

**NOTĂ DE ARGUMENTARE****la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei ” Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire de către băncile licențiate a Raportului privind volumul operațiunilor de casă”**

Modificarea și completarea Instrucțiunii este inițiată în vederea actualizării conținutului Raportului privind volumul operațiunilor de casă (în continuare Raport) cu normele tehnice aferente raportării prin intermediul SIRBNM, precum și pentru optimizarea volumului datelor solicitate de la bănci.

Totodată, în vederea asigurării unei monitorizări continue a activității băncilor pe piața monetară, se propune includerea unui raport suplimentar care dezvăluie informația privind încasările/eliberările de numerar în moneda națională în casele de circulație ale altor bănci, în raport cu alte bănci, cu specificarea sumei comisionului perceput. Raportul va avea o periodicitate zilnică. Este necesar de a menționa că operațiunile de încasare/eliberare a numerarului efectuate cu Banca Națională a Moldovei vor fi preluate din sistemul intern al BNM.

Raportul respectiv reprezintă o sursă importantă de informație privind volumul operațiunilor în numerar efectuate de bănci, astfel se propune includerea obligativității prezentării suplimentare a numărului de operațiuni efectuate în diviziune pe fiecare simbol.

Suplimentar, va fi solicitată prezentarea separată a informației aferente eliberările de mijloace bănești din bancomate, fapt care va permite analiza mai detaliată a informației privind structura eliberărilor din bancomate prin intermediul cardurilor de credit, cardurilor de afaceri, precum și ponderea eliberărilor din conturile nerezidenților în suma totală a eliberărilor.

Actualizarea termenilor și noțiunilor utilizate în proiectul Hotărârii a fost efectuată în scopul atingerii unui grad mai înalt de corectitudine a reflectării datelor și, ca urmare, al realizării unei analize mai eficiente a volumului operațiunilor de casă.