Anexa nr.3

la Regulamentul cu privire la operaţiunile cu numerar

în băncile din Republica Moldova

**STANDARDE MINIME**

**PENTRU VERIFICAREA CALITĂŢII BANCNOTELOR ŞI MONEDELOR METALICE**

**ÎN MONEDA NAŢIONALĂ**

**1**. Fluxurile de numerar în moneda națională ce intră în băncile din Republica Moldova trebuie verificate şi triate, în mod rapid și calitativ, astfel încât să fie repuse în circulație bancnotele/monedele corespunzătoare din punctul de vedere al caracteristicilor tehnice şi estetice, iar bancnotele/monedele necorespunzătoare (murdare, inscripționate, perforate, rupte, reparate, pătate, decolorate, fără colţuri, cu elementele de siguranță deteriorate, cu absența texturii ferme, şifonate, îndoite, învechite) și bancnotele/monedele suspecte de a fi false să fie retrase din circulaţie.

**2.** Urmare verificării calităţii bancnotelor/ monedelor metalice autentice, acestea sunt clasificate în una dintre următoarele categorii: bancnote/ monede metalice corespunzătoare şi bancnote/ monede metalice necorespunzătoare circulaţiei.

**3.** Standardele minime se aplică la verificarea manuală a bancnotelor/monedelor metalice, precum și la verificarea automată utilizând echipamente de procesare a bancnotelor și monedelor.

**4.** Sunt considerate necorespunzătoare circulaţiei şi se plătesc integral, 100% din valoare, bancnotele autentice care reprezintă oricare dintre defectele definite mai jos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.d/o | Denumirea defectului | Descriere | Proceduri |
| 1 | Murdărie | Extinderea murdăriei pe întreaga bancnotă, care duce la micşorarea cu 15 la sută a clarităţii imaginii. | Retragere din circulaţie |
| 2 | Inscripţie/Desen | - Litere/ cifre (cel puţin două simboluri), amprenta ştampilei sau orice alt desen pe bancnotă;- Inscripții lizibile în spectrul ultraviolet, efectuate cu substanțe speciale de către organele statului.  | Retragere din circulaţieBancnotele la care inscripţiile/desenele pot fi înlăturate manual se repun în circulaţie. |
| 3 | Perforare | Bancnota care are perforații, cu una sau mai multe orificii, cu diametrul fiecărui constituind 3 mm sau mai mare. | Retragere din circulaţie |
| 4 | Rupere | a) Una sau mai multe rupturi sau tăieturi, de cel puţin 15 mm fiecare, pe una dintre laturile bancnotei; | Retragere din circulaţieRetragere din circulaţieRetragere din circulaţie |
| b) Una sau mai multe rupturi sau tăieturi, fiecare, cu lăţimea de cel puţin 4 mm şi lungimea de cel puţin 15 mm, pe una dintre laturile bancnotei; |
| c) Bancnota cu o bucată (bucăţi) lipsă, pe cel puţin una dintre laturi, cu lungimea şi lăţimea de cel puţin 6 mm sau mai mult.  |
| 5 | Dimensiuni modificate | Bancnota la care cel puţin una din laturi este mai mică cu 5 mm decât dimensiunea stabilită.  | Retragere din circulaţie |
| 6 | Reparare | Bancnota reconstituită prin lipirea părţilor unei bancnote autentice, cu bandă adezivă, lipici sau cu alte mijloace, care acoperă o suprafaţă mai mare de 10 mm pe 40 mm. | Retragere din circulaţie |
| 7 | Pată | a) Una sau mai multe pete contrastante, care acoperă o porţiune de cel puţin 5 mm2; | Retragere din circulaţie |
| b) Una sau mai multe pete, îmbibate cu substanţă unsuroasă, suprafața fiecăreia constituind cel puţin 15 mm.2 |
| 8 | Bancnotă decolorată | Decolorarea sau dispariția cernelii de pe o porţiune sau de pe întreaga suprafaţă a aversului sau a reversului în cazul bancnotei spălate sau supuse unor agenţi chimici agresivi. | Retragere din circulaţie |
| 9 | Fără colţuri | Bancnotă cu cel puţin un colţ lipsă a cărui suprafaţă constituie cel puţin 8 mm.2 | Retragere din circulaţie |
| 10 | Fir de siguranţă deteriorat | Bancnota la care firul de siguranţă este deteriorat prin decuparea parţială sau totală.  | Retragere din circulaţie |
| 11 | Absenţa unei texturi ferme | Rigiditatea mică a bancnotei rezultă din absenţa unei texturi ferme, cauzate de murdăria de pe suprafaţa bancnotei. | Retragere din circulaţie |
| 12 | Şifonare | Bancnota cu plieri multiple aleatorii care afectează înfățișarea acesteia, bancnota mototolită cu un nivel de reflexie sau de rigiditate scăzut. | Retragere din circulaţie |
| 13 | Bancnotă îndoită/ colț îndoit | Bancnota îndoită/ cu cel puţin un colţ îndoit, dar nu poate fi depliată şi afectează înfățișarea acesteia. | Retragere din circulaţieAcolo unde este posibil, se îndreaptă manual şi bancnotele se repun în circulaţie. |

**5**. Bancnotele autentice care au fost rupte şi reconstituite prin lipirea fragmentelor aparținând aceleiași bancnote, obținându-se suprafața întreagă, sau bancnotele autentice cărora le lipsește până la maximum 45 % din suprafață, se acceptă în categoria necorespunzătoare circulației şi se plătesc integral, 100% din valoare.

**6.** Bancnotele autentice cărora le lipsește mai mult de 45% din suprafață, se resping şi nu se plătesc.

**7**. Bancnotele autentice în privința cărora sunt motive să se considere că au fost deteriorate în mod intenționat (prin multiplicarea bancnotelor prin decupare, etc.), nu se schimbă și se rețin pentru a fi predate subdiviziunii teritoriale a Ministerului Afacerilor Interne.

**8.** Specimenele de bancnote se retrag din circulație şi nu se plătesc.

**9.** Sunt considerate necorespunzătoare circulației monedele metalice autentice care reprezintă oricare dintre defectele:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.d/o | Denumirea defectului | Descriere | Proceduri |
| 1 | Modificarea formei | Moneda care și-a păstrat imaginea pe avers şi revers, dar care în urma deteriorărilor mecanice sau a acţiunii unor factori de mediu și-a modificat forma inițială prin îndoire, lățire, găurire, topire. | Retragere din circulaţie |
| 2 | Schimbarea culorii | Monedă care și-a păstrat imaginea pe avers şi revers, dar și-a schimbat culoarea în urma acţiunii unor factori de mediu agresiv | Retragere din circulaţie |

**10.** Se acceptă în categoria necorespunzătoare circulației şi se plătesc integral, 100 % din valoare, monedele metalice autentice care şi-au modificat forma inițială şi cele care şi-au schimbat culoarea, în urma acțiunii unor factori de mediu, dar care şi-au păstrat imaginea pe avers şi revers şi la care este identificată valoarea nominală.

**11.** Bancnotele/monedele metalice fără putere circulatorie, al căror termen de schimb a expirat, se resping și nu se plătesc.

**12.** Bancnotele/monedele metalice depuse la bancă, de către persoane fizice şi juridice şi care nu sunt clar recunoscute ca fiind autentice se retrag din circulație şi sunt predate subdiviziunii specializate a Ministerului Afacerilor Interne, pentru stabilirea autenticității acestora. Bancnotele/ monedele recunoscute autentice se restituie depunătorului, cele constatate false nu se restituie şi nu se plătesc.