupei 1000 „Numerar în casă și alte valori monetare” pe? bănci”;

21) În capitolul III, punctul 10, după cuvântul „valutar” se completează cu cuvântul „ale băncii.”;

22) În capitolul III, punctul 11:

a) textul „și din POS-terminale” se exclude;

b) după textul „punctele de schimb valutar” se completează cu cuvântul „ale băncilor”;

23) În capitolul III, punctul 12 va avea următorul cuprins:

„La finele perioadei gestionare pentru? volumul? operațiunilor efectuate prin intermediul caselor băncilor în vederea întocmirii Raportului din anexa 1A se reflectă sumele totale ale rulajului de casă pentru luna respectivă la fiecare simbol al încasărilor și eliberărilor. Soldurile zilnice ale casei la simbolurile 17 și 41 nu se sumează. La simbolul 17 se înregistrează soldul casei la data de 1 a lunii gestionare, iar la simbolul 41 – soldul casei în ultima zi lucrătoare a lunii gestionare. ”;

24) În capitolul III, punctul 13 va avea următorul cuprins: „Descifrarea sumelor încasărilor reflectate la subpunctul 19.1 și ale eliberărilor reflectate la subpunctul 43.1 se prezintă la Banca Națională a Moldovei conform anexei 1B cu indicația instituției, din casa căreia au fost încasate (din casa căreia au fost eliberate) mijloacele bănești, suma încasărilor/eliberărilor și suma comisioanelor ridicate pentru serviciile de încasare/ eliberare a banilor.”;

25) În capitolul III, punctul 14 va avea următorul cuprins:

„La subsimbolurile 38.1, 38.2, 38.4 se reflectă doar eliberările rezidenților Republicii Moldova.”;

26) În capitolul III, punctul 16 va avea următorul cuprins:

„În tabelul dinamicii indicilor (anexa 1A) se calculează sumele totale pe încasări și eliberări, precum și numărul operațiunilor prevăzute de Raport, sumele totale particulare? și pe simboluri separate. Datele de la simbolurile 17-19 și 41-43 nu se includ în sumele totale ale încasărilor și eliberărilor.”;

27) În capitolul III, punctul 17:

- a) după textul „conform formularului din anexa” se completează cu textul „1A”;
- b) textul punctului se completează în final cu textul „Datele din anexa 1B sa prezintă zilnic.”;

28) Anexa 1A și 1B vor avea următorul cuprins:

„Anexă 1A
la Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire de
către băncile a Raportului privind volumul
operațiunilor de casă

ORD0109

Codul
băncii

Codul formularului

ORD
01.09A **Raport privind volumul operațiunilor de casă al băncii**
la situația din _____ 20__

(lei)

Nr.	Denumirea indicatorilor (încasări și eliberări)	Simbol	Suma	Numărul de operații
A	B	C	1	2
1	ÎNCASĂRI	100		
	Încasări de la comercializarea mărfurilor de consum, indiferent de canalul de desfacere	01		
	Încasări de la întreprinderile care prestează servicii de transport	02		
	Încasări ale plăților pentru chirie și servicii comunale	03		
	Încasări de la întreprinderile de divertisment	04		
	Încasări de la întreprinderile care prestează alte servicii	05		
	Încasări ale impozitelor și taxelor	06		
	Încasări pe conturile curente și conturile de depozit ale persoanelor fizice	07		
	Încasări de la întreprinderile Ministerului Tehnologiei Informației și Comunicațiilor	08		
	Încasări din efectuarea operațiunilor valutare cu documentele de decontare	09		
	Încasări de la vânzarea valutei străine persoanelor fizice	10		
	Încasări de la vânzarea tuturor tipurilor de valori mobiliare	11		
	Încasări pentru achitarea creditelor	12		
	Încasări de la vânzarea averii imobiliare	13		
	Încasări sub formă de ajutor financiar temporar, precum și plățile în fondul statutar	14		
	Alte încasări	15		
	Total încasări (simbolurile 01-15)	200		
	Soldul caselor de circulație la începutul perioadei gestionare	17		
	Incasarea numerarului în casa de circulație, inclusiv:	19		
	de la alte bănci	19.1		
	de la Banca Națională a Moldovei	19.2		
	alte încasări în casa de circulație	19.3		
2	ELIBERĂRI	300		
	Eliberări pentru salarii	25		
	Eliberări pentru burse	26		
	Eliberări pentru alte cheltuieli neincluse în salarii și pentru plățile sociale	27		
	Eliberări pentru achiziționarea produselor agricole	28		

	Eliberări pentru plata pensiilor, indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare	29	
	Eliberări din conturile curente și din conturile de depozit ale persoanelor fizice, din care:	30	
	Eliberări de numerar din conturile de card	30.1	
	Eliberări de numerar din alte conturi	30.2	
	Eliberări pentru cumpărarea valutei străine de la persoanele fizice	31	
	Eliberări pentru efectuarea operațiunilor valutare în baza documentelor de decontare	32	
	Eliberări pentru alimentarea întreprinderilor Ministerului Tehnologiei Informației și Comunicațiilor	33	
	Eliberări pentru plata dividendelor, veniturilor, amortizarea și cumpărarea tuturor tipurilor de valori mobiliare	34	
	Eliberări sub formă de credite persoanelor fizice	35	
	Eliberări pentru darea în locațiune a încăperilor, precum și pentru arenda terenurilor și altor bunuri agricole	36	
	Restituirea plăților în fondul statutar și a ajutorului financiar temporar	37	
	Eliberări de mijloace bănești din bancomate, inclusiv:	38	
	Eliberări prin intermediul cardurilor bancare de credit	38.1	
	Eliberări prin intermediul cardurilor de afaceri	38.2	
	Eliberări din conturile nerezidenților	38.3	
	Alte eliberări de mijloace bănești din bancomate	38.4	
	Eliberări în alte scopuri	39	
	Total eliberări (simbolurile 25-39)	400	
	Soldul caselor de circulație ale băncilor la sfârșitul perioadei gestionare	41	
	Eliberări de numerar din casa de circulație, inclusiv:	43	
	în casa altor bănci	43.1	
	în casa Băncii Naționale a Moldovei	43.2	
	alte eliberări de numerar din casa de circulație băncii	43.3	

Data întocmirii “__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire de către băncile a Raportului privind volumul operațiunilor de casă, anexa nr.1A ; HCA BNM nr. 256 din 17 noiembrie 2011, cu modificările și completările ulterioare.

Anexă 1B
la Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire de
către băncile a Raportului privind volumul
operațiunilor de casă

ORD0109

Codul
băncii

Codul formularului

ORD

01.09B

Informația privind operațiunile interbancare cu numerar în monedă națională

la situația din _____ 20__

(lei)

Nr. d/o	Denumirea insitiției	Numerar incasat		Numerar eliberat	
		suma	comision	suma	comision
A	B	1	2	3	4
1					
...					

Data întocmirii “__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire de către băncile a Raportului privind volumul operațiunilor de casă, anexa nr.1B ;
HCA BNM nr. 256 din 17 noiembrie 2011, cu modificările și completările ulterioare.”

2. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data de **1 octombrie 2014**.