Опубликован на (https://bnm.md)

Развернуть Скрывать

11.05.2018

Регламент об осуществлении операций с денежной наличностью в банках Республики Молдова, утвержденный Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы № 78 от 11.04.2018

Перевод

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 133-141 от 27.04.2018, ст. 585

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Республики Молдова
под № 1313 от 21.04.2018

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 78
от 11 апреля 2018 г.

Об утверждении Регламента об осуществлении операций
с денежной наличностью в банках Республики Молдова

На основании ст. 5 абзац (1), d) и g), ст. 11 абзац (1), ст. 27 абзац (1), c), ст. 61 и 62 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. О Национальном банке Молдовы (переопубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, и ст. 8 Закона № 1232-XII от 15 декабря 1992 г. О деньгах Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент об осуществлении операций с денежной наличностью в банках Республики Молдова (прилагается).

2. Признать утратившим силу Регламент об осуществлении операций с денежной наличностью в банках Республики Молдова, утверждённый постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 200 от 27 июля 2006 г. (опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, № 120-123/441 от 4 августа 2006 г., ст.441), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 720 от 2 декабря 2009 г., с последующими изменениями и дополнениями

Вице-председатель
Исполнительного комитета

Владимир МУНТЯНУ

Приложение к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы

№ 78 от 11 aprilie 2018

РЕГЛАМЕНТ
об осуществлении операций с денежной наличностью
в банках Республики Молдова

ГЛАВА I
Общие положения

1. Регламент об осуществлении операций с денежной наличностью в банках Республики Молдова устанавливает требования по организации кассового узла в банках (в том числе в филиалах иностранных банков), регламентирует операции с денежной наличностью, а также порядок их осуществления в банках, между банками и при операциях с Национальным банком Молдовы (далее - НБМ).

2. В настоящем регламенте используются следующие определения:

Банк оферент - банк предлагающий денежную наличность.

Банк заявитель - банк ходатайствующий об изъятии денежной наличности.

Наличная национальная валюта – денежная единица Республики Молдова, выраженная в банкнотах и металлических монетах, выпущенных НБМ, включая юбилейные и памятные банкноты и монеты (далее – национальная валюта).

Подлинные банкноты/ монеты – банкноты/ монеты, имеющие все характеристики и защитные элементы банкнот/ монет, выпущенных НБМ.

Сомнительные банкноты/ монеты - банкноты/ монеты, имеющие видимость подлинных банкнот/ монет, произведённые и/ или измененные мошенническим образом, независимо от использованных средств, с целью введения их в обращение.

Банкноты/ металлические монеты соответствующие обращению – подлинные банкноты/ монеты, возвращённые из денежного обращения, вследствие проверки которых установлено, что они соответствуют качеству для повторного выпуска их в обращение.

Банкноты/ металлические монеты несоответствующие обращению - подлинные банкноты/ монеты, возвращённые из денежного обращения, вследствие проверки которых установлено, что они не соответствуют качеству для повторного выпуска их в обращение.

Банкноты/ монеты утратившие силу платёжного средства – банкноты/ монеты изъятые из обращения НБМ, которые прекратили быть законным платежным средством на территории Республики Молдова.

Образец – образец подлинной банкноты, напечатанный по технологии подлинной банкноты, на котором перфорировано/ напечатано слово „SPECIMEN”, и предназначенный для определения подлинности банкноты, включая размещение графических элементов, геометрических размеров, цветовой гаммы, видимых и невидимых защитных элементов банкнот.

Обработка денежной наличности – процедура, включающая автоматическую проверку и пересчёт денежной наличности посредством оборудования для обработки банкнот/ монет или вручную, с целью регулирования излишек и недостач, и выявления сомнительных денежных знаков; сортировку для классификации денежной наличности в категорию соответствующей/ несоответствующей денежному обращению и упаковку денежной наличности в соответствии с требованиями настоящего регламента.

Оборудование для обработки банкнот - оборудование, позволяющее автоматическую проверку графических характеристик и защитных элементов банкнот, отбраковку сомнительных банкнот,

пересчёт подлинных банкнот и их классификацию на соответствующие и несоответствующие обращению.

Оборудование для обработки монет - оборудование, позволяющее автоматическую проверку технических характеристик и размера монет, отбраковку сомнительных монет, пересчёт подлинных монет и их классификацию на соответствующие и несоответствующие обращению.

Проверка качества денежной наличности в национальной валюте – оценка качества банкнот/ металлических монет в соответствии с Минимальными стандартами для проверки качества банкнот и металлических монет в национальной валюте, установленными в настоящем регламенте.

Транспортная компонента Автоматизированной системы межбанковских платежей (АСМП) – компонента АСМП, которая обеспечивает обмен электронными сообщениями между НБМ и участниками АСМП.

Межбанковская страница – веб-страница НБМ, доступная участникам АСМП посредством межбанковской сети.

Система учета фальшивой национальной валюты (СУФ) – компонента межбанковской страницы, обеспечивающая обмен данных между НБМ и банками, по сомнительной/ фальшивой денежной наличности в национальной валюте, обнаруженной в банковской системе.

ГЛАВА II
Обустройство кассового узла

3. Для осуществления операций с денежной наличностью банки должны располагать наличием кассового узла, который включает следующее:
хранилище – специально оборудованное помещение для хранения денежной наличности и других ценностей подотчетных банку;
оборотная касса – помещение, предназначенное для осуществления операций по изъятию или вложению денежной наличности и других ценностей из хранилища/ в хранилище;
операционная касса – помещение, предназначенное для осуществления приходно-расходных операций в наличной национальной валюте и наличной иностранной валюте с клиентами банка;
помещение по пересчету денежной наличности – помещение, расположенное вблизи операционной кассы, предназначенное для пересчета денежной наличности клиентами банка;
помещение для обработки денежной наличности – помещение, предназначенное для сортировки, пересчета и упаковки денежной наличности банка, оснащенное специальной техникой и оборудованием.

4. Размещение, проектирование, строительство и обустройство кассового узла осуществляется банком самостоятельно, с учетом необходимости:
a) обеспечения целостности и сохранности денежной наличности и других ценностей, находящихся в ведении банка, помещения/ мест для их хранения;
b) создания необходимых условий для осуществления операций с денежной наличностью.

5. Оснащение кассового узла специальным оборудованием, включает, но не ограничивается, видеосистемой надзора, системой сигнализации, системой контроля доступа, системой предотвращения взлома и системой предупреждения пожара, осуществляется банком в соответствии с требованиями, которые устанавливаются им самостоятельно.
Банк обеспечивает осуществление всех операций с денежной наличностью под камерами видеонаблюдения таким образом, чтобы в случае инцидентов, они могли быть восстановлены.

6. Ответственность за денежную наличность и другие ценности, находящиеся в оборотной кассе и хранилище, несут материально ответственные лица, назначенные приказом руководителя

банка.

7. Осуществление операций с денежной наличностью, управление денежной наличностью и другими ценностями банка, их хранение, доступ в кассовый узел, хранение ключей от хранилища и их дубликатов, а также порядок открытия и закрытия хранилища осуществляется в соответствии с внутренними процедурами, разработанными банком самостоятельно.

8. Если банк располагает зоной самообслуживания клиентов для осуществления операций с денежной наличностью в непрерывном режиме, используя современное оборудование, он должен соблюдать положения Регламента о платежных карточках, утвержденного Постановлением Административного совета (ПАС) НБМ № 157 от 01.08.2013.

ГЛАВА III
Операции с денежной наличностью в национальной валюте в банках

Часть 1
Поступление и выдача денежной наличности

9. В зависимости от спектра предоставленных услуг банк вправе осуществлять приходно-расходные операции с денежной наличностью.

10. Поступления денежной наличности включают:
a) вложения на счета субъектов или физических лиц, открытые в банке;
b) поступления денежной наличности в результате операций проведенных банком;
c) поступления денежной наличности из подразделений того же банка;
d) поступления денежной наличности из любого другого банка;
e) изъятие денежной наличности из НБМ.

11. Выдача денежной наличности включает:
a) выдачу денежной наличности клиентам банка;
b) платежи в результате операций, проведенных банком;
c) выдачу денежной наличности подразделениям того же банка;
d) выдачу денежной наличности любому другому банку;
e) вложение денежной наличности в НБМ.

12. Для осуществления операций по поступлению и выдачи денежной наличности банк использует, в зависимости от случая, следующие документы:
a) ордер на оприходование наличности;
b) ордер на выдачу наличности.

13. Ордер на оприходование наличности (приложение № 1) является кассовым документом, используемым при поступлении денежной наличности в банк.

14. Ордер на выдачу наличности (приложение № 2) является кассовым документом, используемым при выдаче банком денежной наличности.

15. Изъятие денежной наличности клиентами банка – юридическими лицами, за исключением случаев, когда используются бизнес-карточки, осуществляется на основе доверенности, форма и процедуры использования которой разрабатываются банком самостоятельно, согласно требованиям настоящего регламента и Закона об электронной подписи и электронном документе № 91 от 29.05.2014, и должны содержать в обязательном порядке, но не ограничиваться, следующими элементами:
a) наименование банка;
b) фискальный код банка;
c) наименование клиента;
d) фискальный код клиента;

e) код IBAN;
f) дата изъятия денежной наличности;
g) фамилия, имя и образец подписи лица, ответственного за изъятие денежной наличности;
h) данные документа удостоверяющего личность (серия, номер, кем выдан, дата выдачи);
i) сумма цифрами и сумма прописью;
j) фамилия, имя и единоличная подпись руководителя клиента или двух лиц с правом подписи: первая подпись принадлежит руководителю или другому уполномоченному лицу, вторая - главному бухгалтеру или другому уполномоченному лицу;
k) номер, дата, месяц и год выдачи документа.

16. Документы, используемые для отражения операций по поступлению и выдачи денежной наличности, составляются ответственным работником банка и исполняются в тот же операционный день, когда были составлены.

17. Документы составляются на государственном языке. Параметры формуляров документов, используемых при операциях по поступлению и выдачи денежной наличности, в зависимости от объёма включенных данных, устанавливаются банком самостоятельно.

18. Банк может дополнить документы, используемые при операциях по поступлению и выдачи денежной наличности, дополнительными рубриками согласно внутренним процедурам банка.

19. Формуляры документов, используемых для операций с денежной наличностью, составляются на бумаге или в электронной форме, которые впоследствии распечатываются. Количество экземпляров устанавливается банком самостоятельно согласно внутренним процедурам банка.

20. В формулярах документов, используемых для операций по поступлению и выдачи денежной наличности, не допускаются ошибки, исправления или подтирки.

21. На документах, используемых при операциях по поступлению и выдачи денежной наличности, ставятся подписи уполномоченных лиц банка и печать, по необходимости

22. Учет операций с денежной наличностью ведется в журналах, форма и содержание которых разрабатываются банком самостоятельно.

23. Внутренние процедуры составления, подписания, визирования, распределения и хранения документов и журналов, используемых в операциях с денежной наличностью, разрабатываются банком самостоятельно.

Часть 2
Обработка банкнот и металлических монет

24. При обработке денежной наличности банки проверяют подлинность и качество банкнот и металлических монет и производят их сортировку по категориям соответствующей/ несоответствующей обращению.

25. Проверка подлинности и качества банкнот и металлических монет осуществляется либо с использованием оборудования для обработки денежной наличности, либо вручную квалифицированным персоналом.

26. Установление подлинности банкнот и металлических монет осуществляется посредством сравнивания таковых с соответствующими образцами по номинальной стоимости, изображению, размерам и защитным элементам, установленным НБМ.

27. Банкноты и металлические монеты, которые вследствие проверки подлинности предположительно признаны сомнительными, передаются компетентным органам в соответствии с главой VII настоящего регламента.

28. Проверка качества банкнот и металлических монет осуществляется в соответствии с

Минимальными стандартами для проверки качества банкнот и металлических монет в национальной валюте (приложение № 3).

29. Банкноты и металлические монеты, которые вследствие проверки качества не могут быть повторно выпущены в обращение, считаются несоответствующими обращению и сдаются в НБМ в соответствующей упаковке.

30. Для банкнот, соответствующих обращению, а также несоответствующих обращению, соблюдается следующий метод упаковки:
a) 100 банкнот одного достоинства формируют один корешок;
b) по ширине корешка накладывается типовая бандероль в соответствии с достоинством банкнот, на которую ставится печать определяющая название банка, указывается фамилия кассира/ уникальный регистрационный номер кассира, сформировавшего корешок и его подпись, дата, месяц и год формирования корешка;
c) 10 корешков по 100 банкнот одного достоинства формируют полный пакет, а корешки одного достоинства, из которого нельзя сформировать полный пакет, формируют неполный пакет;
d) корешок, содержащий менее 100 банкнот, формирует неполный корешок, на который по ширине накладывается простая бандероль, где указывается достоинство, количество банкнот, общая сумма, ставится печать, определяющая название банка, указывается фамилия кассира, сформировавшего корешок и его подпись, дата, месяц и год формирования корешка;
e) на каждый полный пакет сверху накладывается типовая накладка, а снизу – простая накладка. На верхнюю накладку ставится печать, определяющая название банка, указывается фамилия кассира/ уникальный регистрационный номер кассира, обработавшего пакет, дата, месяц и год формирования пакета и подпись кассира;
f) на каждый неполный пакет сверху и снизу накладываются простые накладки. На верхней накладке указывается достоинство, количество банкнот, общая сумма, ставится печать определяющая название банка, указывается фамилия кассира/ уникальный регистрационный номер кассира, обработавшего пакет, дата, месяц и год формирования пакета и подпись кассира;
g) полный или неполный пакет не может содержать данные нескольких кассиров или данные одного кассира с различными днями формирования пакета;
h) полные и неполные пакеты упаковываются в полиэтилен.

31. Банки сдают в НБМ банкноты, соответствующие обращению и банкноты несоответствующие обращению и получают от НБМ только банкноты соответствующие обращению, сформированные в полные пакеты, упакованные в полиэтилен и классифицированные отдельно по категориям и достоинствам.
Исключение составляют банкноты несоответствующие обращению, достоинством от 200 леев и выше, которые могут быть сданы в НБМ, сформированные в неполные пакеты/ полные корешки, упакованные в полиэтилен и классифицированные отдельно по достоинствам.

32. Запрещается, чтобы пакеты с банкнотами, сданные в НБМ, содержали скобы, скрепки или другие элементы, которые могут повредить оборудование НБМ для обработки банкнот.

33. Для металлических монет соответствующих обращению, а также несоответствующих обращению, соблюдается следующий метод упаковки:
1) разменные металлические монеты одного достоинства:
a) формируются в мешочки следующим образом:
2000 монет достоинством 1 бань;
1000 монет достоинством 5 бань, 10 бань, 25 бань и 50 бань.
b) мешочки формируются в мешок следующим образом:
20 мешочков для монет достоинством 1 бань, 5 бань, 10 бань и 25 бань;
5 мешочков для монет достоинством 50 бань;
2) металлические монеты лей одного достоинства:
a) упаковываются в пакеты, состоящие из тубов, следующим образом:
10 тубов по 50 монет достоинством 1 лей;

10 тубов по 25 монет достоинством 2 лея, 5 лей и 10 лей;
или
b) формируются в мешочки следующим образом:
500 монет достоинством 1 лей, 2 лея, 5 лей и 10 лей;
c) мешочки формируются в мешок следующим образом:
5 мешочков достоинством 1 лей, 2 лея, 5 лей и 10 лей;
3) монеты, упакованные отдельно в мешочки по различным достоинствам, которые не могут сформировать полный мешок, формируют сборный мешок, который не может содержать более:
a) 10 000 разменных металлических монет;
b) 2 500 металлических монет лей.

34. На пакет с тубами/ мешочек/ мешок с металлическими монетами накладывается ярлык с указанием достоинства, количества монет и их общей суммы, на который ставится печать, определяющая название банка, указывается фамилия кассира/ уникальный регистрационный номер кассира, обработавшего пакет с тубами/ мешочек/ мешок, дата, месяц, год формирования и подпись кассира. Мешочки и мешки пломбируются кассирами их сформировавшими.

35. Мешок с металлическими монетами не может содержать мешочки, сформированные различными кассирами, и не может содержать данные нескольких кассиров или данные одного кассира с различными днями формирования мешка.

36. Банки сдают в НБМ металлические монеты, соответствующие обращению, и металлические монеты несоответствующие обращению, и получают от НБМ только монеты, соответствующие обращению, упакованные в пакеты с тубами или мешочки/ мешки, согласно положениям подп. 1) и 2) п. 33 настоящего регламента.

37. Банки производят обработку денежной наличности, полученной от клиентов, других банков и от НБМ с проверкой подлинности, качества, а также количества банкнот и металлических монет перед использованием данной наличности в кассовых операциях. В случае обнаружения несоответствия денежной наличности (излишки/ недостачи/ сомнительная денежная наличность), банк составляет акты по факту их обнаружения для регулирования выявленных несоответствий согласно собственным установленным процедурам.

38. НБМ может отказать в принятии пакетов с банкнотами и мешков с монетами, если таковые не соответствуют требованиям формирования, упаковки и идентификации, предусмотренным настоящим регламентом.

Часть 3
Обмен банкнот и металлических монет

39. Банки обязаны принимать от физических и юридических лиц подлинные банкноты и металлические монеты, являющиеся средством платежа, в соответствии с Минимальными стандартами для проверки качества банкнот и металлических монет в национальной валюте, представленными в приложении № 3 настоящего Регламента, для их зачисления на счёт или обмена, следующим образом:
a) банкноты и металлические монеты несоответствующие обращению, но являющиеся средством платежа, на банкноты и металлические монеты соответствующие обращению;
b) банкноты соответствующие или несоответствующие обращению, но являющиеся средством платежа, на металлические монеты соответствующие обращению;
c) металлические монеты соответствующие или несоответствующие обращению, но являющиеся средством платежа, на банкноты соответствующие обращению.

40. Зачисление на счёт или обмен банкнот и металлических монет осуществляется банками без ограничения суммы и без взимания платы комиссионных за обмен или каких-либо других комиссионных.

41. Банк вывешивает в операционной кассе на видном месте объявление включающее информацию о том, что обмен банкнот и металлических монет в национальной валюте производится без взимания платы комиссионных за обмен или каких-либо других комиссионных. Также вывешиваются Минимальные стандарты для проверки качества банкнот и металлических монет в национальной валюте.

Часть 4
Операции с образцами банкнот

42. Банк использует образцы банкнот только с целью осуществления операций с денежной наличностью. Образцы банкнот распределяются НБМ бесплатно.

43. Получение образцов банкнот у НБМ, регистрация и распределение образцов банкнот подотчетным подразделениям, способ их использования и хранения в банке, а также принятие мер в случае их утери, устанавливается согласно внутренним процедурам, разработанным банком самостоятельно.

44. Запрещено распределение образцов банкнот другим лицам.

45. Получение образцов банкнот в НБМ осуществляется представителем банка на основе доверенности, составленной на его имя, и действительной только на день выполнения операции, удостоверения личности и копии удостоверения личности.
Приём-передача образцов банкнот осуществляется на основе акта, подписанного сторонами.

46. Банк в течение 10 рабочих дней после получения образцов банкнот представляет в НБМ:
a) список образцов банкнот, распределенных подотчетным подразделениям банка;
b) письменное обязательство о надежном хранении образцов банкнот и их возврате по требованию НБМ.

47. Возврат образцов банкнот банком осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня запроса НБМ. Приём-передача- образцов осуществляется на основе акта, подписанного сторонами.

48. Банк после завершения процесса ликвидации возвращает образцы банкнот НБМ. Приём-передача образцов осуществляется на основе акта, подписанного сторонами.

49. Образцы банкнот, предъявленные в операционную кассу банка, а также обнаруженные при обработке денежной наличности, изымаются с составлением акта, последующим информированием и передачей образцов банкнот территориальным органам полиции, для изучения данного факта, согласно компетенции.
Одновременно, банки письменно информируют НБМ о случае обнаружения образцов банкнот с приложением акта, подтверждающего данный случай.

ГЛАВА IV
Операции с денежной наличностью в национальной валюте между банками

50. Банк ежедневно определяет для следующего дня излишек денежной наличности, который может быть предложен другим банкам или вложен в НБМ.

51. Банк, который определяет денежный излишек для следующего дня, обязан передать в НБМ, через транспортную компоненту АСМП Извещение о наличии денежного излишка (приложение № 12), с указанием общей суммы в купюрном строении. В зависимости от потребностей других банков в денежной наличности, банк до 15^{00} актуализирует наличие излишка денежной наличности.

52. Национальный банк обеспечивает размещение, на межбанковской странице, информации о доступности денежной наличности банков и ее актуализацию в соответствии с данными,

полученными от банков.

53. Для покрытия потребности банка в денежной наличности, в случае её недостаточности, банк рассматривает информацию о наличии денежных средств в других банках, размещенную на межбанковской странице, и проводит переговоры о покупке необходимых денежных средств.

54. Банки руководствуются внутренними процедурами для обеспечения передачи/ принятия денежной наличности, согласно требованиям настоящего регламента.

55. Банк регламентирует своими внутренними процедурами порядок распределения излишка денежной наличности между своими подразделениями, а также другим банкам.

ГЛАВА V
Операции с денежной наличностью в национальной валюте между банками и НБМ

Часть 1
Требования по изъятию/ вложению денежной наличности

56. В зависимости от излишка или недостатка денежной наличности банки могут, соответственно, вкладывать или изымать денежную наличность в/ из НБМ.

57. Изъятие и вложение денежной наличности из/ в НБМ осуществляется согласно договору об операциях с денежной наличностью (приложение № 4).

58. Банк обязан передать в НБМ список лиц, ответственных за операции по получению/ вложению денежной наличности, а также транспортных средств банка, задействованных в транспортировке денежной наличности из/ в НБМ.
В случае, если в банке отсутствует собственная служба инкассации, а услуги по изъятию/ вложению денежной наличности из/ в НБМ и услуги по транспортировке наличности в банк/ из банка предоставляются лицом уполномоченным осуществлять данную деятельность, банк должен предоставить НБМ список лиц, назначенных банком для получения/ вложения денежной наличности, а также список транспортных средств, задействованных в транспортировке денежной наличности из/ в НБМ, принадлежащих уполномоченному лицу.

59. Список подписывается руководителем банка и главным бухгалтером или лицами их замещающими, и включает идентификационные данные лиц, назначенных для получения/ вложения денежной наличности: фамилию, имя и подпись, идентификационный номер, серию и номер удостоверения личности, номер служебного удостоверения, а также модели и номера транспортных средств.

60. О любом последующем изменении данного списка, банк официальным письмом уведомляет своевременно НБМ, для возможности осуществления операций по изъятию/ вложению денежной наличности.

Часть 2
Изъятие денежной наличности из НБМ

61. Изъятие денежной наличности из НБМ осуществляется при соблюдении следующих условий:
а) банк отправляет через транспортную компоненту АСМП заявку на изъятие денежной наличности (приложение № 5) и/ или заявку на изъятие памятных и юбилейных банкнот и монет (приложение № 6), в промежутке времени с 1500 до 1600 дня, предшествующего осуществлению операции. В заявке указывается общая сумма в купюрном строении, тип банкнот/ монет, цель использования наличности, идентификационные данные лиц, ответственных за получение денежной наличности, и данные транспортных средств банка, задействованных в транспортировке денежной наличности. В случае намерения банка изъять

наличность в день запроса, заявка отправляется в НБМ в промежутке времени с 830 до 1000;
b) в случае изменение идентификационных данных ответственных лиц на получение денежной наличности и/ или данных транспортных средств, банк отправляет сообщение через транспортную компоненту АСМП, в промежутке времени с 830 до 1230, в день осуществления операции по изъятию наличности, до времени, установленного НБМ для её выполнения;
c) банк через транспортную компоненту АСМП инициирует платежное поручение на изъятие денежной наличности и осуществляет расчёт по нему до прибытия лиц, ответственных за получение денежной наличности в НБМ.

62. Заявка на изъятие денежной наличности в НБМ, за исключением памятных и юбилейных банкнот и монет, подается банком после изучения информации, размещенной на межбанковской странице, согласно требованиям п. 52 настоящего регламента.

63. Банк вправе аннулировать ранее переданную заявку на изъятие денежной наличности, в т. ч. юбилейных и памятных банкнот и монет, посредством инициирования Извещения об аннулировании заявки (приложение № 7), которое отправляется в НБМ через транспортную компоненту АСМП не позднее установленного срока, предусмотренного для подачи заявки, указанного в п. 61 настоящего регламента.

64. В исключительных случаях банк может передать заявку на изъятие денежной наличности после промежутка времени, установленного положениями настоящего регламента. В данном случае банк передает через факс или электронную почту письмо, подписанное руководителем банка с аргументированным объяснением причины о необходимости срочного изъятия денежной наличности.

65. В результате рассмотрения заявки банка-заявителя, НБМ подтверждает заявку полностью, частично или отказывает. В случае юбилейных и памятных банкнот/ монет заявка рассматривается в зависимости от наличия их в остатках НБМ.

66. О результатах рассмотрения заявки сообщается банку-заявителю не позднее 1800 текущего дня. В случае удовлетворения заявки, посредством транспортной компоненты АСМП передается Подтверждение на изъятие/ вложение денежной наличности (приложение № 8), в котором указывается сумма денежной наличности, разрешенная для изъятия купюрное строение и время выполнения операции по изъятию денежной наличности в НБМ, в случае отказа – Извещение об отказе в заявке/ извещении (приложение № 9).

67. В случае невозможности подключения банков к транспортной компоненте АСМП и для банков в процессе ликвидации, заявка на изъятие денежной наличности от банков и подтверждение операции от НБМ передаются по факсу или электронной почте.

68. На основании полученного подтверждения от НБМ, в день получения денежной наличности банк осуществляет оплату перечислением, которая должна быть равна сумме денежной наличности, утвержденной для изъятия.

69. За предоставленные услуги, связанные с получением банкнот и металлических монет, НБМ взимает комиссионные, предусмотренные приложением №11. Взимание комиссионных производится, согласно платежному поручению, составленному НБМ, в соответствии с условиями договора об операциях с денежной наличностью.

70. В случае изъятия юбилейных и памятных банкнот и монет, банк в день осуществления перечисления, указанного в п. 68 настоящего регламента, дополнительно перечисляет в НБМ разницу между ценой продажи юбилейных и памятных банкнот и монет, установленной НБМ и их номинальной стоимостью.

71. Для изъятия денежной наличности лицо, назначенное банком, предоставляет в НБМ доверенность, составленную на его имя, действительную только на день выполнения операции,

удостоверение личности и его копию.

72. Для изъятия денежной наличности банками в процессе ликвидации, администратор банка обращается в НБМ с удостоверением личности и его копией.

73. В случае, если при проверке документов, представленных ответственным лицом, назначенным банком для изъятия денежной наличности, были установлены ошибки, отмеченные в акте подписанным сторонами, банк предоставляет новые документы и размещается в конец очереди.

74. Национальный банк выдаёт лицу, назначенному банком, одновременно с денежной наличностью один экземпляр ордера на выдачу наличности.

75. Операции по изъятию денежной наличности банками из НБМ осуществляются согласно установленному для каждого банка графику, но не позднее 1600 дня осуществления операции. В случае, если в установленный день банк-заявитель не явился для получения денежной наличности до 1600, НБМ передает через транспортную компоненту АСМП Подтверждение о неосуществлении операции (приложение № 10) и взимает комиссионные, предусмотренные в п. 3 приложения № 11.

Часть 3
Вложение денежной наличности в НБМ

76. По необходимости банки могут осуществлять следующие вложения в НБМ:
a) излишек денежной наличности;
b) денежной наличности несоответствующей обращению;
c) денежной наличности утратившей силу платёжного средства.

77. Вложение денежной наличности в НБМ осуществляется при соблюдении следующих условий:
a) банк отправляет через транспортную компоненту АСМП Извещение о излишках денежной наличности (приложение № 12) до 1500 и/ или Извещения о вложении денежной наличности несоответствующей обращению (приложение № 13), до 1600 дня, предшествующего осуществлению операции. В извещении указывается общая сумма в купюрном строении, идентификационные данные лиц, ответственных за вложение денежной наличности и данные транспортных средств банка, задействованных в транспортировке денежной наличности;
b) банк актуализирует извещение посредством изменения суммы, ранее заявленной к вложению, не позднее срока, установленного для отправления извещения;
c) в случае изменения идентификационных данных ответственных лиц на вложение денежной наличности и/ или данных транспортных средств, банк отправляет сообщение через транспортную компоненту АСМП в промежутке времени с 830 до 1230 день осуществления операции по вложению денежной наличности, до времени, установленного НБМ для её выполнения.

78. Вложение денежной наличности в НБМ, осуществляется только на основе Подтверждения на изъятие/ вложение денежной наличности (приложение № 8), переданного НБМ через транспортную компоненту АСМП не позднее 1800, с указанием времени выполнения операции. В случае заявок на изъятие денежной наличности со стороны некоторых банков, и в то же время, доступности денежной наличности соответствующей обращению у других банков, НБМ может отказать в осуществлении операции по вложению излишек денежной наличности, посредством отправления Извещения об отказе в заявке/ извещении (приложение № 9) с указанием о перенаправлении денежной наличности банку заявителю.

79. В исключительных случаях банк может передать Извещение о излишках денежной наличности/ Извещение о вложении денежной наличности несоответствующей обращению после промежутка времени, установленного положением п. 77 настоящего регламента. В данном случае банк передает через факс или электронную почту письмо, подписанное руководителем банка с

аргументированным объяснением причины о необходимости срочного вложения денежной наличности.

80. В случае невозможности подключения банков к транспортной компоненте АСМП и для банков в процессе ликвидации, извещения от банков и подтверждения операций от НБМ передаются по факсу или электронной почте.

81. Вложения денежной наличности утратившей силу платёжного средства осуществляются в НБМ без ограничений количественного и номинального характера.

82. По заявкам банков в процессе ликвидации, НБМ может выкупить юбилейные и памятные банкноты/ монеты, находящиеся в остатках банков. Письменная заявка банка в процессе ликвидации должна содержать информацию о названии, количестве, номинальной стоимости, металле (для монет), унитарной цене и балансовой стоимости юбилейных и памятных банкнот/ монет.
В результате рассмотрения заявки НБМ может полностью или частично подтвердить, или отказать в выкупе юбилейных и памятных банкнот/ монет находящихся в остатках банков в процессе ликвидации.
Вложение юбилейных и памятных банкнот/ монет в НБМ осуществляется на основании Извещения о излишках денежной наличности (юбилейных и памятных банкнот/ монет), согласно положению п. 77 настоящего регламента.

83. С целью осуществления расчета по операции вложения юбилейных и памятных банкнот/ монет банком в процессе ликвидации, НБМ в день вложения банкнот/ монет инициирует и обеспечивает оплату платежного поручения банку, в соответствии с суммой вложенной денежной наличности. Дополнительно, на счет банка в процессе ликвидации перечисляется разница между ценой выкупа, установленной НБМ, и номинальной стоимостью юбилейных и памятных банкнот/ монет.

84. Для осуществления вложения денежной наличности лицо, назначенное банком, предоставляет в НБМ ордер на выдачу наличности, выданный банком (который включает сумму денежной наличности, предназначенной для вложения в НБМ), удостоверение личности и его копию.

85. В случае, если при проверке документов, представленных ответственным лицом, назначенным банком для вложение денежной наличности, были установлены ошибки, отмеченные в акте подписанным сторонами, банк предоставляет новые документы и размещается в конец очереди.

86. Вложение денежной наличности банками осуществляется согласно графику, установленному для каждого банка, но не позднее 1600 дня осуществления операции. НБМ не принимает денежную наличность в случае несоблюдения банком суммы и купюрного строения, указанного в Подтверждении.

87. После вложения денежной наличности НБМ выдает лицу, назначенному банком, один экземпляр ордера на оприходование наличности в качестве подтверждения вложения денежной наличности.

88. С целью осуществления расчета за вложенную наличность НБМ в день осуществления данной операции через транспортную компоненту АСМП инициирует платежное поручение, обеспечивающее расчет, в соответствии с суммой вложенной денежной наличности.

89. Денежная наличность, вложенная банком в НБМ, подлежит полному пересчету. В случае обнаружения недостач/ излишек, а также сомнительных денежных знаков НБМ составляет и передает банкам акты констатирующие выявленные несоответствия. Банк обязан покрыть обнаруженные недостачи/ сомнительные денежные знаки. Обнаруженный излишек перечисляется НБМ на расчетный счет банка.

ГЛАВА VI
Операции с денежной наличностью в иностранной валюте между банками и НБМ

90. На основании Регламента об осуществлении операций на межбанковском валютном рынке Республики Молдова, утвержденного ПАС № 8 от 24.01.2013, с последующими изменениями и дополнениями, банк может осуществлять операции продажи/ покупки денежной наличности в иностранной валюте банкам-нерезидентам/ от банков-нерезидентов и на межбанковском рынке Республики Молдова.

91. Операции с денежной наличностью в иностранной валюте с НБМ осуществляются в результате заключения и авторизации сделок по продаже/ покупке иностранной валюты, на основании решения руководства НБМ.

92. Операции по получению/ вложению денежной наличности в иностранной валюте от/ в НБМ осуществляются ответственными лицами, назначенными для осуществления данных операций, и транспортными средствами банка, включенными в список, представленный банком в НБМ, в соответствии с пп. 58, 59 и 60 настоящего регламента.

93. Для получения денежной наличности в иностранной валюте в НБМ лицо, назначенное банком, предоставляет в НБМ доверенность, составленную на его имя, действительную только на день осуществления операции, удостоверение личности и его копию.

94. В случае, если при проверке документов, представленных ответственным лицом, назначенным банком для получения денежной наличности в иностранной валюте, были установлены ошибки, отмеченные в акте, подписанном сторонами, банк предоставляет новые документы и размещается в конец очереди

95. НБМ выдает назначенному банком лицу одновременно с денежной наличностью в иностранной валюте один экземпляр ордера на выдачу денежной наличности в иностранной валюте.

96. В случае вложения денежной наличности в иностранной валюте в НБМ, лицо, назначенное банком, предоставляет в НБМ ордер на выдачу наличности в иностранной валюте, выданный банком, удостоверение личности и его копию.

97. В случае, если при проверке представленных документов были установлены ошибки, применяются действия в соответствии с п. 94 настоящего регламента.

98. После вложения денежной наличности в иностранной валюте НБМ выдает ответственному лицу, назначенному банком, один экземпляр ордера на оприходование денежной наличности в качестве подтверждения вложения наличности.

99. Наличность в иностранной валюте, вложенная банком в НБМ, подлежит полному пересчету. В случае обнаружения недостач/ излишек, а также сомнительных денежных знаков НБМ составляет и передает банкам акты констатирующие выявленные несоответствия Банк обязан покрыть обнаруженные недостачи / сомнительные денежные знаки, а обнаруженные излишки перечисляются НБМ на счет банка.
Разница в сумме 10 USD и более (или их эквивалент в другой иностранной валюте) перечисляются через систему SWIFT, а разница в сумме до 10 USD (или их эквивалент в другой иностранной валюте) отражается на счёте банка, открытого в НБМ, по официальному курсу MDL.

100. Операции с денежной наличностью в иностранной валюте, управление, хранение и учёт иностранной валюты осуществляется в соответствии с внутренними процедурами банка, с соблюдением действующего законодательства.

ГЛАВА VII
Метод регистрации и учета сомнительной денежной наличности в национальной валюте

101. Сомнительные банкноты и металлические монеты, обнаруженные в процессе осуществления операций с денежной наличностью банками и НБМ, регистрируются в Системе учета фальшивой национальной валюты (СУФ). Банки обеспечивают конфиденциальность данных СУФ. Организация и администрирование СУФ находится в компетенции НБМ.

102. Банк собирает и регистрирует в СУФ, в течение 2 рабочих дней со дня обнаружения, данные сомнительных банкнот и металлических монет, обнаруженных банком и подотчетными подразделениями, согласно установленным внутренним процедурам.

103. Банк назначает ответственных лиц за сбор и регистрацию в СУФ данных сомнительных банкнот и металлических монет, а также за актуализацию этих данных, согласно результатам экспертизы проведённой специализированным подразделением Министерства внутренних дел.

104. Банк информирует подотчетные подразделения о сомнительных банкнотах и металлических монетах, обнаруженных им и другими банками, согласно данным СУФ, в целях предотвращения выпуска в обращение фальшивых денежных знаков.

105. НБМ посредством СУФ сообщает банкам информацию относительно новых типов сомнительных банкнот и металлических монет (срочное оповещение).

106. Банк в процессе осуществления операций с денежной наличностью изымает из обращения банкноты и металлические монеты, которые в процессе проверки подлинности определяются сомнительными, и передает их специализированному подразделению Министерства внутренних дел, согласно действующему законодательству.

107. С целью обеспечения учета банк ежеквартально запрашивает у специализированного подразделения Министерства внутренних дел, для сомнительных банкнот и металлических монет, ранее переданных для идентификации, результаты экспертизы, на основании которых в СУФ актуализируется статус банкноты/ металлической монеты – фальшивая или подлинная.

108. Изъятие сомнительных банкнот и металлических монет от вкладчика и выдача документа, подтверждающего изъятие, информирование и передача банкнот и металлических монет специализированному подразделению Министерства внутренних дел осуществляются согласно действующему законодательству и внутренним процедурам, разработанным банком самостоятельно.

109. Банк вывешивает в операционной кассе на видном месте информацию об изъятии сомнительных банкнот и металлических монет у вкладчика и выдачи подтверждающего документа

ГЛАВА VIII
Другие положения

110. Доступ в помещения НБМ и на прилегающую территорию лицам, уполномоченным банком для изъятия/ вложения денежной наличности в национальной валюте, и транспортных средств, осуществляется на основании пропуска.

111. Доступ в помещения НБМ и на прилегающую территорию лицам, уполномоченным банком для изъятия/ вложения денежной наличности в иностранной валюте, а также банкам в процессе ликвидации для изъятия/ вложения денежной наличности в национальной валюте и их транспортных средств, осуществляется на основании пропуска, инициированного согласно

письму банка, отправленного по факсу или электронной почте, содержащего идентификационные данные уполномоченных лиц и данные транспортных средств.

112. В случае невозможности осуществления операции с денежной наличностью с банками, Национальный банк информирует предварительно банки, за 10 рабочих дней, через сообщение, отправленное посредством транспортной компоненты АСМП или через факс, для банков в процессе ликвидации, о длительности данного периода.

113. В данном случае банки предварительно прогнозируют излишек/ потребность в денежной наличности и обращаются, предпочтительно, к другим банкам с просьбой для предоставления/ получения услуг по операциям с денежной наличностью.

114. В случае неспособности банка покрыть свои потребности в денежной наличности/ распределить излишки денежной наличности, из-за отсутствия предложения/ спроса, в том числе и информации, размещенной на межбанковской странице, банки могут изымать/ вкладывать денежную наличность в НБМ, согласно раннее согласованного графика.

115. Операции по инкассированию и транспортировке денежной наличности регламентируются внутренними процедурами банка.

116. Банк самостоятельно разрабатывает процедуры относительно операций с денежной наличностью, осуществляемые подотчетными подразделениями.

117. Банк осуществляет проверки в подотчетных подразделениях с целью определения степени соблюдения и выполнения операций с денежной наличностью, в соответствии с нормативными актами, а также выявления и предотвращения рисков мошенничества, в которых могут быть задействованы работники банка.

Приложения: ДОК [1] ПДФ [2]

Смотрите также

Метки
Регламент [3]
операции с денежной наличностью [4]
кассовый узел [5]
обмен монет в национальном банке [6]
регистрация сомнительной наличности [7]
78 [8]
№ 78 [9]
от 11.04.2018 [10]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/reglament-ob-osushchestvlenii-operaciy-s-denezhnoy-nalichnostyu-v-bankah-respubliki-moldova

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/files/Anexe-- 03_ Regulament_banci_rus! (1).doc [2] https://bnm.md/files/Anexe-- 03_ Regulament_banci_rus! (1).pdf [3] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Регламент [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=операции с денежной наличностью [5] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кассовый узел [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=обмен

монет в национальном банке [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=регистрация сомнительной наличности [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=78 [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 78 [10] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=от 11.04.2018