

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA nr. 302
din „28” noiembrie 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), în dolari SUA (USD) și în 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 2 „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 mențin rezervele obligatorii la Banca Națională;

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

9) **deficit de rezerve** - quantumul 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 străine 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 străine 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 mijloace bănești reflectate în conturile bilanțiere din clasa 2 „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 bănci (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit de Banca Națională);

3) provizioanele și/sau elementele de fonduri proprii ale băncii în condițiile Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018.

6. Conturile bilanțiere din clasa 2 „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 calendaristice 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 străine se efectuează zilnic, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc valabil pentru data respectivă.

10. Baza de calcul din care se constituie rezervele obligatorii în USD și în EUR se formează corespunzător din mijloacele atrase în USD, EUR și alte valute liber convertibile, cu respectarea prevederilor punctului 11.

11. 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 străină (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

12. 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.

13. 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.

14. 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.

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

1) depozite (cu excepția depozitelor-garanții) cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, care întrunesc una din următoarele combinații de 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) împrumuturi atrase pe un termen convenit mai mare de 2 ani.

În cazul împrumuturilor, care, conform condițiilor contractuale, urmează a fi primite în debursări unice, 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, se debursează în mai multe tranșe se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu 0% la tranșele ale căror termen până la rambursare este mai mare de 2 ani.

3) valori mobiliare emise de către bănci cu o scadență inițială mai mare de 2 ani, ale căror condiții de emisie nu prevăd răscumpărare în primii 2 ani de la emisie.

16. În cazul prelungirii termenului mijloacelor atrase indicate la punctul 15 subpunctele 1)-2), termenul nou se calculează din data prelungirii termenului inițial. Norma rezervelor obligatorii se aplică în funcție de termenul nou convenit și de prevederile punctului 15.

Capitolul IV

Constituirea rezervelor obligatorii

17. Perioada de observare a mijloacelor bănești atrase 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.

18. Perioada de observare este succedată de perioada de aplicare, pe parcursul căreia banca trebuie să mențină nivelul stabilit al rezervelor obligatorii.

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.

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

20. 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 2 „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 2 „Obligații” incluse în baza de calcul în valute liber convertibile, recalulate în lei moldovenesti la cursul zilnic oficial al leului moldovenesc și norma rezervelor obligatorii de la mijloacele atrase în valute liber convertibile menținute în MDL pentru perioada respectivă.

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 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. 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 2 „Obligații” incluse în baza de calcul și norma rezervelor obligatorii pentru perioada respectivă.

26. Pe parcursul perioadei de aplicare, o parte din nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în USD și în EUR este variabilă - menținută de către bănci în medie, iar altă parte este menținută într-un volum neschimbat, în conformitate cu prevederile punctelor 27-28.

27. Pe parcursul perioadei de aplicare, băncile mențin în medie, rezervele obligatorii în USD și în EUR, ce constituie 5 la sută din soldul mijloacelor atrase supuse rezervării determinat în perioada corespunzătoare de observare.

28. Pe parcursul perioadei de aplicare, băncile mențin în volum neschimbat, nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în USD și în EUR diminuat cu suma rezervelor obligatorii în USD și în EUR calculată în conformitate cu prevederile punctului 27.

29. 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.

30. 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.

În cazul în care mesajul swift MT200 a fost recepționat de către Banca Națională după 15:00, ora Chișinăului, a zilei lucrătoare, transferul va fi inițiat de către Banca Națională în următoarea zi lucrătoare.

31. Banca Națională nu va executa instrucțiunile de transfer de ieșire din conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR în următoarele condiții:

1) banca nu a prezentat raportul indicat la punctul 45, subpunctul 2) pentru perioada de observare corespunzătoare;

2) banca nu are suficiente mijloace bănești în conturi și nu le-a completat cu suma necesară pentru a se conforma cu prevederile punctului 28;

3) se solicită transfer de mijloace bănești în sumă care depășește volumul părții variabile a rezervelor obligatorii calculate potrivit punctului 27;

4) se solicită transfer în alte conturi „Nostro” ale băncii la băncile străine, decât cele ale căror date de identificare au fost comunicate Băncii Naționale potrivit punctului 24.

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 „REZOBL” în câmpul “21: Related Reference”, suma transferată, valuta și data valutei în câmpul “79: Narrative”.

Sumele transferate de bancă, încasate și confirmate de banca corespondentă a Băncii Naționale după 16:00, 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. Banca Națională va confirma zilnic soldurile și rulajele în conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și/sau în EUR prin mesaje swift MT950.

34. Banca Națională stabilește, prin hotărârea Comitetului executiv comisioane pentru serviciile de gestionare și deservire a conturilor băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR.

35. Dacă la calcularea nivelului efectiv al rezervelor obligatorii menținute în perioada de aplicare banca înregistrează un excedent de rezerve în USD și/sau în EUR, comisioanele aplicate de Banca Națională pentru serviciile de gestionare a conturilor băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR includ și recuperarea cheltuielilor suportate pentru menținerea acestui excedent pe conturile „Nostro” la băncile străine.

36. Banca Națională nu percepe comision de gestionare pentru excedentul de rezerve în USD și/sau în EUR, care se înscrie în plafonul stabilit prin hotărârea Comitetului executiv.

37. Comisioanele de deservire aplicabile transferurilor în/din conturile băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR se percep de Banca Națională începând cu cel de al 3-lea transfer în/din fiecare cont individual pe parcursul perioadei de aplicare.

38. Banca va compensa următoarele tipuri de cheltuieli suportate de Banca Națională:

1) pentru recuperarea mijloacelor transferate eronat de către bancă în alte conturi ale Băncii Naționale deschise în băncile străine, decât cele comunicate de Banca Națională prin mesajul swift MT299 sau scrisoare oficială;

2) pentru recuperarea mijloacelor transferate eronat de Banca Națională în conturile „Nostro” ale băncii deschise în băncile străine din motivul că banca nu a informat în timp util BNM despre modificarea datelor de identificare ale acestor conturi.

39. După încheierea perioadei de aplicare, în cel mult 5 zile lucrătoare, Banca Națională va informa banca, printr-un mesaj swift MT299 referitor la suma mijloacelor bănești datorată de bancă, potrivit prevederilor punctelor 35-38, descifrată pe tip de comision/cheltuieli, pe valute străine și echivalentul în lei moldovenești. Pentru recalcularea în lei moldovenești a sumelor datorate de bancă, Banca Națională va aplica cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data expedierii mesajului swift MT299.

40. După informarea băncii referitor la suma mijloacelor bănești datorată în lei moldovenești, în cel mult 10 zile lucrătoare după încheierea perioadei de aplicare, Banca Națională va încasa această sumă din

contul „Loro” al băncii la Banca Națională pe baza acordului de debitare directă, perfectat de bancă potrivit modelului din anexa nr.4.

Capitolul V

Îndeplinirea cerințelor privind rezervele obligatorii

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

42. Cerințele privind rezervele obligatorii se consideră îndeplinite, dacă în perioada de aplicare soldurile medii zilnice în conturile în care băncile mențin rezervele obligatorii în MDL, USD și în EUR au fost egale cu sau au depășit nivelele stabilite ale rezervelor obligatorii în monedele corespunzătoare.

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

44. Nu se admit compensări între excedentul și deficitul de rezerve obligatorii în diferite monede.

Capitolul VI

Raportarea și verificarea raportării privind rezervele obligatorii

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

1) mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută străină, 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. 245/2019, 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 VII

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 străină ale băncii în proces de lichidare.

Capitolul VIII

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 menționate 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 IX

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. Raportarea repetată se efectuează conform prevederilor Instrucțiunii 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. 245/2019.

66. În cazul în care Banca Națională a constatat deficit de rezerve obligatorii, în baza actului privind rezultatele controlului pe teren și, 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, în concordanță cu următoarea formulă de calcul:

$$Amenda = |x| * \left(\frac{r}{t_{an}} + 0,2\% \right) * t_{deficit}$$

unde:

x - deficitul de rezerve obligatorii (în monedă originală);

r - rata de bază anuală pentru principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt (% , în cazul modificării ratei de bază pe parcursul perioadei de aplicare se utilizează media ponderată a ratei de bază);

t_{an} - numărul de zile ale anului calendaristic;

$t_{deficit}$ - numărul de zile în care s-a înregistrat deficitul de rezerve obligatorii.

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 în care, urmare controlului pe teren/din oficiu, Banca Națională a constatat raportarea de către bancă a unor mijloace atrase supuse rezervării mai reduse decât era necesar dacă s-ar fi aplicat corect prevederile punctului 15, 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, determinat urmare controlului.

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 notificării 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 cel mult 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 2 „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 nebancar
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 baza de calcul se includ soldurile pasive la conturile nr.2861 și nr.2862 minus soldurile active la conturile nr.1861 și nr.1862, respectiv, doar în cazul în care rezultatul este o valoare pozitivă.

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 bănci (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit 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 bănci (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit 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 bănci (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit 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 corespunzător 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 nu se includ mijloacele bănești atrase care cad sub incidența punctului 5 al regulamentului.

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. 2362, nr.2363 nr. 2372, nr.2373, nr.2375, nr.2376, nr.2412, nr.2413, nr.2422, nr.2423, nr.2432, nr.2433, 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 5 se exceptează de la rezervare, iar care corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din regulament, se aplică o normă a rezervelor obligatorii egală cu 0%.

Modul de întocmire a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută străină, 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 valută străină 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 valută străină, 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 (VNC) 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 valută străină incluse în baza de calcul, și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, se introduc următoarele însemnări:

MAtotala – mijloace atrase în MDL, în VNC și în VLC incluse în baza de calcul, total, sold la data „d”;

MAmdla – mijloace atrase în MDL, incluse în baza de calcul, total, sold la data „d”;

MAvnca – mijloace atrase în VNC, incluse în baza de calcul, total, sold la data „d”;

MAvlca – mijloace atrase în VLC, incluse în baza de calcul, total, sold la data „d”;

MAt2a – mijloace atrase în MDL și în VNC la care se aplică norma 0%, incluse în baza de calcul, sold la data „d”;

MAvlt2a – mijloace atrase în VLC la care se aplică norma 0%, incluse în baza de calcul, sold la data „d”;

MAsra – mijloace atrase în MDL și în VNC supuse rezervării, sold la data „d”;

MAvlcsra – mijloace atrase în VLC supuse rezervării, sold la data „d”;

Nromdlb – norma rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în MDL și în VNC, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două zecimale);

Nrovlc/mdlb – norma rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în VLC, care se mențin în MDL, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două zecimale);

RO_D – suma rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în MDL și în VNC, incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

RO_{vlc/mdlb} – suma rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în VLC, care se mențin în MDL, incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

RO_{mdltotD} – suma rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în MDL, VNC, precum și în VLC menținute în MDL, incluse în baza de calcul în perioada de observare D;

c_i - numărul contului din clasa 2 „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 VNC 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 VNC pe contul **c_i**, la data „d” la care se aplică norma 0%;

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

c_{i16a} – soldul mijloacelor în VLC pe contul **c_i**, la data „d” la care se aplică norma 0%;

c_{i17a} – 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 **MA_{totala}** = **MA_{mdla}**(rând1.1)+ **MA_{vnc}**(rând1.2) +**MA_{vlc}**(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 **MA_{mdla}** = \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 calendaristice 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 **MA_{vnc}** = \sum celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_{i12a}**” 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 **MA_{vlc}** = \sum celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_{i13a}**” 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 **MA_{t2a}** = \sum celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c_{i14a}**” 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 $MAvlt2a = \sum$ celulelor respective datei, „d” din rândurile de tipul „ci16a” 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 $MA سرا = MAmdla(\text{rând}1.1) + MAVnca(\text{rând}1.2) - MAT2a(\text{rând}1.4)$;

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 $MAvlsra = MAvlca(\text{rând}1.3) - MAVlt2a(\text{rând}1.5)$;

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 = **Nromdlb**.

10) Rândul 3.1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 = **Nrovlc/mdlb**. Se indică zero în cazul în care nu a fost adoptată hotărârea Comitetului executiv prin care se dispune constituirea rezervelor obligatorii în MDL de la mijloacele atrase în VLC.

11) Rândul 4.0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

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

12) Rândul 4.1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

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

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 valută străină, reflectate în conturile de bilanț la datele incluse în perioada de observare raportată, descifrate pe conturile clasei 2 „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 VNC |
| 13 | în VLC |
| 14 | în MDL și în VNC la care se aplică norma 0% |
| 15 | total pe cont în MDL și în VNC supus rezervării |
| 16 | în VLC la care se aplică norma 0% |
| 17 | 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 calendaristice 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 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul c_{i11a} .

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_{i11a} .

6) Rândurile de tipul c_i15_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32) se indică $c_{i15a} = c_{i11a} + c_{i12a} - c_{i14a}$.

7) Rândurile de tipul c_i16_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i16a} ;

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

8) Rândurile de tipul c_i17_a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32) se indică $c_{i17a} = c_{i13a} - c_{i16a}$.

În raport se includ doar conturile enumerate în baza de calcul (anexa nr.1) pentru care în bilanțul contabil există solduri la datele respective. Trebuie incluse doar conturile pentru care soldurile sunt pozitive, cel puțin în una din datele incluse în perioada de observare raportată.

Pentru conturile selectate în raport, se includ doar rândurile/compartimentele pentru care există solduri/valoarea este diferită de 0 cel puțin în una din zilele perioadei de observare pentru care se efectuează raportarea.

7. Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută străină, 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 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.

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, 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, sold la data „d”;

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

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

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

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

MA(usd)t_{2a} - mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD la care se aplică norma 0%, incluse în baza de calcul, total, sold la data „d”;

MA(eur)t_{2a} - mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR la care se aplică norma 0%, incluse în baza de calcul, total, sold la data „d”;

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

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

1Nrovlcd - norma rezervelor obligatorii în VLC din mijloacele atrase în VLC, în vigoare pentru perioada de observare D, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale (% , cu două zecimale);

1.1Nrovlc_D - norma rezervelor obligatorii în VLC 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 zecimale);

1.2Nrovlc_D - norma rezervelor obligatorii în VLC 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 zecimale);

1ROusd_D - 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;

1.1ROusd_D - 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;

1.2ROusd_D - 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;

1ROeur_D - 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;

1.1ROeur_D - 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;

1.2ROeur_D - 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;

ROf(usd) - suma rezervelor obligatorii în USD menținute în contul rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la Banca Națională la data raportării;

ROf(eur) - suma rezervelor obligatorii în EUR menținute în contul rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la Banca Națională la data raportării;

E/Dro(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 străină la Banca Națională;

E/Dro(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 străină 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 VLC recalculate în USD pe contul c_i, la data „d” la care se aplică norma 0%;

c_{i55a} - soldul mijloacelor în EUR și în alte VLC recalculate în EUR pe contul c_i, la data „d” la care se aplică norma 0%;

c_{i56a} - soldul total al mijloacelor în USD și în alte VLC recalculate în USD, pe contul c_i, la data „d” supus rezervării în USD;

c_{i57a} - soldul total al mijloacelor în EUR și în alte VLC recalculate 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 în EUR.

Tabelul se completează după cum urmează :

1) Rândul 1.1:

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

b) col.32 = $(\sum \text{col. } 1\div 31)/T$, 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 $MA(\text{eur}+\text{vlc})_d = MA_{\text{eur}d}$ (rând.2.2)+ $MA_{\text{vlc/eur}d}$ (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:50a” 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:51a” 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:52a” 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:53a” 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:54a” 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 $MA(\text{eur})t2_d = \sum$ celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „c:55a” 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 $MA_{\text{sr(usd)}d} = MA(\text{usd}+\text{vlc})_d$ (rând.1.1) - $MA(\text{usd})t2_d$ (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 $MA_{Sr}(eur)_d = MA(eur+vlc)_d$ (rând.1.2) - $MA(eur)t_{2d}$ (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 $1N_{rovlcD}$.

12) Rândul 3.1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.33 se indică $1.1N_{rovlcD}$.

13) Rândul 3. 2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.34 se indică $1.2N_{rovlcD}$.

14) Rândul 4. 0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $1RO_{usdB} = ((\text{rândul 2.7, col.32}) * 1N_{rovlcD}(\text{rândul 3.0, col.32}))/100$.

15) Rândul 4. 1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $1.1RO_{usdB} = ((\text{rândul 2.7, col.32}) * 1.1N_{rovlcD}(\text{rândul 3.1, col.32}))/100$.

16) Rândul 4. 2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică $1.2RO_{usdB} = ((\text{rândul 2.7, col.32}) * 1.2N_{rovlcD}(\text{rândul 3.2, col.32}))/100$.

17) Rândul 4. 3:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică, $1RO_{eurD} = ((\text{rândul 2.8,col.32}) * 1N_{rovlcD}(\text{rândul 3.0, col.32}))/100$.

18) Rândul 4. 4:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică, $1.1RO_{eurD} = ((\text{rândul 2.8,col.32}) * 1.1N_{rovlcD}(\text{rândul 3.1, col.32}))/100$.

19) Rândul 4. 5:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică, $1.2RO_{eurD} = ((\text{rândul 2.8,col.32}) * 1.2N_{rovlcD}(\text{rândul 3.2, col.32}))/100$.

20) Rândul 5. 1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b)col.32 se indică $ROf(usd)$.

21) Rândul 5.2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică $ROf(eur)$.

22) 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).

23) 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 II „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, la care se aplică norma 0% |
| 55 | Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, la care se aplică norma 0% |
| 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_{i50a}:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i50a};
- b) col. 32=(\sum col.1÷31)/T, unde T = numărul de zile calendaristice în perioada gestionară de observare.

2) Rândurile de tipul c_{i51a}:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i51a};
- b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul c_{i50a}.

3) Rândurile de tipul c_{i52a}:

- a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c_{i52a};
- 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_{i53a}.
- 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. Trebuie incluse doar conturile pentru care soldurile sunt pozitive, cel puțin în una din datele incluse în perioada de observare raportată.

Pentru conturile selectate în raport, se includ doar rândurile/compartimentele pentru care există solduri/valoarea este diferită de 0 cel puțin în una din zilele perioadei de observare pentru care se efectuează raportarea.

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 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.

Acord privind debitarea directă

În aplicarea art. 17 al Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și a Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XXX/AAAA (în continuare – regulament)

1 BC XXX S.A. (în continuare – banca), în persoana

(numele, prenumele, funcția)

Își exprimă acordul pentru debitarea directă de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) a contului „Loro” în lei moldovenești al băncii deschis la BNM pentru:

- 1.1 recuperarea dobânzii plătite în plus pentru rezervele obligatorii în volumul constatat de BNM în urma controlului pe teren/din oficiu, respectând procedurile prevăzute în regulament;
- 1.2 perceperea comisioanelor pentru serviciile de deservire și gestionare de către BNM a conturilor băncii aferente rezervelor obligatorii în USD și în EUR, inclusiv pentru recuperarea cheltuielilor suportate pentru menținerea excedentului de rezerve pe conturile „Nostro” la băncile străine;
- 1.3 compensarea cheltuielilor 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 mesaj swift MT299 sau prin scrisoare oficială;
- 1.4 compensarea cheltuielilor 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 în timp util despre modificarea datelor de identificare ale acestor conturi.

mun. Chișinău

„_____” _____ 20__