

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**  
**COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. \_\_\_\_**  
**din „\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_**

**Cu privire la 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-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.54 alin.(2) și art.62 alin.(1) din Legea nr.232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346, art.707), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, conform anexei.
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.67-72, art.168), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.701 din 17 septembrie 2009.
3. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat conform punctului 1 din prezenta hotărâre, se aplică începând cu perioada de observare 11 noiembrie 2017 - 10 decembrie 2017.
4. Rezervele obligatorii în lei moldovenești, aferente perioadei de urmărire a mijloacelor atrase 8 octombrie 2017 - 7 noiembrie 2017, stabilite conform Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004, se vor menține de către bănci în conturile „Loro” la Banca Națională a Moldovei în mediu pentru perioada 8 noiembrie 2017 - 10 decembrie 2017.
5. Mijloacele atrase, reflectate în bilanțurile contabile ale băncii la data de 8, 9 și 10 noiembrie 2017, nu se vor include în baza de calcul pentru determinarea rezervelor obligatorii.
6. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 11 noiembrie 2017, cu excepția pct.4 și pct.5, care intră în vigoare la data publicării.

## **Regulament cu privire la regimul rezervelor obligatorii**

### **Capitolul I Dispoziții generale**

1. Prezentul regulament stabilește regimul rezervelor obligatorii pe care băncile și filialele băncilor străine, 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 valută străină, dolari SUA (USD) și Euro (EUR), în condițiile prezentului regulament.
3. Expresiile și termenii utilizați în prezentul regulament au următoarele semnificații:
  - 1) **rezerve obligatorii** - disponibilități 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 atrase din conturile bilanțiere de depozit și alte pasive similare din clasa II „Obligațiuni” din bilanțul băncii, asupra cărora se aplică norma rezervelor obligatorii;
  - 3) **perioadă de observare** - intervalul de timp pentru care se determină baza de calcul;
  - 4) **perioadă de aplicare** - intervalul de timp în care trebuie menținut în conturi la Banca Națională nivelul stabilit al rezervelor obligatorii;
  - 5) **nivel stabilit al rezervelor obligatorii** - produsul dintre baza de calcul și norma rezervelor obligatorii, care urmează a fi menținut în perioada de aplicare în contul respectiv al rezervelor obligatorii, indicat de Banca Națională;
  - 6) **nivel efectiv al rezervelor obligatorii**: pentru MDL - suma mijloacelor bănești menținute de bancă în perioada de aplicare în contul „Loro” la Banca Națională, iar pentru valută străină - suma mijloacelor bănești disponibilă în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în USD și în EUR în băncile străine la data limită stabilită de Banca Națională;
  - 7) **excedent de rezerve** - suma diferenței pozitive dintre nivelul efectiv și nivelul stabilit al rezervelor obligatorii;
  - 8) **deficit de rezerve** - suma diferenței negative dintre nivelul efectiv și nivelul stabilit al rezervelor obligatorii, necesară pentru acoperirea nivelului stabilit al rezervelor obligatorii în unul din conturile rezervelor obligatorii la Banca Națională a Moldovei;
  - 9) **normă a rezervelor obligatorii** - cotă procentuală aplicată la baza de calcul pentru determinarea sumei rezervelor obligatorii;
  - 10) **măsurile de intervenție timpurie** - măsurile prevăzute la art.42-53 din Legea nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346 art.707), cu modificările și completările ulterioare;
  - 11) **instrumente de rezoluție și exercitarea de competențe de rezoluție** - instrumentele și competențele de rezoluție prevăzute în titlul IV capitolul IV din Legea nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;
  - 12) **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 din 15 ianuarie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.27-29, art.100), cu modificările și completările ulterioare;
  - 13) **valute neconvertibile** - valutele străine altele 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 din 15 ianuarie 2009.

## **Capitolul II**

### **Baza de calcul a rezervelor obligatorii**

**4.** Baza de calcul a rezervelor obligatorii se constituie din mijloacele bănești în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în bilanțurile băncilor în conturile bilanțiere din clasa II „Obligațiuni”.

**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 rezidente;
- 3) mijloacele proprii ale băncilor care sunt reflectate în bilanțurile contabile în conturile bilanțiere din clasa II „Obligațiuni”.

**6.** Conturile bilanțiere din clasa II „Obligațiuni” incluse în baza de calcul sunt indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament.

**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 repetă soldurile zilei operaționale precedente.

**9.** Baza de calcul din care se constituie rezervele obligatorii în lei moldovenești se formează din mijloacele atrase în lei moldovenești și valute neconvertibile.

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

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

**11.** Mijloacele atrase în alte valute liber convertibile se includ în baza de calcul în USD sau EUR, la decizia băncii, care poate fi modificată o singură dată pe an, cu informarea Băncii Naționale 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 stabilit 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 în MDL și pentru rezervele obligatorii în USD și EUR, pot fi stabilite norme distincte de constituire.

**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.

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

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

a) depozite la termen cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, cu sau fără drept de completare în perioada menținerii depozitului, care nu prevăd restituirea sumelor depuse înainte de termenul convenit;

b) depozite la termen cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, ale căror condiții nu prevăd completări, dar prevăd restituirea sumelor 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 de 0% se aplică la sumele inițiale ale depozitelor, la sumele completate și sumele dobânzilor capitalizate cu termenul de menținere mai mare de 2 ani.

Constituirea depozitelor în condițiile menționate nu afectează dreptul deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului după înainte de expirarea termenului convenit;

2) depozite - garanții și împrumuturi care au o scadență (termen convenit) mai mare de 2 ani.

La suma depozitelor - garanții și a împrumuturilor a căror rambursare conform condițiilor contractuale se efectuează eşalonat se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu zero la partea de depozit - garanție și la partea de împrumut cu scadența 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 emiteră nu prevăd răscumpărarea înainte de termen a acestora.

#### **Capitolul IV**

##### **Constituirea rezervelor obligatorii în lei moldovenești**

16. Rezervarea în lei moldovenești se efectuează prin menținerea mijloacelor bănești în lei moldovenești în contul „Loro” al băncii deschis la Banca Națională.

17. Perioada de observare a mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul o constituie intervalul de timp cuprins între data de 11 a lunii precedente și data de 10 a lunii curente.

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

19. Fiecărei perioade de observare îi corespunde perioada sa de aplicare, pe parcursul căreia banca trebuie să mențină suma medie a rezervelor obligatorii, calculată conform pct.18 din prezentul regulament.

Perioada corespunzătoare de aplicare începe în prima zi calendaristică după încheierea perioadei de observare și durează în intervalul de timp cuprins între data de 11 a lunii curente și data de 10 a lunii următoare.

#### **Capitolul V**

##### **Constituirea rezervelor obligatorii în USD și EUR**

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

21. Pentru evidența și gestionarea rezervelor obligatorii ale băncilor în USD și în EUR, Banca Națională va deschide în registrele sale contabile conturi analitice pentru fiecare bancă, separat pentru fiecare din valutele menționate.

22. 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 în scris.

23. 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 11 a lunii precedente și data de 10 a lunii curente.

24. Suma rezervelor obligatorii în USD și EUR aferentă fiecărei perioade de observare se determină de către bancă ca produs dintre suma soldurilor medii zilnice din conturile bilanțiere din clasa II „Obligațiuni” incluse în baza de calcul și norma respectivă a rezervelor obligatorii.

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

26. 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 14 a lunii curente.

27. Concomitent cu efectuarea transferului sumei deficitului de rezerve obligatorii în USD și EUR, banca este obligată să confirme Băncii Naționale transferul printr-un mesaj SWIFT MT 299 (suma, valuta și data transferării).

28. Banca Națională va înregistra suma transferată în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii, deschis în registrele sale contabile, în baza mesajelor SWIFT respective (confirmare de creditare sau extras de cont), la data recepționării acestora de la băncile corespondente ale Băncii Naționale.

În cazul în care mesajele SWIFT respective au fost recepționate de către Banca Națională după ora 16.30, ora Chișinăului, a zilei operaționale, suma transferată va fi înregistrată în contul Rezervelor obligatorii în valută străină în următoarea zi operațională.

**29.** În cazul diminuării bazei de calcul a rezervelor obligatorii, Banca Națională va restitui băncii excedentul de rezerve obligatorii în USD și/sau EUR în decurs de 4 zile lucrătoare din data prezentării raportului pentru perioada respectivă de observare.

**30.** Banca Națională va transfera excedentul de rezerve obligatorii în USD și EUR la conturile „Nostro” ale băncii în USD sau EUR deschise în băncile străine.

**31.** La data transferării excedentului de rezerve obligatorii la conturile băncii în USD sau în EUR în băncile străine, Banca Națională va confirma transferul printr-un mesaj autorizat SWIFT MT 299 (suma, valuta și data rambursării).

**32.** Informația privind datele de identificare a conturilor „Nostro” în USD și în EUR ale băncii deschise în băncile străine, la care urmează să fie transferat excedentul rezervelor obligatorii în USD și EUR se comunică Băncii Naționale în scris.

În cazul în care, datele de identificare a conturilor „Nostro” în USD și în EUR ale băncii deschise în băncile străine, la care urmează să fie transferat excedentul rezervelor obligatorii s-au modificat, banca este obligată să informeze imediat, în scris, Banca Națională referitor la schimbările intervenite.

**33.** În cazul în care banca a efectuat transferul deficitului de rezerve obligatorii în USD și/sau în EUR, în alte conturi decât cele comunicate băncii conform pct.22 din prezentul regulament, cheltuielile suportate de către Banca Națională pentru recuperarea sumelor respective se compensează de către bancă.

**34.** Cheltuielile suportate de către Banca Națională din motivul nerespectării de către bancă a prevederilor de la pct.32, alineatul doi, se compensează de către bancă.

## **Capitolul VI**

### **Îndeplinirea cerințelor privind rezervele obligatorii**

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

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

**37.** Soldul mediu zilnic în contul „Loro” al băncii 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 repetă soldul zilei operaționale precedente.

**38.** Cerințele privind rezervele obligatorii în USD și EUR se consideră respectate, dacă până la dată limită stabilită la pct.26 din prezentul regulament, deficitul de rezerve obligatorii transferat de bancă a fost înregistrat în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale deschise în băncile străine.

**39.** Nu se admit compensări între excedentul și deficitul rezervelor obligatorii în MDL, USD și în EUR, precum și compensări între excedentul și deficitul rezervelor obligatorii în USD și în EUR.

## **Capitolul VII**

### **Raportarea și verificarea raportării privind rezervele obligatorii**

**40.** Pentru raportarea mărimii mijloacelor atrase și a mărimii rezervelor obligatorii banca întocmește 2 rapoarte separate:

1) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, anexa nr.2 la regulament;  
și

2) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, anexa nr.3 la regulament.

**41.** Rapoartele se prezintă la Banca Națională lunar, în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a

Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.447), cu modificările și completările ulterioare, cel târziu la data de 14 a lunii curente care urmează după perioada de observare.

**42.** 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.

**43.** Banca Națională verifică rapoartele privind rezervele obligatorii la prezentarea acestora și în cadrul controalelor efectuate în bănci.

## **Capitolul VIII**

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

**44.** 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 cazuri:

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

**45.** Regimul distinct al rezervelor obligatorii menționat la pct. 44 se instituie în baza hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale.

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

**47.** De la data retragerii licenței băncii, Banca Națională, la ordinul lichidatorului, va transfera rezervele obligatorii în USD și în EUR, în funcție de tipurile valutei străine, 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 care se lichidează.

## **Capitolul IX**

### **Remunerarea rezervelor obligatorii**

**48.** Banca Națională plătește o dobândă la cota din rezervele obligatorii ce depășește 5 la sută din pasivele în baza cărora se calculează aceste rezerve.

**49.** Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în lei moldovenești și dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în USD și în EUR se calculează aplicând rate distincte ale dobânzii.

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

**51.** Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii, calculată pentru luna calendaristică precedentă, se achită de către Banca Națională lunar, după data de 15 a lunii curente, în decurs de 5 zile lucrătoare.

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

- 1) soldul mediu zilnic al rezervelor obligatorii, calculat în baza soldurilor zilnice înregistrate în contul „Loro” la Banca Națională și a soldurilor zilnice înregistrate în contul Rezervelor obligatorii în valută străină (USD și EUR);
- 2) ratele de dobândă stabilite pentru remunerarea rezervelor obligatorii pentru luna respectivă;
- 3) cursul oficial al leului moldovenesc față de USD și EUR valabil la data efectuării calculului.

**53.** Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în MDL se calculează și se achită băncilor în lei moldovenești.

**54.** Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în USD și în EUR se calculează în valutele respective și se recalculează în lei moldovenești, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării calculului.

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

- 1) în cazul în care mărimea rectificată a ratei dobânzii va fi mai mare decât mărimea ratei dobânzii aplicate în calcul - va plăti băncilor o dobândă suplimentară 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.

**56.** Pentru băncile cărora li s-a retras licența, calcularea dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii se întrerupe din data retragerii licenței.

## **Capitolul X**

### **Sanțiuni și restricții**

**57.** În situația în care o bancă a înregistrat un deficit de rezerve, Banca Națională, în conformitate cu art.17 alin.(4) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, va aplica o amendă pe toată perioada cât durează deficitul.

**58.** Amenda aplicată atât pentru deficitul de rezerve în MDL, cât și în USD și în EUR va fi calculată aplicând o rată egală cu rata de bază (rata dobânzii de politică monetară) a Băncii Naționale pe zi plus 0,2% înmulțită cu deficitul de rezerve și cu numărul de zile din perioada cât durează aceasta.

**59.** 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.

**60.** Amenda pentru deficitul de rezerve obligatorii se percepe de către Banca Națională incontestabil din contul „Loro” al băncii la Banca Națională, fără preaviz, și se transferă la bugetul de stat.

**61.** Admiterea de către bănci a încălcării prevederilor prezentului regulament poate atrage după sine aplicarea de către Banca Națională și a altor măsuri și sancțiuni prevăzute la art. 38 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare și art. 75 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

**62.** În cazul unor diferențe dintre datele raportate de bănci și situațiile constatate în urma controlului efectuat de Banca Națională pe teren în bănci se procedează astfel:

1) pentru deficitele de rezerve ca urmare a raportării unei baze de calcul mai mici Banca Națională va percepe o amendă, calculată pentru perioada respectivă de observare conform prevederilor pct. 58 din prezentul regulament;

2) în cazul raportării unei baze de calcul mai mari, dobânda plătită în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor va fi recuperată de Banca Națională de la banca respectivă;

3) în cazul raportării unei baze de calcul mai mici, Banca Națională nu va plăti o dobândă suplimentară pentru nivelul rezervelor efectiv păstrat în contul „Loro” al băncii;

4) încasarea amenzii sau a dobânzii plătite în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor obligatorii se efectuează fără preaviz, în termen maxim de 10 zile lucrătoare după perfectarea raportului de control și informarea băncii cu conținutul acestuia.

**63.** În cazul în care o bancă sesizează din proprie inițiativă apariția unor diferențe dintre baza de calcul raportată și cea rezultată din aplicarea prezentului regulament și a hotărârilor Comitetului executiv în aplicarea acestuia, banca va informa Banca Națională despre aceste diferențe printr-un demers.

Pentru corectarea diferențelor constatate se va proceda analogic cazurilor prevăzute la pct.62, subpct.1), 2) și 3).

Încasarea amenzii pentru deficitele de rezerve și a dobânzii plătite în plus se efectuează fără preaviz, în termen de maximum 10 zile lucrătoare după înregistrarea scrisorii de înștiințare parvenită de la bancă și prezentarea raportului pentru perioada respectivă.

### **Baza de calcul a rezervelor obligatorii**

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

- 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

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 nelegate

2332 Depozite overnight ale băncilor – părți legate

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 filialele de peste hotare  
**2851** Depozite primite de către sediul central al băncii

**2861** Conturi „Loro” ale filialelor locale

**2862** Conturi „Loro” ale filialelor 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 lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile obținute de la băncile rezidente, 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 rezidente 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 rezidente, 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.

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 acreditivale.

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 filialele băncii aflate în Republica Moldova.

3. Pentru sumele mijloacelor atrase în lei moldovenești, 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 pct.13 din regulament, se aplică o normă a rezervelor obligatorii de 0 %.



	valute neconvertibile ce urmează a fi menținute în contul „Loro” al băncii în MDL la BNM (r. 2.0*r. 3.0/ 100)																												
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Data întocmirii „\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_

Executorul și numărul de telefon : \_\_\_\_\_

Codul băncii

ORD0202  
Codul formularului

**ORD 2.2 B Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile recalulate 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					
			11	12	13	14	15	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				
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	C1	10																																				
2	C1	11																																				
3	C1	12																																				
4	C1	13																																				
5	C1	14																																				
6	C1	15																																				
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...		
...	C <sub>i</sub>	10																																				
...	C <sub>i</sub>	11																																				
...	C <sub>i</sub>	12																																				
...	C <sub>i</sub>	13																																				
...	C <sub>i</sub>	14																																				
...	C <sub>i</sub>	15																																				
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	
...	C <sub>n</sub>	10																																				
...	C <sub>n</sub>	11																																				
...	C <sub>n</sub>	12																																				
...	C <sub>n</sub>	13																																				
...	C <sub>n</sub>	14																																				
N	C <sub>n</sub>	15																																				

## **Modul de întocmire a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile 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 valute neconvertibile, 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 valute neconvertibile recalculat în lei moldovenești, incluse în baza de calcul

Descifrare pe conturi

2. În tabelele menționate la pct.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 11 a lunii precedente – până la data de 10 a lunii curente;

b) sumele mijloacelor atrase se reflectă în numere întregi;

c) sumele în valute neconvertibile și în VLC se recalculează în MDL și în raport se indică echivalentul lor în lei moldovenești;

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

e) sumele mijloacelor atrase în VLC recalculat în MDL sunt incluse în raport în scop informațional;

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

g) coloana 21 pentru lunile anului cu 30 de zile calendaristice și coloanele 19(20) - 21 pentru luna februarie nu se completează.

3. Valoarea medie a mijloacelor 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 valute neconvertibile incluse în baza de calcul, și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, se introduc următoarele însemnări:

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

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

**MAvna** – mijloace atrase în valute neconvertibile incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

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

**MAt2a** – mijloace atrase în MDL și în valute neconvertibile cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la pct.13 din prezentul regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAcu a** – mijloace atrase în MDL și în valute neconvertibile, supuse rezervării, 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);

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

**c<sub>i</sub>** - numărul contului din clasa „obligațiuni”, indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament;

**c<sub>i10a</sub>** – soldul total, pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i11a</sub>** – soldul mijloacelor în lei moldovenești, pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i12a</sub>** – soldul mijloacelor în valute neconvertibile pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i13a</sub>** – soldul mijloacelor în VLC pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i14a</sub>** – soldul mijloacelor în MDL și în valute neconvertibile, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la pct.13 din prezentul regulament pe contul **c<sub>i</sub>**, la data „d”;

**c<sub>i15a</sub>** – soldul total al mijloacelor în MDL și în valute neconvertibile, pe contul **c<sub>i</sub>**, la data „d” supus rezervării.

5. Tabelul **ORD 2.2A** prezintă informațiile totalizatoare aferente mijloacelor atrase de bănci și mărimii rezervelor obligatorii în lei moldovenești 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  $MA_{total\ a} = MA_{mdl\ a}(\text{rînd1.1}) + MA_{vn\ a}(\text{rînd1.2}) + MA_{vlca}(\text{rînd1.3})$ ;

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  $MA_{mdl\ a} = \sum$  celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „c<sub>i</sub>11<sub>a</sub>” din tabelul ORD 2.2B;

b) col.32 =  $(\sum \text{col. } 1\div 31)/T$ , 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  $MA_{vn\ a} = \sum$  celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „c<sub>i</sub>12<sub>a</sub>” 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  $MA_{vlca} = \sum$  celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „c<sub>i</sub>13<sub>a</sub>” din tabelul ORD 2.2B;

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

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  $MA_{t2\ a} = \sum$  celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „c<sub>i</sub>14<sub>a</sub>” din tabelul ORD 2.2B;

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

6) Rândul 2. 0:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică  $MA_{cu\ a} = MA_{mdl\ a}(\text{rînd1.1}) + MA_{vn\ a}(\text{rînd1.2}) - MA_{t2\ a}(\text{rînd1.4})$ ;

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

7) Rândul 3. 0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 = **Nromdlb**.

8) Rândul 4. 0:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică  $RO_D = ((\text{rîndul } 2. 0, \text{ col.32}) * \text{Nromdlb}(\text{rîndul } 3.0, \text{ col.32}))/100$ .

6. **Tabelul ORD 2.2B** conține informația privind mărimea mijloacelor atrase în MDL și în valute neconvertibile, reflectate în conturile de bilanț la datele incluse în perioada de observare raportată, descifrate pe conturile clasei „obligațiuni”, indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament, separat pe fiecare din cele 6 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 pct.13 din prezentul regulament
15	total pe cont 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  $c_{10a}$ :**

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31), se indică  $c_{10a} = c_{11a} + c_{12a} + c_{13a}$ ;

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

2) **Rândurile de tipul  $c_{11a}$ :**

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică  $c_{11a}$ ;

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  $c_{12a}$ :**

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică  $c_{12a}$ ;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul  $c_{11a}$ .

4) **Rândurile de tipul  $c_{13a}$ :**

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică  $c_{13a}$ ;

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

5) **Rândurile de tipul  $c_{14a}$ :**

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică  $c_{14a}$ ;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul  $c_{11a}$ .

6) **Rândurile de tipul  $c_{15a}$ :**

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32), se indică  $c_{15a} = c_{11a} + c_{12a} - c_{14a}$ .

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 valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, se prezintă la Banca Națională cel târziu la data de 14 a fiecărei luni. În cazul când data de 14 a lunii cade într-o zi nelucrătoare, raportul se prezintă în următoarea zi lucrătoare.

Codul băncii

**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	
			11	12	13	14	15	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		
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 recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total																																	
2	4	Mijloace atrase în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total																																	
2	5	Mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, cu scadenta > 2 ani, incluse în baza de calcul, total																																	
2	6	Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, cu scadenta > 2 ani, incluse în																																	



Codul băncii

ORD0203  
Codul formularului

**ORD2.3B Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile în perioada curentă de observare 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			
			11	12	13	14	15	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				
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 <sub>1</sub>	50																																			
2	c <sub>1</sub>	51																																			
3	c <sub>1</sub>	52																																			
4	c <sub>1</sub>	53																																			
5	c <sub>1</sub>	54																																			
6	c <sub>1</sub>	55																																			
7	c <sub>1</sub>	56																																			
8	c <sub>1</sub>	57																																			
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...		
...	c <sub>i</sub>	50																																			
...	c <sub>i</sub>	51																																			
...	c <sub>i</sub>	52																																			
...	c <sub>i</sub>	53																																			
...	c <sub>i</sub>	54																																			
...	c <sub>i</sub>	55																																			
...	c <sub>i</sub>	56																																			
...	c <sub>i</sub>	57																																			
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	
...	c <sub>n</sub>	50																																			
...	c <sub>n</sub>	51																																			
...	c <sub>n</sub>	52																																			
...	c <sub>n</sub>	53																																			
...	c <sub>n</sub>	54																																			
...	c <sub>n</sub>	55																																			
...	c <sub>n</sub>	56																																			
...	c <sub>n</sub>	57																																			
N	c <sub>n</sub>	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 în perioada curentă de observare incluse în baza de calcul

Descifrare pe conturi

2. În tabelele menționate la pct.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 11 a lunii precedente – până la data de 10 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 stabilit 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 21 pentru lunile anului cu 30 de zile calendaristice și coloanele 19(20)-21 pentru luna februarie nu se completează.

3. Valoarea medie a mijloacelor 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)<sub>a</sub>** - 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)<sub>a</sub>** - mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAusd<sub>a</sub>** - mijloace atrase în USD incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAeur<sub>a</sub>** - mijloace atrase în EUR incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAvlc/usd<sub>a</sub>** - mijloace atrase în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAvlc/eur<sub>a</sub>** - mijloace atrase în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MA(usd)t<sub>2a</sub>** - mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la pct.13 din prezentul regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MA(eur)t<sub>2a</sub>** - mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la pct.13 din prezentul regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAcu(usd)<sub>a</sub>** - mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, supuse rezervării, total, în sold la data „d”;

**MAcu(eur)<sub>a</sub>** - mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, supuse rezervării, total, în sold la data „d”;

**Nrovlc<sub>D</sub>** - norma rezervării 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);

**ROusdb** - 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;

**ROeur<sub>D</sub>** - 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;

**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 valuta străină al băncii la Banca Națională la data raportării;

**E/Iro(usd)<sub>D</sub>** - excedent (deficit) de rezerve în USD pentru perioada curentă de observare vizavi de suma rezervelor obligatorii în USD menținute de bancă la data raportării în contul rezervelor obligatorii în valută străină la Banca Națională;

**E/Iro(eur)<sub>D</sub>** - excedent (deficit) de rezerve în EUR pentru perioada curentă de observare vizavi de suma rezervelor obligatorii în EUR menținute de bancă la data raportării în contul rezervelor obligatorii în valută străină la Banca Națională;

**c<sub>i</sub>** - numărul conturilor din clasa „obligațiuni”, indicate în anexa nr.1 la prezentul regulament;

**c<sub>i50a</sub>** - soldul mijloacelor în USD, pe contul c<sub>i</sub> la data „d”;

**c<sub>i51a</sub>** - soldul mijloacelor în EUR, pe contul c<sub>i</sub> la data „d”;

**c<sub>i52a</sub>** - soldul mijloacelor în alte VLC recalculate în USD pe contul c<sub>i</sub> la data „d”;

**c<sub>i53a</sub>** - soldul mijloacelor în alte VLC recalculate în EUR pe contul c<sub>i</sub> la data „d”;

**c<sub>i54a</sub>** - soldul mijloacelor în USD și în alte valute liber convertibile recalculate în USD, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la pct.13 din prezentul regulament, pe contul c<sub>i</sub>, la data „d”;

**c<sub>i55a</sub>** - soldul mijloacelor în EUR și în alte valute liber convertibile recalculate în EUR, cu scadență > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la pct.13 din prezentul regulament, pe contul c<sub>i</sub>, la data „d”;

**c<sub>i56a</sub>** - soldul total al mijloacelor în USD și în alte valute liber convertibile recalculate în USD, pe contul c<sub>i</sub>, la data „d” supus rezervării în USD;

**c<sub>i57a</sub>** - soldul total al mijloacelor în EUR și în alte valute liber convertibile recalculate în EUR, pe contul c<sub>i</sub>, 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(usd+vlc)<sub>a</sub> = MAusd<sub>a</sub>** (rînd.2.1)+ **MAvlc/usd<sub>a</sub>** (rînd.2.3);

b) col.32 = (∑ col. 1÷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(eur+vlc)<sub>a</sub> = MAeura** (rînd.2.2)+ **MAvlc/eur<sub>a</sub>** (rînd.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 **MAusd<sub>a</sub> = ∑** celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c<sub>i50a</sub>**” 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 **MAeura = ∑** celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c<sub>i51a</sub>**” 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 **MAvlc/usd<sub>a</sub> = ∑** celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c<sub>i52a</sub>**” 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 **MAvlc/eur<sub>a</sub> = ∑** celulelor respective datei „d” din rândurile de tipul „**c<sub>i53a</sub>**” 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  $MA(USD)t2a = \sum$  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  $MA(EUR)t2a = \sum$  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  $MAcu(USD)a = MA(USD+vlc)a$  (rînd.1.1) -  $MA(USD)t2a$  (rînd.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  $MAcu(EUR)a = MA(EUR+vlc)a$  (rînd.1.2) -  $MA(EUR)t2a$  (rînd.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 **Nrovlcd**.

12) Rândul 4. 1:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică  $ROUSD_D = ((\text{rândul 2.7, col.32}) * \text{Nrovlcd}(\text{rândul 3.0, col.32}))/100$ .

13) Rândul 4. 2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32 se indică,  $ROEUR_D = ((\text{rândul 2.8,col.32}) * \text{Nrovlcd}(\text{rândul 3.0,col.32}))/100$ .

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  $E/Iro(USD)_D = ROf(USD)$  (rîndul 5.1,col.32) -  $RO(USD)_D$  (rîndul 4.1, col.32).

17) Rândul 6.2:

a) col. 1÷31 sunt vide;

b) col.32, se indică  $E/Iro(EUR)_D = ROf(EUR)$  (rîndul 5.2,col.32) -  $RO(EUR)_D$  (rîndul 4.2, col.32).

6. **Tabelul ORD2.3B** 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 „Obligațiuni”, 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 pct.13 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 pct.13 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<sub>i</sub>50a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c<sub>i</sub>50 a;

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

2) Rândurile de tipul c<sub>i</sub>51a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c<sub>i</sub>51 a;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul c<sub>i</sub>50 a.

3) Rândurile de tipul c<sub>i</sub>52a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c<sub>i</sub>52 a;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul c<sub>i</sub>50a.

4) Rândurile de tipul c<sub>i</sub>53a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c<sub>i</sub>53 a.

5) Rândurile de tipul c<sub>i</sub>54a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c<sub>i</sub>54a;

b) col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul c<sub>i</sub>50a.

6) Rândurile de tipul c<sub>i</sub>55a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷31) se indică c<sub>i</sub>55a;

b)col.32 se calculează analogic col.32 din rândul de tipul c<sub>i</sub>50a.

7) Rândurile de tipul c<sub>i</sub>56a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32), se indică c<sub>i</sub>56a =c<sub>i</sub>50a +c<sub>i</sub>52a -c<sub>i</sub>54a.

8) Rândurile de tipul c<sub>i</sub>57a:

a) pentru fiecare dată „d”(col. 1÷32), se indică c<sub>i</sub>57a =c<sub>i</sub>51a +c<sub>i</sub>53a -c<sub>i</sub>55a.

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 14 a fiecărei luni. În cazul când data de 14 a lunii cade într-o zi nelucrătoare, raportul se prezintă în următoarea zi lucrătoare.