

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA nr. ____
din „__” _____ 2019

pentru aprobarea Regulamentului cu privire
la regimul rezervelor obligatorii

În temeiul art.11 alin.(1), art.17 și art.27 alin.(1) lit.a) și lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.355/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.18-26, art.89), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1287 din 10 ianuarie 2018.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 16 ianuarie 2020.
4. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat conform punctului 1 din prezenta hotărâre, se aplică începând cu perioada de observare 16 ianuarie 2020 – 15 februarie 2020.

Regulament cu privire la regimul rezervelor obligatorii

Capitolul I Dispoziții generale

1. Prezentul regulament stabilește regimul rezervelor obligatorii pe care băncile persoane juridice din Republica Moldova și sucursalele băncilor din alte state, licențiate de Banca Națională a Moldovei (în continuare bănci), trebuie să le mențină în conturi deschise la Banca Națională a Moldovei.

2. Băncile constituie rezerve obligatorii în lei moldovenești (MDL) și în valute (dolari SUA (USD) și euro (EUR)), în condițiile prezentului regulament.

3. Expresiile și termenii utilizați în prezentul regulament au următoarele semnificații:

1) **rezerve obligatorii** - mijloace bănești ale băncilor în MDL, USD și în EUR, păstrate în conturi la Banca Națională a Moldovei;

2) **bază de calcul** - nivelul mediu zilnic, pe perioada de observare, al mijloacelor bănești atrase din conturile bilanțiere de depozit și alte pasive similare din clasa II „Obligații” din bilanțul băncii, asupra cărora se aplică norma rezervelor obligatorii;

3) **mijloace atrase supuse rezervării** – parte a bazei de calcul asupra căreia se aplică norma rezervelor obligatorii diferită de zero și respectiv din care se constituie rezervele obligatorii;

4) **perioadă de observare** - intervalul de timp pentru care se determină baza de calcul;

5) **perioadă de aplicare** - intervalul de timp în care trebuie menținut în conturi la Banca Națională nivelul stabilit al rezervelor obligatorii;

6) **nivel stabilit al rezervelor obligatorii** - produsul dintre mijloacele atrase supuse rezervării și norma rezervelor obligatorii, care urmează a fi menținut în perioada de aplicare în contul respectiv al rezervelor obligatorii, indicat de Banca Națională;

7) **nivel efectiv al rezervelor obligatorii** - suma medie a mijloacelor bănești menținute de bancă în perioada de aplicare în conturile în care se păstrează rezervele obligatorii la Banca Națională.

Pentru băncile care cad sub incidența prevederilor punctului 33, de la începutul perioadei de aplicare până la data limită de completare a conturilor aferente rezervele obligatorii în USD și/sau în EUR, se aplică următoarea noțiune:

nivelul efectiv al rezervelor obligatorii - suma mijloacelor bănești disponibilă în conturile „Nostro” în USD și/sau în EUR ale Băncii Naționale în băncile străine la data limită stabilită de Banca Națională;

8) **excedent de rezerve** - cuantumul diferenței pozitive dintre nivelul efectiv și nivelul stabilit al rezervelor obligatorii;

9) **deficit de rezerve** - cuantumul diferenței negative dintre nivelul efectiv și nivelul stabilit al rezervelor obligatorii;

10) normă a rezervelor obligatorii - cota procentuală aplicată la baza de calcul pentru determinarea nivelului rezervelor obligatorii;

11) măsuri de intervenție timpurie - măsurile prevăzute la art.42-53 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

12) instrumente de rezoluție și exercitarea de competențe de rezoluție - instrumentele și competențele de rezoluție prevăzute în titlul IV capitolul IV din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

13) valute liber convertibile – valutele indicate la punctul 19 din Regulamentul privind stabilirea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.3/2009;

14) valute neconvertibile – alte valute decât cele indicate la punctul 19 din Regulamentul privind stabilirea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.3/2009.

Capitolul II

Baza de calcul a rezervelor obligatorii

4. Baza de calcul a rezervelor obligatorii se constituie din mijloacele bănești în MDL, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în conturile bilanțiere din clasa II „Obligații”.

5. Din baza de calcul a rezervelor obligatorii se exceptează:

- 1) mijloacele bănești atrase de la Banca Națională;
- 2) mijloacele bănești atrase de la băncile licențiate de Banca Națională și de la sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională;
- 3) mijloacele proprii ale băncilor care sunt reflectate în conturile bilanțiere din clasa II „Obligații”.

6. Conturile bilanțiere din clasa II „Obligații” incluse în baza de calcul sunt indicate în anexa nr.1.

7. Baza de calcul se determină ca medie a soldurilor zilnice în perioada de observare din conturile prevăzute în anexa nr.1.

8. Soldul mediu zilnic pentru perioada de observare se determină luând în calcul numărul de zile din perioada de observare. Pentru zilele de odihnă și zilele de sărbătoare nelucrătoare se aplică soldurile zilei lucrătoare precedente.

9. Baza de calcul din care se constituie rezervele obligatorii în MDL se formează din mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile. Prin decizia Comitetului executiv al Băncii Naționale, baza de calcul din care se constituie rezervele obligatorii în MDL poate fi formată și din mijloacele atrase în valute liber convertibile.

Recalcularea în MDL a sumei mijloacelor atrase în valute se efectuează zilnic, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc valabil pentru data respectivă.

Baza de calcul din care se constituie rezervele obligatorii în USD și în EUR se formează corespunzător din mijloacele atrase în USD și în EUR.

10. Mijloacele atrase în alte valute liber convertibile se includ în baza de calcul în USD sau în EUR. Banca decide asupra valutei de rezervare a mijloacelor atrase în alte valute liber convertibile o singură

dată pe an și constituie rezerve obligatorii în acea valută (USD sau EUR) începând cu 16 ianuarie al următorului an calendaristic. Banca informează Banca Națională referitor la valuta de rezervare, în caz că decide să o modifice (din USD în EUR sau invers), printr-o scrisoare oficială, cu cel puțin 10 zile lucrătoare până la începerea noului an calendaristic.

Recalcularea în USD sau în EUR a sumei mijloacelor atrase în alte valute liber convertibile se efectuează zilnic, prin cross-cursul față de USD sau EUR, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc valabil pentru data respectivă.

Capitolul III

Norma rezervelor obligatorii și principiile rezervării

11. Norma rezervelor obligatorii se stabilește și se modifică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale, în funcție de obiectivele politicii monetare și valutare a Băncii Naționale.

12. Pentru rezervele obligatorii constituite din mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile și pentru rezervele obligatorii constituite din mijloace atrase în valute liber convertibile pot fi stabilite norme distincte a rezervelor obligatorii.

13. Deciziile Comitetului executiv al Băncii Naționale de modificare a normei rezervelor obligatorii intră în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea băncilor, în conformitate cu prevederile art.17 alin. (2) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

14. Se aplică o normă a rezervelor obligatorii egală cu 0% următoarelor categorii de mijloace bănești atrase:

1) depozite cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, care întrunesc următoarele condiții contractuale:

a) cu sau fără drept de completare, dar nu prevăd restituiri de mijloace bănești înainte de expirarea termenului convenit;

b) fără drept de completare, dar prevăd restituiri parțiale de mijloace bănești în perioada menținerii depozitului la termene prestabilite, după o perioadă de menținere mai mare de 2 ani.

Pentru depozitele cu drept de completare și pentru depozitele care prevăd condiția capitalizării dobânzii în contul de depozit, norma rezervelor obligatorii egală cu 0% se aplică la sumele inițiale ale depozitelor, la sumele depuse adițional (completări) și la sumele dobânzilor capitalizate ale căror termen de menținere în cont este mai mare de 2 ani.

2) depozite-garanții cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, care întrunesc următoarele condiții contractuale:

a) cu sau fără drept de completare, dar nu prevăd restituiri de mijloace bănești înainte de expirarea termenului convenit.

Norma rezervelor obligatorii egală cu 0% se aplică la sumele inițiale ale depozitelor-garanții și la sumele depuse adițional (completări) ale căror termen de menținere în cont este mai mare de 2 ani;

b) fără drept de completare, dar prevăd restituiri parțiale de mijloace bănești în perioada menținerii la termene prestabilite.

Norma rezervelor obligatorii egală cu 0% se aplică la partea de depozit-garanție cu termen de menținere mai mare de 2 ani.

3) împrumuturi atrase pe un termen convenit mai mare de 2 ani, cu excepția celor care prevăd simultan trageri adiționale și rambursări parțiale.

În cazul împrumuturilor, care, conform condițiilor contractuale, nu presupun trageri adiționale, dar prevăd rambursare eşalonată, se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu 0% la partea de împrumut cu scadența mai mare de 2 ani.

În cazul împrumuturilor, care, conform condițiilor contractuale, presupun trageri adiționale, dar nu prevăd rambursare eşalonată, se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu 0% la tragerile cu termen până la scadență mai mare de 2 ani.

4) valori mobiliare emise de către bănci cu o scadență inițială mai mare de 2 ani, ale căror condiții de emisie nu prevăd răscumpărarea înainte de termen a acestora.

16. În cazul prelungirii termenului mijloacelor atrase indicate la punctul 15 subpunctele 1)-3), termenul nou se calculează din momentul expirării termenului precedent. În acest caz norma rezervelor obligatorii va fi aplicată în funcție de noul termen convenit și de alte prevederi contractuale.

Capitolul IV

Constituirea rezervelor obligatorii în MDL

17. Rezervarea în MDL se efectuează prin menținerea mijloacelor bănești în MDL în contul „Loro” al băncii deschis la Banca Națională.

18. Perioada de observare a mijloacelor atrase în MDL, în valute neconvertibile precum și în valute convertibile incluse în baza de calcul o constituie intervalul de timp cuprins între data de 16 a lunii precedente și data de 15 a lunii curente.

19. Suma rezervelor obligatorii în MDL aferentă fiecărei perioade de observare se determină de către bancă ca produsul dintre suma soldurilor medii zilnice din conturile bilanțiere din clasa II „Obligații” incluse în baza de calcul și norma rezervelor obligatorii pentru perioada respectivă. În cazul în care, în conformitate cu hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale, băncile urmează să constituie rezerve obligatorii în MDL din mijloacele atrase în valute liber convertibile, suma rezervelor obligatorii în MDL aferentă acestor mijloace și aferentă fiecărei perioade de observare se determină de către bancă ca produs dintre suma soldurilor medii zilnice din conturile bilanțiere din clasa II „Obligații” incluse în baza de calcul în valute liber convertibile, recalulate în lei moldovenești la cursul zilnic oficial al leului moldovenesc și norma rezervelor obligatorii pentru perioada respectivă.

20. Fiecărei perioade de observare îi corespunde perioada sa de aplicare, pe parcursul căreia banca trebuie să mențină suma medie a rezervelor obligatorii, calculată conform punctului 19 din prezentul regulament.

Perioada de aplicare începe în prima zi calendaristică după încheierea perioadei de observare și durează în intervalul de timp cuprins între data de 16 a lunii curente și data de 15 a lunii următoare.

Capitolul V

Constituirea rezervelor obligatorii în USD și în EUR

21. Rezervele obligatorii ale băncilor în USD și în EUR se mențin în conturile „Nostro” în USD și în EUR ale Băncii Naționale deschise în băncile străine.

22. Pentru evidența și gestionarea rezervelor obligatorii ale băncilor în USD și în EUR, Banca Națională va deschide în registrele sale conturi analitice în USD și în EUR pentru fiecare bancă.

23. Informația privind numărul și denumirea conturilor analitice, precum și datele de identificare a conturilor „Nostro” ale Băncii Naționale deschise în băncile străine în USD și în EUR, se comunică băncilor printr-un mesaj swift MT299 sau printr-o scrisoare oficială.

24. Datele de identificare a conturilor „Nostro” în USD și în EUR ale băncii deschise în băncile străine, la care urmează să fie transferate, de către Banca Națională, mijloace din conturile aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR se comunică Băncii Naționale printr-un mesaj swift MT299 sau printr-o scrisoare oficială. Banca va informa Banca Națională imediat și va respecta aceeași procedură în cazul în care a modificat datele de identificare a conturilor „Nostro” în USD și în EUR ale băncii deschise în băncile străine.

25. Perioada de observare a mijloacelor atrase în USD, EUR și în alte valute liber convertibile incluse în baza de calcul o constituie intervalul de timp cuprins între data de 16 a lunii precedente și data de 15 a lunii curente.

26. Suma rezervelor obligatorii în USD și în EUR aferentă fiecărei perioade de observare se determină de către bancă ca produsul dintre suma soldurilor medii zilnice din conturile bilanțiere din clasa II „Obligații” incluse în baza de calcul și norma rezervelor obligatorii pentru perioada respectivă.

27. Pe parcursul perioadei de aplicare, o parte din nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în USD și în EUR va fi variabilă - menținută de către bănci în medie, iar altă parte va fi menținută într-un volum neschimbat, potrivit prevederilor punctelor 28-29.

28. Băncile, pe parcursul perioadei de aplicare, vor menține, în medie, rezervele obligatorii, ce constituie 3 la sută din soldul mijloacelor atrase supuse rezervării determinat în perioada corespunzătoare de observare.

29. Băncile, pe parcursul perioadei de aplicare, vor menține, în volum neschimbat, rezervele obligatorii, calculate prin aplicarea normei rezervelor obligatorii diminuată cu 3 puncte procentuale, la soldul mijloacelor atrase supuse rezervării determinat în perioada corespunzătoare de observare.

30. Banca poate să efectueze un singur transfer pe zi, de intrare sau de ieșire, în/din conturile sale aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR din/în conturile sale „Nostro” deschise la băncile străine.

31. Pentru executarea transferului de ieșire din conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD sau în EUR în conturile „Nostro” ale băncii deschise la băncile străine, banca va expedia către Banca Națională un mesaj swift MT200, care va include instrucțiuni de transfer în unul din conturile anterior comunicate Băncii Naționale potrivit punctului 24.

În cazul în care mesajul swift MT200 a fost recepționat de către Banca Națională după 14:00, ora Chișinăului, a zilei lucrătoare, transferul va fi inițiat de către Banca Națională în următoarea zi lucrătoare.

32. Banca va informa Banca Națională despre inițierea transferului de intrare (completare) în conturile aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR, printr-un mesaj swift MT299. Mesajul va conține cel puțin următoarele date: textul “Rezerve obligatorii” în câmpul “Related Reference”, suma transferată, valuta și data valutei.

Sumele transferate de bancă, încasate și confirmate de banca corespondentă a Băncii Naționale după 15:00, ora Chișinăului, a zilei lucrătoare, vor fi înregistrate de Banca Națională în următoarea zi lucrătoare în contul aferent rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR al băncii.

33. Dacă la începutul perioadei noi de aplicare, banca constată că nu are suficiente mijloace bănești în conturile aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR pentru a se conforma cu prevederile punctului 29, vor fi aplicate prevederile punctelor 34-35.

34. Aferent perioadei de observare se stabilește o dată limită, până la care banca trebuie să transfere cuantumul deficitului de rezerve obligatorii în USD și în EUR în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în băncile străine.

35. Data-limită de transferare a sumei deficitului de rezerve obligatorii în USD și EUR în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în băncile străine se stabilește data de 20 a lunii curente. În cazul în care data de 20 este o zi de odihnă sau o zi de sărbătoare nelucrătoare în Republica Moldova și/sau pentru băncile corespondente străine, transferul poate fi efectuat în următoarea zi lucrătoare.

36. În zilele în care s-au înregistrat rulaje în conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR, Banca Națională va confirma soldurile în conturile băncii prin mesaje swift MT950, la sfârșitul zilei lucrătoare.

37. Banca Națională stabilește comisioane pentru serviciile de deservire a conturilor aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR și pentru excedentul mediu de mijloace bănești în aceste conturi, în cazul în care Banca Națională suportă cheltuieli adiționale cu acest excedent. Banca Națională convine asupra sumelor comisioanelor cu banca printr-un acord încheiat, potrivit modelului din anexa nr.4.

38. Banca Națională va debita conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR cu suma comisioanelor specificate la punctul 37 și cu suma altor cheltuieli ce ar putea surveni în legătură cu decontările aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR. Debitarea conturilor va avea loc pe baza împuternicirii de care va dispune Banca Națională pentru a percepe mijloace bănești din conturile băncii la Banca Națională prin acordul încheiat, potrivit modelului din anexa nr.4.

39. După încheierea perioadei de aplicare, în decurs de 5 zile lucrătoare, Banca Națională va informa banca, printr-un mesaj swift MT299 sau scrisoare oficială, referitor la suma mijloacelor bănești datorată de bancă în legătură cu decontările aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR. După încheierea perioadei de aplicare, în decurs de 10 zile lucrătoare, Banca Națională va debita conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR cu suma mijloacelor bănești comunicată băncii.

Capitolul VI

Îndeplinirea cerințelor privind rezervele obligatorii

40. Regimul rezervelor obligatorii se consideră respectat, dacă sunt îndeplinite cerințele privind rezervele obligatorii în MDL, USD și în EUR.

41. Cerințele privind rezervele obligatorii în MDL se consideră îndeplinite dacă în perioada de aplicare soldul mediu zilnic în contul „Loro” a fost egal cu sau mai mare decât nivelul stabilit al rezervelor obligatorii.

42. Cerințele privind rezervele obligatorii în USD și în EUR se consideră îndeplinite dacă au fost întrunite simultan condițiile enumerate la subpunctele 1) și 3) sau la subpunctele 2) și 3):

- 1) dacă în circumstanțele și până la dată limită stabilite la punctul 33, deficitul de rezerve obligatorii transferat de bancă a fost înregistrat în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale deschise în băncile străine;
- 2) în perioada de aplicare a menținut rezerve obligatorii la nivelul stabilit conform punctului 29;
- 3) în perioada de aplicare a menținut un sold mediu zilnic egal sau mai mare decât cel stabilit conform punctului 28.

43. Soldul mediu zilnic în contul „Loro” al băncii și în conturile aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR ale băncii la Banca Națională, în perioada de aplicare se determină luând în calcul numărul de zile din această perioadă. Pentru zilele de odihnă și zilele de sărbătoare nelucrătoare se aplică soldul zilei lucrătoare precedente.

44. Excedentul de rezerve obligatorii într-o monedă nu poate fi utilizat de către bancă pentru a acoperi deficitul de rezerve obligatorii în altă monedă.

Capitolul VII

Raportarea și verificarea raportării privind rezervele obligatorii

45. Pentru raportarea mărimii mijloacelor bănești atrase și a mărimii rezervelor obligatorii banca întocmește 2 rapoarte privind:

- 1) mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute, incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, anexa nr.2;
- 2) mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, anexa nr.3.

46. Rapoartele se prezintă la Banca Națională lunar, în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. XX/AAAA, cel târziu la data de 20 a lunii curente care urmează după perioada de observare. În cazul în care, data de 20 este o zi de odihnă sau o zi de sărbătoare nelucrătoare, rapoartele se prezintă, cel târziu, în următoarea zi lucrătoare.

47. Banca nou-înființată începe să raporteze și să mențină rezervele obligatorii după expirarea primei perioade complete de observare de la data efectuării primei operațiuni bancare.

48. Banca Națională verifică respectarea de către bănci a regimului rezervelor obligatorii în cadrul controalelor pe teren și din oficiu.

Capitolul VIII

Cazurile de exceptare și suspendare a cerințelor de menținere a rezervelor obligatorii

49. Fără ca o cerere în acest sens să fie necesară, Banca Națională poate excepta o bancă, integral sau parțial, de la obligația de a menține rezerve obligatorii în următoarele circumstanțe:

- 1) băncii i s-au aplicat măsuri de intervenție timpurie;
- 2) băncii i s-au aplicat instrumente de rezoluție și s-au exercitat competențe de rezoluție.

50. Regimul distinct al rezervelor obligatorii menționat la punctul 49 se instituie în baza hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale.

51. Cerințele de constituire și menținere a rezervelor obligatorii nu se aplică față de băncile, cărora li s-a retras licența.

52. De la data retragerii licenței băncii, Banca Națională, în baza ordinului lichidatorului, va transfera rezervele obligatorii în USD și/sau în EUR, după caz, în unul sau mai multe conturi cu specificarea „bancă în proces de lichidare”, deschise la o bancă/bănci din Republica Moldova, prin intermediul cărora lichidatorul va efectua operațiunile în valută ale băncii în proces de lichidare.

Capitolul IX

Remunerarea rezervelor obligatorii

53. În conformitate cu art. 17, alin. (3) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Banca Națională poate remunera rezervele obligatorii menținute de bănci, prin decizia Comitetului executiv al Băncii Naționale.

54. În cazul în care rezervele obligatorii sunt remunerate, Banca Națională plătește dobândă la cota din rezervele obligatorii ce depășește 5 la sută din pasivele în baza cărora se calculează aceste rezerve.

55. La remunerarea rezervelor obligatorii pot fi aplicate rate distincte ale dobânzii în funcție de moneda rezervelor obligatorii și/sau a mijloacelor atrase supuse rezervării.

56. Ratele dobânzii aplicate de către Banca Națională la remunerarea rezervelor obligatorii se stabilesc și se modifică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale.

57. Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii, calculată pentru luna calendaristică precedentă, se achită de către Banca Națională lunar, după data de 20 a lunii curente, în decurs de 5 zile lucrătoare.

58. La calcularea dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii se utilizează următorii indicatori:

1) Nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în perioadele de aplicare aferente lunii calendaristice pentru care se plătește dobânda sau nivelul efectiv al rezervelor obligatorii, în cazul în care acesta este inferior nivelului stabilit;

2) ratele dobânzii stabilite pentru remunerarea rezervelor obligatorii pentru luna respectivă;

3) cursul oficial al leului moldovenesc față de USD și EUR valabil la data efectuării calculului dobânzii.

59. Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în MDL se calculează și se achită băncilor în MDL.

60. Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în USD și în EUR se calculează în valutele respective, se recalculează în MDL, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării calculului și se achită băncilor în MDL.

61. În cazul în care rata dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii a fost rectificată după achitarea dobânzii de remunerare, Banca Națională va recalcula suma dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii pentru luna respectivă și va proceda după cum urmează:

1) în cazul în care mărimea rectificată a ratei dobânzii va fi mai mare decât mărimea ratei dobânzii aplicate în calcul - va plăti băncilor dobânda reziduală în decurs de 3 zile lucrătoare din data efectuării calculului;

2) în cazul în care mărimea rectificată a ratei de dobândă va fi mai mică decât mărimea ratei dobânzii aplicate în calcul - va încasa din conturile “Loro” ale băncilor suma dobânzii plătite în plus, în decurs de 3 zile lucrătoare din data înștiințării băncilor.

62. În cazul băncilor cărora li s-a retras licența, calcularea dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii se întrerupe din data retragerii licenței.

Capitolul X

Măsurile aplicate de Banca Națională pentru încălcarea regimului rezervelor obligatorii

63. În cazul în care se determină că banca a înregistrat deficit de rezerve obligatorii aferent unei perioade de aplicare și în cazul în care banca a prezentat la Banca Națională date eronate privind rezervele obligatorii, Banca Națională aduce la cunoștința băncii constatările în funcție de circumstanțele în care acestea au fost efectuate:

1) în cadrul controlului pe teren – în conformitate cu art. 75¹ alin. (8) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;

2) în cadrul controlului din oficiu - în conformitate cu art. 75¹ alin. (10) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

64. Dacă banca informează Banca Națională din propria inițiativă despre raportarea unor date eronate privind rezervele obligatorii, Banca Națională demarează un control din oficiu sau după caz, control tematic pe teren.

65. Băncile sunt obligate să remedieze raportarea datelor eronate privind rezervele obligatorii prin transmiterea repetată la Banca Națională a rapoartelor cu date veridice.

66. În cazul în care Banca Națională a constatat deficit de rezerve obligatorii, în baza actului privind rezultatele controlului pe teren sau, după caz, în baza acordului băncii sau lipsei argumentelor rezonabile în favoarea dezacordului referitor la încălcările constatate în urma controlului din oficiu și/sau a rapoartelor privind rezervele obligatorii corectate de bancă, Banca Națională va întreprinde următoarele acțiuni:

1) va calcula suma amenzii pentru deficitul de rezerve obligatorii;

2) va aplica amenda prin hotărârea Comitetului executiv ce urmează a fi adoptată în baza rezultatelor controlului pe teren/din oficiu la bancă.

67. Amenda pentru deficitul de rezerve obligatorii se percepe de Banca Națională în conformitate cu prevederile art. 17 alin (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

68. Indiferent de moneda rezervelor obligatorii, amenda pentru deficitul de rezerve obligatorii va fi calculată prin aplicarea la suma deficitului a ratei de bază (rata dobânzii de politică monetară) pe zi valabilă la data deficitului plus o marjă de 0,2%, rezultatul se înmulțește cu numărul de zile în care s-a înregistrat deficitul.

69. Amenda pentru deficitul de rezerve în USD și în EUR se recalculează în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării calculului amenzii.

70. În cazul în care, urmare a efectuării controlului pe teren/din oficiu, Banca Națională a constatat raportarea de către bancă a unor mijloace atrase supuse rezervării mai mari și implicit constituirea rezervelor obligatorii în volum mai mare decât era necesar, Banca Națională:

1) va calcula suma dobânzii plătite în plus, pe baza rapoartelor privind rezervele obligatorii corectate de bancă;

2) va recupera dobânda plătită în plus prin hotărârea Comitetului executiv adoptată în baza rezultatelor controlului pe teren/din oficiu la bancă.

71. În cazul raportării unor mijloace atrase supuse rezervării mai reduse decât era necesar dacă s-ar fi aplicat corect prevederile regulamentului, dar care nu s-a soldat cu deficit de rezerve obligatorii, Banca Națională nu va plăti o dobândă suplimentară pentru nivelul stabilit al rezervelor obligatorii. În cazul unei dobânzi plătite în plus, până la constatarea raportării unor mijloace atrase mai reduse, pentru recuperarea dobânzii plătite în plus se va proceda conform punctului 70.

72. Hotărârile Comitetului executiv specificate la punctele 66 și 70 se expediază băncii supuse controlului printr-o scrisoare oficială în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării.

73. Din data intrării în vigoare a hotărârii Comitetului executiv, amenda și/sau dobânda plătită în plus va fi încasată de către Banca Națională din contul „Loro” al băncii la Banca Națională în termen de 10 zile lucrătoare. Amenda se varsă la bugetul de stat.

74. Admiterea de către bănci a încălcării prevederilor prezentului regulament poate atrage după sine aplicarea de către Banca Națională și a altor sancțiuni și măsuri sancționatoare prevăzute la art. 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și art. 75 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

Baza de calcul a rezervelor obligatorii

1. Baza de calcul a rezervelor obligatorii se constituie din mijloacele bănești în MDL, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în bilanțurile băncilor în următoarele conturi din clasa II „Obligații”:

- 2032** Conturi „Loro” ale băncilor
- 2033** Overdraft la conturi „Nostro”
- 2034** Conturi „Loro” pentru operațiuni cu valori mobiliare
- 2062** Împrumuturi overnight de la bănci
- 2075** Depozite-garanții la vedere ale băncilor
- 2095** Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună și mai puțin)
- 2096** Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
- 2097** Împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2098** Împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani)
- 2101** Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (1 lună și mai puțin)
- 2102** Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2103** Împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2104** Împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)
- 2111** Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (1 lună și mai puțin)
- 2112** Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2113** Împrumuturi pe termen mediu de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2114** Împrumuturi pe termen lung de la organizații financiare internaționale (mai mult de 5 ani)
- 2121** Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (1 lună și mai puțin)
- 2122** Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
- 2123** Împrumuturi pe termen mediu de la alți creditori (mai mult de 1 an și până la 5 ani)
- 2124** Împrumuturi pe termen lung de la alți creditori (mai mult de 5 ani)
- 2151** Valori mobiliare vândute conform acordurilor repo
- 2181** Valori mobiliare emise cu rata dobânzii fixă
- 2183** Alte valori mobiliare emise
- 2185** Prime la valori mobiliare emise
- 2211** Depozite pe termen scurt ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (1 an și mai puțin)
- 2212** Depozite pe termen mediu ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2213** Depozite pe termen lung ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani)
- 2214** Depozite pe termen scurt ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (1 an și mai puțin)
- 2215** Depozite pe termen mediu ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2216** Depozite pe termen lung ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani)
- 2224** Conturi curente ale persoanelor juridice
- 2225** Conturi curente ale persoanelor fizice

2226 Documente de plată acceptate
2231 Fonduri de investiții
2232 Alte depozite la vedere ale persoanelor juridice
2233 Alte depozite la vedere ale persoanelor fizice
2234 Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)
2235 Depozite-garanții ale persoanelor juridice
2236 Depozite-garanții ale persoanelor fizice
2237 Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată
2238 Conturi curente speciale ale persoanelor juridice
2239 Alte conturi curente speciale
2251 Conturi curente ale persoanelor juridice
2252 Conturi curente ale persoanelor fizice
2254 Depozite speciale ale persoanelor juridice
2255 Depozite speciale ale persoanelor fizice
2256 Depozite-garanții ale persoanelor juridice
2257 Depozite-garanții ale persoanelor fizice
2258 Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată
2259 Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată
2261 Alte depozite la vedere cu dobândă ale persoanelor juridice
2262 Alte depozite la vedere cu dobândă ale persoanelor fizice
2263 Mijloacele bugetului de stat
2264 Mijloace extrabugetare
2265 Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)
2266 Mijloacele bugetelor locale
2267 Mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală
2268 Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat
2269 Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special
2271 Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe
2272 Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe
2273 Garanțiile încasate de serviciul vamal
2274 Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată
2275 Conturi curente speciale ale persoanelor juridice
2291 Conturi aferente legalizării mijloacelor bănești
2311 Depozite de economii ale persoanelor fizice
2312 Depozite de economii ale persoanelor juridice
2313 Depozite de economii ale persoanelor fizice care practică activitate
2314 Depozite de economii ale mediului financiar nebanca
2315 Depozite de economii ale organizațiilor necomerciale
2331 Depozite overnight ale băncilor – părți nefiliate
2332 Depozite overnight ale băncilor – părți afiliate
2333 Depozite overnight ale persoanelor juridice
2341 Depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)
2342 Depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
2343 Depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)

2344 Depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)
2346 Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)
2347 Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
2348 Depozite-garanții pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2349 Depozite-garanții pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)
2361 Depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an și mai puțin)
2362 Depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2363 Depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani)
2371 Depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
2372 Depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2373 Depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
2374 Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)
2375 Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2376 Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
2381 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
2382 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2383 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
2384 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)
2385 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2386 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
2411 Depozite pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
2412 Depozite pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2413 Depozite pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
2414 Depozite-garanții pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
2415 Depozite-garanții pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2416 Depozite-garanții pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
2421 Depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an și mai puțin)
2422 Depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2423 Depozite pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani)
2424 Depozite-garanții pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an și mai puțin)
2425 Depozite-garanții pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2426 Depozite-garanții pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani)
2431 Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
2432 Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2433 Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
2434 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
2435 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2436 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
2531 Datorii față de bănci privind leasingul financiar
2532 Datorii față de clienți privind leasingul financiar
2541 Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (1 an și mai puțin)

- 2542** Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2544** Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (1 an și mai puțin)
- 2545** Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2561** Depozite pe termen scurt ale bugetelor locale (1 an și mai puțin)
- 2562** Depozite pe termen mediu ale bugetelor locale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2563** Depozite pe termen lung ale bugetelor locale (mai mult de 5 ani)
- 2571** Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării
- 2572** Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
- 2791** Sume de tranzit și clearing
- 2792** Încasări bănești
- 2793** Sume cu caracter neidentificat
- 2794** Sume în așteptarea indicațiilor clientului
- 2795** Trate avizate și emise
- 2796** Plăți încasate pentru transfer după destinație
- 2797** Operațiuni cu carduri de plată
- 2806** Decontări privind procurarea/vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine
- 2807** Creditori privind decontări documentare
- 2808** Dividende către plată
- 2809** Alte pasive
- 2817** Decontări cu persoane fizice și juridice aferente mijloacelor bănești primite (granturilor) conform contractelor de împrumut
- 2818** Decontări privind vânzarea altor active
- 2821** Datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani și mai puțin
- 2822** Datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani
- 2831** Acțiuni ordinare cu termen limitat
- 2832** Acțiuni preferențiale cu termen limitat
- 2843** Împrumuturi de la sucursalele de peste hotare
- 2851** Depozite primite de către sediul central al băncii
- 2861** Conturi „Loro” ale sucursalelor locale
- 2862** Conturi „Loro” ale sucursalelor de peste hotare

În calcul se includ soldurile pasive la conturile nr.2861 și nr.2862 minus soldurile active la conturile nr.1861 și nr.1862, respectiv. În cazul obținerii unei valori negative suma nu se include în calcul.

2. La determinarea bazei de calcul nu se includ soldurile împrumuturilor, depozitelor și depozitelor-garanții în MDL, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile obținute de la băncile licențiate de Banca Națională și de la sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, reflectate în conturile nr.2062, nr.2075, nr.2095, nr.2096, nr.2097, nr.2098, nr.2331, nr.2332, nr.2341, nr.2342, nr.2343, nr.2344, nr.2346, nr.2347, nr.2348, nr.2349, soldurile împrumuturilor obținute de la Banca Națională și băncile licențiate de Banca Națională și de la sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională prin acorduri repo reflectate în contul nr.2151, soldurile datoriilor față de bănci privind leasingul financiar reflectate în contul nr.2531 și soldurile datoriilor financiare provenite de la băncile licențiate de Banca Națională și de la sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, reflectate în conturile nr.2571, nr.2572.

Soldul creditor al conturilor nr.2181 și nr.2183 va fi diminuat cu soldul debitor al contului nr.2186.
Soldul creditor al contului 2532 va fi diminuat cu soldul debitor al contului 2534.

Pentru contul nr.2807 în calcul nu se includ sumele acordate plătitorului din creditele bancare pentru a deschide la ordinul acestuia și/sau a completa acreditivele.

Pentru conturile nr. 2809 și nr. 2818 în calcul nu se includ mijloacele proprii ale băncii.

Pentru contul nr. 2851 în calcul nu se includ sumele depozitelor primite de la sucursalele băncii aflate în Republica Moldova.

3. Pentru sumele mijloacelor atrase în MDL, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în conturile de bilanț nr.2097, nr.2098, nr. 2103, nr. 2104, nr.2113, nr.2114, nr.2123, nr.2124, nr. 2181, nr.2183, nr. 2212, nr.2213, nr.2215, nr. 2216, nr.2311, nr.2312, nr.2313, nr.2314, nr.2315, nr.2343, nr. 2344, nr.2348, nr.2349, nr. 2362, nr.2363 nr. 2372, nr.2373, nr.2375, nr.2376, nr. 2382, nr.2383, nr.2385, nr.2386, nr.2412, nr.2413, nr.2415, nr.2416, nr.2422, nr.2423, nr.2425, nr.2426, nr.2432, nr.2433, nr.2435, nr.2436, nr.2531, nr.2532, nr.2542, nr.2545, nr.2562, nr.2563, nr.2821, nr.2822, nr.2831, nr.2832, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din regulament, se aplică o normă a rezervelor obligatorii egală cu 0%.

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii

ORD0202
Codul formularului

Codul băncii

ORD 2.2 A Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești

Totaluri pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)

Nr. compartiment	Nr. capitol	Denumirea indicatorilor	Soldul la situațiile																															001-lei
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Suma medie pe perioada de observare
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	0	Mijloace atrase în MDL, în valute neconvertibile și în VLC, incluse în baza de calcul, total (r.1.1.+r.1.2.+r.1.3.)																																
1	1	Mijloace atrase în MDL, incluse în baza de calcul, total																																
1	2	Mijloace atrase în valute neconvertibile incluse în baza de calcul, total																																

Data întocmirii „____” _____ 20 _____

Executorul și numărul de telefon : _____

Codul băncii

**ORD 2.2 B Mărima mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute recalculate în lei moldovenești, incluse în baza de calcul
Descifrare pe conturi pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)**

001-lei

Nr. d/o	Nr. cont	Cod compartiment	Soldul la situațiile																															Suma medie pe perioada de observare			
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32			
1	c ₁	10																																			
2	c ₁	11																																			
3	c ₁	12																																			
4	c ₁	13																																			
5	c ₁	14																																			
6	c _n	14 ¹																																			
7	c ₁	15																																			
8	c _n	15 ¹																																			
...	
...	c _i	10																																			
...	c _i	11																																			
...	c _i	12																																			
...	c _i	13																																			
...	c _i	14																																			
...	c _n	14 ¹																																			
...	c _i	15																																			
...	c _n	15 ¹																																			
...

Modul de întocmire a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute, recalculate în lei moldovenești, incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești

1. Informația inclusă în raport se divizează în 2 tabele:

a) **tabelul ORD 2.2A** Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești

Totaluri

b) **tabelul ORD 2.2B** Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute, recalculate în lei moldovenești, incluse în baza de calcul

Descifrare pe conturi

2. În tabelele menționate la punctul 1:

a) pentru toate rândurile, în coloanele de la 1 până la 31, se indică sumele soldurilor pentru datele perioadei de observare de la data de 16 a lunii precedente – până la data de 15 a lunii curente;

b) sumele mijloacelor bănești atrase se reflectă în numere întregi;

c) sumele în valute neconvertibile și în valute liber convertibile (VLC) se recalculează în MDL și în raport se indică echivalentul lor în MDL;

d) recalcularea în MDL se efectuează conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil pentru datele respective ale perioadei gestionare de observare incluse în raport;

e) pentru datele zilelor de odihnă și zilelor de sărbătoare nelucrătoare se înscriu sumele soldurilor înregistrate în ziua lucrătoare precedentă;

f) coloana 16 pentru lunile anului cu 30 de zile și coloanele 14(15) - 16 pentru luna februarie nu se completează.

3. Suma medie a mijloacelor bănești atrase se va calcula ca suma valorilor din coloanele de la 1 până la 31 împărțită la numărul zilelor calendaristice în perioada gestionară de observare.

4. Pentru descrierea algoritmului completării Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute incluse în baza de calcul, și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, se introduc următoarele însemnări:

MA_{totala} – mijloace atrase în MDL, în valute neconvertibile și în VLC incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA_{mdl a} – mijloace atrase în MDL, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA_{vn a} – mijloace atrase în valute neconvertibile incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA_{vlc a} – mijloace atrase în VLC, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA_{t2a} – mijloace atrase în MDL și în valute neconvertibile cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA_{vlet2a} – mijloace atrase în VLC cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA_{sr a} – mijloace atrase în MDL și în valute neconvertibile, supuse rezervării, în sold la data „d”;

MA_{vlsr a} – mijloace atrase în VLC, supuse rezervării în MDL, în sold la data „d”;

Nromdlb – norma rezervării din mijloacele atrase în MDL și în valute neconvertibile, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două semne după virgulă);

Nrovlc/mdlb – norma rezervării în MDL din mijloacele atrase în VLC, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două semne după virgulă);

ROD – suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile, incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

ROvlc/mdlb – suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în VLC menținute în MDL, incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

ROmdltotb – suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile, precum și în VLC menținute în MDL, incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

c_i - numărul contului din clasa „obligații”, indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament;

c_{i10a} – soldul total, pe contul **c_i** la data „d”;

c_{i11a} – soldul mijloacelor în MDL, pe contul **c_i** la data „d”;

c_{i12a} – soldul mijloacelor în valute neconvertibile pe contul **c_i** la data „d”;

c_{i13a} – soldul mijloacelor în VLC pe contul **c_i** la data „d”;

c_{i14a} – soldul mijloacelor în MDL și în valute neconvertibile, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament pe contul **c_i**, la data „d”;

c_{i14¹a} – soldul mijloacelor în VLC, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament pe contul **c_i**, la data „d”;

c_{i15a} – soldul total al mijloacelor în MDL și în valute neconvertibile, pe contul **c_i**, la data „d” supus rezervării;

c_{i15¹a} – soldul total al mijloacelor în VLC, pe contul **c_i**, la data „d” supus rezervării.

5. Tabelul **ORD 2.2A** prezintă informațiile totalizatoare aferente mijloacelor bănești atrase de bănci și mărimii rezervelor obligatorii în MDL calculate pentru perioada de observare. Tabelul se completează după cum urmează :

1) Rândul 1.0:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **MAtotal_a** = **MAmdl_a**(rând1.1)+ **MAvn_a** (rând1.2) +**MAvlc_a** (rând1.3);

b) col.32 nu se completează (celula este vidă).

2) Rândul 1.1:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **MAmdla** = \sum celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_{i11a}**” din tabelul ORD 2.2B;

b) col.32 = (\sum col. 1÷31)/T, unde T = numărul de zile în perioada gestionară de observare.

3) Rândul 1.2:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică $MAvna = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „ci12a” din tabelul ORD 2.2B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

4) Rândul 1.3:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică $MAvlca = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „ci13a” din tabelul ORD 2.2B;

b) col.32 se completează analogic col.32 din rândul 1.1.

5) Rândul 1.4:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică $MA2a = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „ci14a” din tabelul ORD 2.2B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

6) Rândul 1.5:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică $MA2a = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „ci14a” din tabelul ORD 2.2B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

7) Rândul 2.0:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică $MA سرا = MAmdla(\text{rând}1.1) + MAVna(\text{rând}1.2) - MA2a(\text{rând}1.4)$;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

8) Rândul 2.1:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică $MAvlsra = MAvlca(\text{rând}1.3) - MAVlct2a(\text{rând}1.5)$;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

9) Rândul 3.0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 = **Nromdlp**.

10) Rândul 3.1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 = **Nrovlc/mdlp**.

11) Rândul 4.0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $ROD = ((\text{rândul } 2.0, \text{ col.32}) * \text{Nromdlp}(\text{rândul } 3.0, \text{ col.32}))/100$.

12) Rândul 4.1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $ROvlc/mdlp = ((\text{rândul } 2.1, \text{ col.32}) * \text{Nrovlc/mdlp}(\text{rândul } 3.1, \text{ col.32}))/100$.

13) Rândul 4.2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $ROmdltotD = (\text{rândul } 4.0, \text{ col.32}) + (\text{rândul } 4.1, \text{ col.32})$.

6. **Tabelul ORD 2.2B** conține informația privind mărimea mijloacelor atrase în MDL și în alte valute, reflectate în conturile de bilanț la datele incluse în perioada de observare raportată, descifrate pe conturile clasei „obligații”, indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament, separat pe fiecare din cele 8 poziții specificate mai jos la lit. c).

Tabelul se întocmește după cum urmează:

- a) în coloana A „Nr. d/o” se indică numărul de ordine al fiecărui rând completat în cadrul tabelului;
- b) în coloana B „Nr. cont” se indică numărul contului pentru care se raportează indicatorii;
- c) în coloana C „Cod compartiment” se indică codul compartimentului, în conformitate cu tabelul ce urmează:

Cod compartiment	Denumire
10	total pe cont
11	în MDL
12	în valute neconvertibile
13	în VLC
14	în MDL și valute neconvertibile cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament
14 ¹	în VLC cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament
15	total pe cont în MDL și valute neconvertibile supus rezervării
15 ¹	total pe cont în VLC supus rezervării

Pentru fiecare cont ce urmează a fi inclus în raport se vor specifica indicatori/compartimente, în ordinea specificată în tabelul prezentat mai sus;

d) în funcție de tipul rândului (indicatorul /compartimentul indicat în coloana C) coloanele 1 – 32 se vor completa în felul următor:

1) Rândurile de tipul c_i10_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică $c_{i10a} = c_{i11a} + c_{i12a} + c_{i13a}$;

b) col. 32 nu se completează (celula este vidă).

2) Rândurile de tipul c_i11_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i11a} ;

b) col. 32 = $(\sum \text{col. } 1 \div 31) / T$, unde T = numărul de zile în perioada gestionară de observare.

3) Rândurile de tipul c_i12_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i12a} ;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul c_{i11a} .

4) Rândurile de tipul c_i13_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i13a} ;

b) col.32 nu se completează (celula este vidă).

5) Rândurile de tipul c_i14_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i14a} ;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul **c_{i11} a**.

6) Rândurile de tipul c_{i14}¹a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **c_{i14}¹ a**;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul **c_{i11} a**.

7) Rândurile de tipul c_{i15}a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32) se indică **c_{i15} a = c_{i11} a + c_{i12} a - c_{i14} a**.

8) Rândurile de tipul c_{i15}¹a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32) se indică **c_{i15}¹ a = c_{i13} a - c_{i14}¹ a**.

În raport se includ doar conturile enumerate în baza de calcul (anexa nr. 1) pentru care în bilanțul contabil există solduri la datele respective.

Pentru conturile selectate în raport, se includ doar rândurile pentru care există solduri.

7. Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în alte valute, incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, se prezintă la Banca Națională cel târziu la data de 20 a fiecărei luni. În cazul când data de 20 a lunii este o zi nelucrătoare, raportul se prezintă în următoarea zi lucrătoare.

Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii

Codul băncii

ORD0203
Codul formularului

ORD 2.3 A Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR

Totaluri pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)

Nr. compartiment	Nr. capitol	Denumirea indicatorilor	Soldul la situațiile																															Suma medie pe perioada de observare	
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
1	1	Mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total (r.2.1+r.2.3)																																	
1	2	Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total (r.2.2+r.2.4)																																	
2	1	Mijloace atrase în USD, incluse în baza de calcul, total																																	
2	2	Mijloace atrase în EUR, incluse în baza de calcul, total																																	

2	3	Mijloace atrase în alte VLC recalulate în USD, incluse în baza de calcul, total																												
2	4	Mijloace atrase în alte VLC recalulate în EUR, incluse în baza de calcul, total																												
2	5	Mijloace atrase în USD și în alte VLC recalulate în USD, cu scadenta > 2 ani, incluse în baza de calcul, total																												
2	6	Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalulate în EUR, cu scadenta > 2 ani, incluse în baza de calcul, total																												
2	7	Mijloace atrase în USD și în alte VLC recalulate în USD, supuse rezervării, total (r.1.1-r.2.5)																												
2	8	Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalulate în EUR, supuse rezervării, total (r.1.2-r.2.6)																												
3	0	Norma rezervării în VLC din mijloacele atrase în VLC (%) din care:																												
3	1	Norma rezervării pentru determinarea rezervelor obligatorii în VLC, care se mențin în medie																												
3	2	Norma rezervării pentru determinarea rezervelor																												

Codul băncii

ORD0203
Codul formularului

ORD2.3B Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul
Descifrare pe conturi pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)

Nr. d/o	Nr. cont	Cod compartiment	Soldul la situațiile																															Suma medie pe perioada de observare		
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32		
1	c ₁	50																																		
2	c ₁	51																																		
3	c ₁	52																																		
4	c ₁	53																																		
5	c ₁	54																																		
6	c ₁	55																																		
7	c ₁	56																																		
8	c ₁	57																																		
...	
...	c _i	50																																		
...	c _i	51																																		
...	c _i	52																																		
...	c _i	53																																		
...	c _i	54																																		
...	c _i	55																																		
...	c _i	56																																		
...	c _i	57																																		
...
...	c _n	50																																		

...	c_n	51																											
...	c_n	52																											
...	c_n	53																											
...	c_n	54																											
...	c_n	55																											
...	c_n	56																											
N	c_n	57																											

Modul de întocmire a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR

1. Informația inclusă în raport se divizează în 2 tabele:

a) tabelul **ORD 2.3A** Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR

Totaluri

b) tabelul **ORD 2.3B** Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul
Descifrare pe conturi

2. În tabelele menționate la punctul 1:

a) pentru toate rândurile, în coloanele de la 1 până la 31, se indică sumele soldurilor pentru datele perioadei de observare de la data de 16 a lunii precedente – până la data de 15 a lunii curente;

b) sumele se reflectă în USD și în EUR, în numere întregi;

c) sumele în alte VLC se recalculează în USD sau în EUR și în Raport se indică echivalentul lor în USD sau în EUR;

d) recalcularea în USD sau în EUR a sumelor atrase în alte VLC se efectuează zilnic, prin cross cursul față de USD sau EUR, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc valabil pentru data respectivă;

e) pentru datele zilelor de odihnă și zilelor de sărbătoare nelucrătoare se înscriu sumele soldurilor înregistrate în ziua lucrătoare precedentă;

f) coloana 16 pentru lunile anului cu 30 de zile calendaristice și coloanele 14(15)-16 pentru luna februarie nu se completează.

3. Valoarea medie a mijloacelor bănești atrase se va calcula ca suma valorilor din coloanele de la 1 până la 31 împărțită la numărul zilelor calendaristice în perioada gestionară de observare.

4. Pentru descrierea algoritmului completării Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, se introduc următoarele însemnări:

MA(usd+vlc)_a - mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA(eur+vlc)_a - mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MAusd_a - mijloace atrase în USD, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MAeur_a - mijloace atrase în EUR, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MAvlc/usd_a - mijloace atrase în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MAvlc/eur_a - mijloace atrase în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA(usd)t_{2a} - mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA(eur)t_{2a} - mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

MA_s(usd)_a - mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, supuse rezervării, total, în sold la data „d”;

MA_s(eur)_a - mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, supuse rezervării, total, în sold la data „d”;

1N_{rovlcd} - norma rezervării în VLC din mijloacele atrase în VLC, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două semne după virgulă);

1.1N_{rovlcd} - norma rezervării din mijloacele atrase în VLC, pentru determinarea sumei rezervelor obligatorii în VLC care se menține în medie, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două semne după virgulă);

1.2N_{rovlcd} - norma rezervării din mijloacele atrase în VLC, pentru determinarea sumei rezervelor obligatorii în VLC care se menține în volum neschimbat, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două semne după virgulă);

1RO_{usdb} - suma rezervelor obligatorii în USD din mijloacele atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

1.1RO_{usdb} - suma rezervelor obligatorii în USD din mijloacele atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD incluse în baza de calcul, care se menține în medie în perioada de observare D;

1.2RO_{usdb} - suma rezervelor obligatorii în USD din mijloacele atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD incluse în baza de calcul, care se menține în volum neschimbat în perioada de observare D;

1RO_{eurD} - suma rezervelor obligatorii în EUR din mijloacele atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

1.1RO_{eurD} - suma rezervelor obligatorii în EUR din mijloacele atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, care se menține în medie în perioada de observare D;

1.2RO_{eurD} - suma rezervelor obligatorii în EUR din mijloacele atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, care se menține în volum neschimbat în perioada de observare D;

RO_{f(usd)} - suma rezervelor obligatorii în USD menținute în contul rezervelor obligatorii în valută al băncii la Banca Națională la data raportării;

RO_{f(eur)} - suma rezervelor obligatorii în EUR menținute în contul rezervelor obligatorii în valută al băncii la Banca Națională la data raportării;

E/D_{ro(usd)}_D - excedent (deficit) de rezerve în USD pentru perioada curentă de observare față de suma rezervelor obligatorii în USD menținute de bancă la data raportării în contul rezervelor obligatorii în valută la Banca Națională;

E/D_{ro(eur)}_D - excedent (deficit) de rezerve în EUR pentru perioada curentă de observare față de suma rezervelor obligatorii în EUR menținute de bancă la data raportării în contul rezervelor obligatorii în valută la Banca Națională;

c_i - numărul conturilor din clasa „obligații”, indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament;

c_{i50a} - soldul mijloacelor în USD, pe contul c_i la data „d”;

c_{i51a} - soldul mijloacelor în EUR, pe contul c_i la data „d”;

c_{i52a} - soldul mijloacelor în alte VLC recalculate în USD pe contul c_i la data „d”;

c_{i53a} - soldul mijloacelor în alte VLC recalculate în EUR pe contul c_i la data „d”;

c_{i54a} - soldul mijloacelor în USD și în alte valute liber convertibile recalculate în USD, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament, pe contul c_i la data „d”;

c_{i55a} - soldul mijloacelor în EUR și în alte valute liber convertibile recalculate în EUR, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament, pe contul c_i la data „d”;

c_i56_a - soldul total al mijloacelor în USD și în alte valute liber convertibile recalculat în USD, pe contul **c_i**, la data „d” supus rezervării în USD;

c_i57_a - soldul total al mijloacelor în EUR și în alte valute liber convertibile recalculat în EUR, pe contul **c_i**, la data „d” supus rezervării în EUR.

5. Tabelul **ORD 2.3A** prezintă informațiile totalizatoare aferente mijloacelor atrase de bănci în VLC incluse în baza de calcul și mărimii rezervelor obligatorii în USD și EUR.

Tabelul se completează după cum urmează :

1) Rândul 1.1:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA(\text{usd}+\text{vlc})_d = MA_{\text{usd}d} (\text{rând.2.1}) + MA_{\text{vlc/usd}d} (\text{rând.2.3})$;

b) $\text{col.32} = (\sum \text{col. 1}\div\text{31})/T$, unde T = numărul de zile calendaristice în perioada gestionară de observare.

2) Rândul 1.2:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA(\text{eur}+\text{vlc})_d = MA_{\text{eur}d} (\text{rând.2.2}) + MA_{\text{vlc/eur}d} (\text{rând.2.4})$;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

3) Rândul 2.1:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA_{\text{usd}d} = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_i50_a**” din tabelul ORD 2.3B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

4) Rândul 2.2:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA_{\text{eur}d} = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_i51_a**” din tabelul ORD 2.3B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

5) Rândul 2.3:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA_{\text{vlc/usd}d} = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_i52_a**” din tabelul ORD 2.3B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

6) Rândul 2.4:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA_{\text{vlc/eur}d} = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_i53_a**” din tabelul ORD 2.3B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

7) Rândul 2.5:

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA(\text{usd})t2_d = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_i54_a**” din tabelul ORD 2.3B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

8) Rândul 2.6

a) col. 1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3B;

pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MA(eur)t2_d = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „c155a” din tabelul ORD 2.3B;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

9) Rândul 2.7:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MAsr(usd)_d = MA(usd+vlc)_d$ (rând.1.1) - $MA(usd)t2_d$ (rând.2.5);

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

10) Rândul 2.8:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică $MAsr(eur)_d = MA(eur+vlc)_d$ (rând.1.2) - $MA(eur)t2_d$ (rând.2.6);

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul 1.1.

11) Rândul 3. 0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică **1Nrovlcd**.

11) Rândul 3.1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.33 se indică **1.1Nrovlcd**.

11) Rândul 3. 2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.34 se indică **1.2Nrovlcd**.

12) Rândul 4. 0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică **1ROusdd** = ((rândul 2.7, col.32) * **1Nrovlcd** (rândul 3.0, col.32))/100.

12) Rândul 4. 1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică **1.1ROusdd** = ((rândul 2.7, col.32) * **1.1Nrovlcd** (rândul 3.1, col.32))/100.

12) Rândul 4. 2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică **1.2ROusdd** = ((rândul 2.7, col.32) * **1.2Nrovlcd** (rândul 3.2, col.32))/100.

13) Rândul 4. 3:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică, **1ROeurd** = ((rândul 2.8,col.32) * **1Nrovlcd** (rândul 3.0,col.32))/100.

13) Rândul 4. 4:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică, **1.1ROeurd** = ((rândul 2.8,col.32) * **1.1Nrovlcd** (rândul 3.1,col.32))/100.

13) Rândul 4. 5:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică, **1.2ROeurd** = ((rândul 2.8,col.32) * **1.2Nrovlcd** (rândul 3.2,col.32))/100.

14) Rândul 5. 1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b)col.32 se indică **ROf(usd)**.

15) Rândul 5.2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică **ROf(eur)**.

16) Rândul 6.1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $E/Dro(usd)_D = ROf(usd)$ (rândul 5.1,col.32) – $1.2RO(usd)_D$ (rândul 4.2, col.32).

17) Rândul 6.2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $E/Dro(eur)_D = ROf(eur)$ (rândul 5.2,col.32) – $1.2RO(eur)_D$ (rândul 4.5, col.32).

6. **Tabelul ORD 2.3B** conține informația privind mărimea mijloacelor atrase în VLC, reflectate în conturile de bilanț la datele incluse în perioada de observare raportată, descifrate pe conturile clasei „Obligații”, indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament, separat pe fiecare din cele 8 poziții specificate mai jos la lit. c).

Tabelul se întocmește după cum urmează:

a) în coloana A „Nr. d/o” se indică numărul de ordine al fiecărui rând completat în cadrul tabelului;

b) în coloana B „Nr. cont” se indică numărul contului pentru care se raportează indicatorii;

c) în coloana C „Cod compartiment” se indică codul compartimentului, în conformitate cu tabelul ce urmează:

Cod compartiment	Denumire
50	în cont USD
51	în cont EUR
52	în cont în alte VLC recalculate în USD
53	în cont în alte VLC recalculate în EUR
54	Mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament
55	Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din prezentul regulament
56	Mijloace atrase în USD, supuse rezervării
57	Mijloace atrase în EUR, supuse rezervării

Pentru fiecare cont ce urmează a fi inclus în raport se vor specifica indicatori/compartimente, în ordinea specificată în tabelul prezentat mai sus;

d) în funcție de tipul rândului (indicatorul /compartimentul indicat în coloana C), coloanele 1 – 32 se vor completa în felul următor:

Tabelul **ORD 2.3B** se întocmește după cum urmează:

1) Rândurile de tipul c_i50_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **c_i50_a**;

b) col. 32= $(\sum \text{col.1}\div\text{31})/T$, unde T = numărul de zile calendaristice în perioada gestionară de observare.

2) Rândurile de tipul c_i51_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **c_i51_a**;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul **c_i50_a**.

3) Rândurile de tipul c_i52_a:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **c_{i52 a}**;
- b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul **c_{i50a}**.

4) Rândurile de tipul **c_{i53a}**:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **c_{i53 a}**.
- b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul **c_{i50a}**.

5) Rândurile de tipul **c_{i54a}**:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **c_{i54a}**;
- b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul **c_{i50a}**.

6) Rândurile de tipul **c_{i55a}**:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică **c_{i55a}**;
- b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul **c_{i50a}**.

7) Rândurile de tipul **c_{i56a}**:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32), se indică **c_{i56a} = c_{i50a} + c_{i52a} - c_{i54a}**.

8) Rândurile de tipul **c_{i57a}**:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32), se indică **c_{i57a} = c_{i51a} + c_{i53a} - c_{i55a}**.

În raport se includ doar conturile enumerate în baza de calcul (anexa nr.1) pentru care în bilanțul contabil există solduri la datele respective.

Pentru conturile selectate în raport, se includ doar rândurile pentru care există solduri.

7. Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, se prezintă la Banca Națională cel târziu la data de 20 a fiecărei luni. În cazul când data de 20 a lunii cade într-o zi nelucrătoare, raportul se prezintă în următoarea zi lucrătoare.

ACORD
privind unele aspecte aferente rezervelor obligatorii

mun. Chișinău

„___” _____ 20__

Părțile prezentului acord:

Banca Națională a Moldovei, în persoana _____

(numele, prenumele, funcția)

și BC XXX S.A., denumită în continuare Bancă, în persoana
_____, au încheiat prezentul acord privind următoarele:

(numele, prenumele, funcția)

1 OBIECTUL ACORDULUI

- 1.1 Prezentul acord reglementează relațiile dintre Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM) și Bancă pentru următoarele:
- 1.1.1 stabilirea comisioanelor pentru serviciile de deservire de către BNM a conturilor aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR;
 - 1.1.2 stabilirea comisioanelor pentru înregistrarea unui excedent mediu de rezerve obligatorii în valută, pe parcursul unei perioade de aplicare, în cazul în care BNM suportă cheltuieli adiționale cu acel excedent;
 - 1.1.3 încasarea comisioanelor și a altor cheltuieli suportate de BNM urmare a gestiunii, prin intermediul BNM, de către bancă a conturilor sale aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR;
 - 1.1.4 încasarea/recuperarea dobânzii plătite în plus pentru rezervele obligatorii de către BNM, în volumul constat de BNM urmare a controalelor pe teren/din oficiu.

2 PREVEDERI GENERALE

- 2.1 În temeiul prezentului acord părțile se obligă să-și onoreze cu maximă diligență obligațiile ce le revin în virtutea acordului și să respecte prevederile Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.XXX/aaaa (în continuare regulament).

- 2.2 Banca împuternicește BNM de a emite ordine de plată în numele său în scopul debitării conturilor rezervelor obligatorii ale băncii în USD și în EUR cu suma cheltuielilor suportate de BNM aferente gestiunii de către bancă a acestora (stipulate la punctul 4.1, capitolul IV).
- 2.3 Banca împuternicește BNM de a emite ordine de plată în numele său în scopul debitării conturilor „Loro” ale băncii deschise la BNM cu suma dobânzii plătite în plus pentru rezervele obligatorii în volumul constatat de BNM în urma controlului pe teren, din oficiu sau urmare a autosesizării de către bancă, respectând procedurile prevăzute în regulament.

3 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

- 3.1 Banca este în drept să fie informată referitor la suma mijloacelor bănești cu care BNM urmează să debiteze conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în condițiile prevăzute în prezentul acord (capitolul IV) și în regulament.
- 3.2 BNM este în drept:
 - 3.2.1 să debiteze, după informarea băncii, conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR cu suma mijloacelor bănești în scopurile prevăzute la punctul 4.1, iar conturile „Loro” ale băncii deschise la BNM cu suma dobânzii plătite în plus de BNM pentru rezervele obligatorii, în condițiile prevăzute de prezentul acord și de regulament;
 - 3.2.2 să modifice comisionul aplicat pentru serviciile de deservire a conturilor aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau EUR și comisioanele pentru excedentul mediu de rezerve obligatorii în aceste conturi, în funcție de majorarea propriilor cheltuieli.
- 3.3 BNM se obligă să informeze banca, printr-un mesaj swift MT299 sau scrisoare oficială, în decurs de 5 zile lucrătoare, după încheierea perioadei de aplicare a rezervelor obligatorii, referitor la suma mijloacelor bănești care urmează a fi debitată din conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR în conformitate cu punctul 4.1.

4 COMISIOANE ȘI CHELTUIELI SUPLIMENTARE RECUPERATE DE BNM

- 4.1 BNM va debita conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR pentru următoarele:
 - 4.1.1 comisioane pentru serviciile de deservire de către BNM a conturilor aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR;
 - 4.1.2 comisioane pentru înregistrarea unui excedent mediu de rezerve obligatorii în valută, pe parcursul unei perioade de aplicare, în cazul în care BNM suportă cheltuieli adiționale cu acel excedent;
 - 4.1.3 cheltuielile suportate de BNM pentru recuperarea mijloacelor transferate eronat de către bancă în alte conturi ale BNM deschise în băncile străine, decât cele comunicate de BNM prin mesajul swift MT299 și/sau scrisoare oficială;
 - 4.1.4 cheltuielile suportate de BNM pentru recuperarea mijloacelor transferate eronat de BNM în conturile „Nostro” ale băncii deschise în băncile străine din motivul că banca nu a informat BNM despre modificarea datelor de identificare ale acestor conturi;

- 4.1.5 alte cheltuieli care ar putea surveni din gestiunea de către bancă, prin intermediul BNM, a conturilor sale aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR.
- 4.2 Comisionul pentru serviciile de deservire de către BNM a conturilor aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR se stabilește în sumă de **3 USD/EUR** per transfer.
- 4.3 BNM va aplica comisionul indicat la punctul 4.2, începând cu cel de al 3-lea transfer în/din conturile aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau EUR efectuat de Bancă pe parcursul unei perioade de aplicare a rezervelor obligatorii.
- 4.4 Pentru excedentul mediu de rezerve obligatorii în valută, care a cauzat cheltuieli adiționale Băncii Naționale, se stabilește comision în proporție de:
- 4.4.1 **0.6%** aplicat la suma excedentului mediu, care cifrează până la 5 la sută din suma rezervelor obligatorii în valută pe parcursul unei perioade de aplicare;
- 4.4.2 **1.0%** aplicat la suma excedentului mediu, care depășește 5 la sută din suma rezervelor obligatorii în valută pe parcursul unei perioade de aplicare.
- 4.5 BNM va încasa suma mijloacelor bănești în scopurile prevăzute la punctul 4.1 în decurs de 10 zile lucrătoare, după încheierea perioadei de aplicare a rezervelor obligatorii.
- 4.6 BNM va debita conturile „Loro” ale băncii deschise la BNM cu echivalentul în lei moldovenești a dobânzii plătite în plus pentru rezervele obligatorii în volumul constatat de BNM în urma controlului pe teren/din oficiu, respectând procedurile prevăzute în regulament.

5 TERMENELE ȘI CONDIȚIILE ACȚIUNII ȘI ÎNCETĂRII ACORDULUI

- 5.1 Prezentul acord intră în vigoare la _____ 2019.
- 5.2 În afară de cazurile prevăzute de lege și regulament, părțile pot rezilia prezentul acord prin transmiterea unei notificări scrise cu 5 zile lucrătoare anterior datei preconizate a rezilierii.
- 5.3 Completările și modificările la acest acord se perfectează printr-un acord adițional al părților.

6 LITIGIILE ȘI DIVERGENȚELE PĂRȚILOR

- 6.1 Divergențele și litigiile rezultate din executarea necorespunzătoare sau neexecutarea prezentului acord vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. Dacă în acest mod divergențele/litigiul nu au fost soluționate, părțile vor recurge la remediile stabilite de legislația Republicii Moldova.
- 6.2 Prezentul acord este încheiat în două exemplare, care au aceeași forță juridică.

Banca Națională a Moldovei
bd. Grigore Vieru nr.1,
MD-2005, mun. Chișinău
cod fiscal 79592

Banca

(denumirea și adresa)
Cod fiscal (IDNO)

(nume, prenume, funcția, semnătura)

(nume, prenume, funcția, semnătura)

L.Ș.