

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA Nr. ___
din „___” _____ 20 ___**

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la asistența de
lichiditate în situații de urgență**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.e), art.11 alin.(1), art.18¹ și art.27 alin.(1) 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 asistența de lichiditate în situații de urgență (se anexează).
- 2.** Se abrogă Regulamentul cu privire la modul de garantare a creditelor acordate de Banca Națională a Moldovei băncilor nr. 38/08-01 din 15 noiembrie 1996, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.51/1996, coordonat cu Ministerul Justiției, proces-verbal nr. 3660/1996 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.83, art.110).

Regulament cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență

Capitolul I Dispoziții generale

1. Prezentul regulament stabilește:

1) principiile, condițiile și modul de acordare de către Banca Națională a Moldovei băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state, licențiate de Banca Națională a Moldovei (în continuare - bănci), a asistenței de lichiditate în situații de urgență;

2) categoriile de active financiare acceptate de către Banca Națională pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență, denumite în continuare active eligibile;

3) modul de constituire și de executare a garanțiilor;

4) măsurile care pot fi întreprinse de Banca Națională în cazul neonorării de către bancă a obligației de rambursare a asistenței de lichiditate în situații de urgență și de plată a dobânzii aferente.

2. În temeiul art.18¹ alin.(1) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, pentru a menține stabilitatea sistemului financiar, Banca Națională poate acorda, la deplina sa discreție și în condițiile stabilite de către aceasta, băncilor solvabile și viabile, care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate asistență de lichiditate în situații de urgență, garantată cu activele indicate la pct.14.

3. La examinarea cererii băncii privind acordarea asistenței de lichiditate în situații de urgență, Banca Națională ține cont de impactul pe care îl poate avea eventuala încetare a activității băncii asupra stabilității sistemului financiar. La evaluarea acestui impact asupra stabilității sistemului financiar, Banca Națională analizează natura activității desfășurate de bancă, profilul de risc, dimensiunea, gradul de interconectare al acesteia cu sistemul financiar în general, precum și existența unei strategii fezabile de rambursare a asistenței de lichiditate în situații de urgență.

4. Banca care întrunește condițiile stipulate de prezentul regulament poate solicita de la Banca Națională asistență de lichiditate în situații de urgență pentru a-și onora obligațiile față de deponenți și alți creditori ai săi, cu excepția persoanelor afiliate băncii.

5. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile utilizate au următoarele semnificații:

asistență de lichiditate în situații de urgență (în continuare asistență de lichiditate) – furnizare de lichiditate de către Banca Națională, din banii acesteia, sau orice altă formă de asistență în situații de urgență care poate conduce la creșterea volumului de bani ai Băncii Naționale, unei bănci solvabile și viabile care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate, fără ca o astfel de operațiune să fie parte componentă a politicii monetare;

active netranzaționabile – depozite la termen și alte conturi la Banca Națională sau la o bancă acceptată de Banca Națională, creanțe pecuniare care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite de prezentul regulament;

active tranzaționabile – instrumente financiare admise la tranzaționare pe o piață și care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite de prezentul regulament;

bancă solvabilă și viabilă – banca care respectă cerințele de fonduri proprii (inclusiv amortizoarele de capital setate) și este capabilă de a genera venituri acceptabile și profit în următoarele 12 luni (conform Metodologiei de supraveghere și evaluare a băncilor, aprobate prin Hotărârea comitetului executiv nr.63 din 28.02.2019);

Depozitar central – entitate astfel definită în art.2 din Legea nr.234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare;

plan de finanțare - plan elaborat de bancă, prezentat la Banca Națională, care prevede măsuri de remediere pentru restabilirea poziției de lichiditate a băncii.

Capitolul II

Condiții generale de acordare a asistenței de lichiditate

6. Asistența de lichiditate se acordă băncilor în baza hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale.

7. Asistența de lichiditate se acordă în moneda națională la o rată a dobânzii determinată în baza ratei la facilitatea de creditare overnight plus 2 puncte procentuale.

8. Termenul pentru care se acordă asistența de lichiditate este de până la 3 luni, cu posibilitatea extinderii acestuia, în mod excepțional, pentru o perioadă nu mai mare de un an de la data acordării, în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale.

9. Asistența de lichiditate se acordă cu condiția ca banca să fi epuizat toate alte surse de obținere a lichidității, inclusiv de pe piața interbancară și instrumentele standard de gestionare a lichidității sistemului bancar și să fi adoptat un plan de finanțare credibil, în opinia Băncii Naționale, pentru soluționarea problemelor temporare de lichiditate.

10. Valoarea ajustată a activelor depuse drept garanții trebuie să acopere în proporție de 100% asistența acordată și dobânda aferentă.

11. Pe durata asistenței de lichiditate banca este obligată să raporteze săptămânal la Banca Națională prognoza fluxurilor de numerar în formatul stabilit de Banca Națională și zilnic informația privind fluxurile de numerar actuale.

12. În perioada utilizării asistenței de lichiditate și/sau înainte de orice extindere a termenului acesteia, la necesitate, Banca Națională poate efectua suplimentar verificări la sediul băncii pentru a constata dacă banca se conformează condițiilor stabilite de Banca Națională, precum și pentru a aprecia motivul și oportunitatea extinderii termenului.

13. La acordarea asistenței de lichiditate Banca Națională, după caz, poate restricționa sau limita activitatea și/sau operațiunile băncii, inclusiv acordarea de credite și efectuarea de plasamente interbancare, să dispună băncii limitarea deținerilor calificate în capitalul altor entități, să limiteze sau să interzică plata de dividende sau de dobândă sub orice formă deținerilor de fonduri proprii și răscumpărările anticipate, cu excepția cazurilor când este obligată prin contract, să dispună băncii limitarea remunerării angajaților, cu excepția retribuțiilor prevăzute de legislația muncii, să impună cerințe de raportare suplimentare sau cu o frecvență mai mare, inclusiv de raportare a pozițiilor de capital sau de lichiditate, să dispună băncii alte măsuri necesare pentru utilizarea asistenței de lichiditate după destinație și diminuarea riscului de nerambursare a acesteia.

Capitolul III

Active eligibile

Secțiunea I. Categoriile și regulile de acceptare a activelor eligibile

14. Banca Națională poate accepta drept garanții la acordarea asistenței de lichiditate următoarele categorii de active eligibile:

- 1) valori mobiliare de stat emise de Guvernul Republicii Moldova;
- 2) certificate ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 3) depozite și alte conturi la Banca Națională, inclusiv rezervele obligatorii în valută străină sau depozite și alte conturi la o bancă acceptată de Banca Națională, reprezentând orice fel de active pe care Banca Națională le poate cumpăra, vinde și negocia;
- 4) creanțe pecuniare;
- 5) valori mobiliare corporative admise spre tranzacționare pe piața reglementată și/sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare (MTF);
- 6) alte active financiare stabilite de Banca Națională prin decizia Comitetului executiv.

15. Banca Națională selectează, la discreția sa, activele eligibile din lista celor propuse de bancă, acceptate ca garanții pentru asistența de lichiditate acordată.

16. Indiferent dacă un activ este eligibil sau nu, o bancă nu poate depune drept garanții activele emise, datorate sau garantate de ea însăși sau de oricare entitate cu care are legături strânse.

Legăturile strânse în sensul prezentului regulament au semnificația prevăzută la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

Secțiunea 2. Criterii de eligibilitate pentru activele acceptate drept garanții

17. Instrumentele financiare, stipulate la pct.14 subpct.1), 2) și 5), calificate de Banca Națională drept active eligibile pentru acordarea asistenței de lichiditate trebuie să întrunească, după caz, următoarele condiții cumulative:

- 1) să fie în proprietatea băncii solicitante;
- 2) să nu fie gajate sau indisponibilizate în cadrul unor proceduri de executare silită;
- 3) să fie liber tranzacționabile;
- 4) să fie denominate în lei moldovenești.

18. Prevederile pct.17 subpct.2) se aplică și activelor indicate la pct.14 subpct.3) și 4).

19. Creanțele pecuniare și contractele de credit care atestă această creanță trebuie să corespundă următoarelor criterii:

1) creanța pecuniară este o datorie a unui debitor față de bancă. Tipurile de creanțe pecuniare a căror sumă principală sau dobândă se rambursează conform unui calendar prestabilit, precum și liniile de credit utilizate sunt, de asemenea, tipuri eligibile de creanțe pecuniare;

2) creditările pe descoperit de cont, scrisorile de credit și liniile de credit neutilizate (de ex. liniile neutilizate de creanțe pecuniare de tip revolving) care autorizează utilizarea creditelor, dar care nu sunt creanțe pecuniare ca atare, nu sunt tipuri eligibile de creanțe pecuniare. Contractele de leasing, factoring, creditele cu statut de datorii subordonate nu sunt creanțe pecuniare eligibile;

3) creanța este clasificată, de către bancă, în categoria „activ standard” conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231/ 2011;

4) creanța este exprimată în lei moldovenești sau în valută străină;

5) contractul de credit prevede rambursarea sumei (ultimei tranșe a sumei) principale a creditului în termen nu mai devreme de 30 de zile după depunerea creanței pecuniare drept garanție la Banca Națională;

6) debitorii creanțelor pecuniare sunt societăți comerciale nefinanciare și entități din sectorul public. Garanții ai creanțelor, în cazul existenței acestora, sunt Guvernul Republicii Moldova, guvernul unei țări-membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică, bănci de dezvoltare multilaterală sau organizații internaționale. În scopul prezentului regulament, băncile de dezvoltare multilaterală și organizațiile internaționale sunt cele indicate în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr.111/2018;

7) creanța nu este grevată cu un alt gaj și nu constituie obiect al unui litigiu. Contractul de credit nu conține nicio clauză restrictivă privind executarea creanței utilizate drept garanție pentru operațiunile de acordare a asistenței de lichiditate, inclusiv în ceea ce privește forma, perioada și alte condiții de executare;

8) valoarea creditelor acordate unui singur debitor sau unui grup de clienți aflați în legătură nu va depăși 20% din valoarea portofoliului de creanțe al băncii depuse drept garanție în favoarea Băncii Naționale;

9) contractul de credit este guvernat de legea Republicii Moldova și este încheiat între bancă și un debitor rezident al Republicii Moldova. Garanții care sunt bănci de dezvoltare multilaterală sau organizații internaționale sunt eligibili indiferent de sediul acestora;

10) contractul de credit nu conține nicio clauză restrictivă privind utilizarea creanței drept garanție;

11) contractul de credit nu conține restricții privind secretul bancar și confidențialitatea.

20. De la data plății ultimei tranșe sau de la data achitării integrale a creditului de către debitorul creanței, aceasta nu mai este eligibilă pentru garantarea asistenței de lichiditate contractate de la Banca Națională și urmează a fi substituită cu o altă creanță sau cu o altă garanție conform procedurilor de constituire a garanțiilor.

Capitolul IV

Modul de acordare a asistenței de lichiditate

21. Banca care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate și se află în imposibilitatea de a-și onora obligațiile față de deponenți și alți creditori se poate adresa la Banca Națională cu o cerere în vederea obținerii asistenței de lichiditate.

22. Cererea de solicitare a asistenței de lichiditate trebuie să fie semnată de către conducătorul organului executiv al băncii și să conțină cel puțin informația cu privire la:

- 1) analiza situației curente și cauzele insuficienței temporare de lichiditate, care impun necesitatea apelării la asistența de lichiditate;
- 2) suma și termenul pentru care se solicită asistența de lichiditate;
- 3) modul de garantare a asistenței de lichiditate;
- 4) măsurile întreprinse deja de bancă pentru soluționarea problemelor de lichiditate.

23. Concomitent cu cererea de solicitare a asistenței de lichiditate, banca prezintă la Banca Națională:

- 1) planul de finanțare indicat la pct.9 aprobat de consiliul băncii;

Planul de finanțare va cuprinde măsurile cu privire la capital și lichidități, necesar a fi întreprinse pentru a menține și a restabili viabilitatea și poziția financiară a băncii, ținând cont de situația curentă a activelor și pasivelor băncii.

Pentru fiecare măsură inclusă în plan se va indica expres suma, sursa de finanțare și termenul de executare;

2) declarația scrisă a consiliului băncii prin care se confirmă că toate alte surse disponibile de lichiditate au fost deja utilizate de bancă.

În cazul în care banca este o filială sau o sucursală a băncii din alt stat, cererea de solicitare a asistenței de lichiditate se depune împreună cu declarația scrisă a băncii-mamă în cauză care indică că aceasta nu poate furniza filialei sau sucursalei suportul necesar de lichidități;

3) procesul-verbal al ședinței consiliului băncii, la care s-a decis solicitarea asistenței de lichiditate de la Banca Națională și a fost aprobată declarația indicată la subpct.2);

4) lista activelor disponibile pentru garantarea asistenței de lichiditate, conform prevederilor pct.45;

5) rapoartele care reflectă situația curentă a băncii privind indicatorii de capital și de lichiditate raportați în conformitate cu cerințele stabilite de actele normative ale Băncii Naționale cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor în scopuri de supraveghere prudențială;

6) planul de acțiuni privind utilizarea resurselor asistenței de lichiditate;

7) după caz, declarația scrisă a acționarilor cu dețineri calificate sau procesul-verbal al adunării generale extraordinare a acționarilor care prevede angajamentele acționarilor de a întreprinde măsurile necesare în vederea îmbunătățirii lichidității băncii;

24. La solicitarea Băncii Naționale, banca va prezenta suplimentar orice altă informație necesară pentru examinarea cererii și evaluarea situației financiare a băncii.

25. În procesul examinării cererii băncii, până la adoptarea hotărârii de acordare a asistenței de lichiditate, va fi evaluată solvabilitatea curentă și viabilitatea băncii și prezentată concluzia Comitetului executiv al Băncii Naționale, cu indicarea inclusiv a criteriilor pe baza cărora s-a ajuns la o concluzie pozitivă privind solvabilitatea și viabilitatea, precum și informația privind lichiditatea băncii.

26. Comitetul executiv al Băncii Naționale decide cu privire la acordarea asistenței de lichiditate, luând în considerare obiectivele de stabilitate financiară, solvabilitatea, viabilitatea și

impactul sistemic al băncii respective, activele disponibile pentru garantare, precum și impactul acordării asistenței de lichiditate asupra realizării politicii monetare a Băncii Naționale.

27. Prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale privind acordarea asistenței de lichiditate se stabilește suma asistenței, termenul, rata dobânzii, activele acceptate drept garanție și alte condiții de acordare a asistenței de lichiditate.

28. Suma asistenței de lichiditate se determină în baza prognozei ieșirilor de numerar pentru onorarea obligațiilor băncii față de deponenți și alți creditori (cu excepția persoanelor afiliate băncii) pe durata asistenței, diminuată cu valoarea previzibilă a intrărilor de numerar ale băncii în această perioadă, ținând cont de necesitatea respectării de către bancă a obligației de menținere a rezervelor obligatorii.

29. În baza hotărârii Comitetului executiv indicată la pct.27, Banca Națională va notifica banca despre acceptarea cererii prin expedierea copiei scanate a scrisorii, urmată de scrisoarea pe suport hârtie și va încheia cu aceasta un contract cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență (anexa nr.1) și un contract de garanție financiară fără transfer de proprietate (anexa nr.2) / contract de control (anexa nr.3).

30. Contractul de garanție financiară/contractul de control pot conține clauze privind posibilitatea Băncii Naționale, în calitate de beneficiar al garanției, de a culege și a-și însuși fructele bunului afectat garanției reale, în conformitate cu dispozițiile art.474 din Codul civil. În acest caz, contractul de garanție financiară/contractul de control trebuie să specifice exact modul de calcul și proporția în care urmează a se reduce creanța garantată în urma exercitării acestui drept.

31. Banca Națională acordă asistența de lichiditate numai după constituirea garanțiilor în favoarea Băncii Naționale.

32. Acordarea asistenței de lichiditate se efectuează în debursare unică, potrivit hotărârii Comitetului executiv, iar rambursarea acesteia poate fi efectuată în tranșă unică sau eșalonat, conform unui calendar stabilit în contractul de asistență de lichiditate în situații de urgență.

33. Banca Națională poate decide respingerea cererii de acordare a asistenței de lichiditate în cazul în care:

1) banca nu întrunește condițiile pentru acordarea asistenței de lichiditate prevăzute la pct. 2, 9, 10, 16 ș.a. din regulament;

2) nu au fost depuse la Banca Națională toate documentele prevăzute de regulament sau cele solicitate suplimentar și nu au fost prezentate toate informațiile necesare adoptării deciziei de acordare a asistenței;

3) banca nu și-a onorat obligațiile în cadrul operațiunilor de politică monetară;

4) s-a constatat că banca a acordat credite persoanelor afiliate pe durata a trei luni precedente apelării la asistența de lichiditate sau în orice moment după depunerea cererii de solicitare a asistenței;

5) în opinia Băncii Naționale, explicațiile băncii cu privire la motivul deficitului de lichiditate, argumentarea necesității acordării asistenței, a surselor de rambursare, imposibilitatea utilizării altor surse de obținere a lichidității și/sau informația și prognoza fluxurilor de numerar din planul de finanțare sunt nefondate.

34. Banca Națională va notifica banca în cazul respingerii cererii de acordare a asistenței de lichiditate în modul prevăzut la pct.29.

35. Banca care a obținut asistență de lichiditate în condițiile prezentului regulament devine subiect al unei monitorizări speciale din partea Băncii Naționale, potrivit pct.36.

36. Pe durata asistenței de lichiditate, în scopul evaluării solidității financiare a băncii, Banca Națională va solicita de la aceasta, cel puțin o dată la două săptămâni, prezentarea anumitor rapoarte și informații cu privire la indicatorii de capital, de lichiditate, inclusiv informația privind executarea măsurilor prevăzute pentru soluționarea problemelor de lichiditate din planul de finanțare, precum și rapoarte privind utilizarea după destinație a asistenței de lichiditate.

37. În cazul în care, cu cel puțin 3 zile lucrătoare înainte de data scadenței asistenței de lichiditate, banca informează în scris Banca Națională că se află în incapacitatea de a rambursa asistența de lichiditate, integral sau parțial, Comitetul executiv al Băncii Naționale, în baza cererii scrise a băncii poate extinde, în mod excepțional, termenul asistenței de lichiditate.

Banca poate solicita extinderea termenului asistenței de lichiditate în conformitate cu procedura definită la pct. 22-23.

Banca Națională poate decide extinderea termenului asistenței de lichiditate la o rată a dobânzii egală cu sau mai mare decât rata dobânzii aplicată inițial la acordarea asistenței.

38. În cazul în care Comitetul executiv decide că termenul asistenței de lichiditate nu poate fi extins, banca este obligată să ramburseze asistența în termenul prevăzut în contract. Dacă banca este în incapacitate de a rambursa integral asistența de lichiditate, Banca Națională va iniția executarea garanției și va aplica alte măsuri în conformitate cu prezentul regulament.

Capitolul V

Constituirea garanțiilor pentru asistența de lichiditate

39. Constituirea garanției pentru asistența de lichiditate se realizează prin încheierea contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate în cazul garanțiilor financiare, altele decât garanțiile în formă de mijloace bănești în conturi bancare la o bancă acceptată de Banca Națională.

În cazul garanțiilor în formă de mijloace bănești în conturi bancare (curente, de depozit, alte conturi), altele decât cele deschise la Banca Națională, se încheie un contract de control.

40. Părțile contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate sunt banca care beneficiază de asistență de lichiditate în calitate de furnizor al garanției și Banca Națională în calitate de beneficiar al garanției.

Părțile contractului de control sunt banca care beneficiază de asistență de lichiditate, banca în care este deschis contul și Banca Națională în calitate de beneficiar al garanției.

41. În cazul extinderii termenului pentru care s-a acordat asistența de lichiditate, prin acord adițional se va extinde și termenul contractului de garanție financiară/contractului de control cu respectarea condițiilor stipulate de prezentul regulament.

42. Băncile vor prezenta la Banca Națională listele cu speciemenle de semnături ale persoanelor autorizate să semneze contractul de garanție financiară/contractul de control și să prezinte informații cu privire la activele eligibile pentru garantare (anexa nr.4), precum și informația privind modificările intervenite ulterior.

Listele cu speciemenle de semnături se prezintă pe suport hârtie până la încheierea contractelor, iar modificările în termen de 3 zile lucrătoare de la intervenirea acestora.

43. Garanțiile în formă de valori mobiliare de stat, certificate ale Băncii Naționale a Moldovei și valori mobiliare corporative se constituie prin transferul și înregistrarea acestora în conturile relevante, conform regulilor Depozitarului central, coordonate cu Banca Națională, fără transferul proprietății asupra lor.

44. Garanțiile în formă de mijloace bănești aflate în conturi curente, de depozit, alte conturi se constituie prin dobândirea de către Banca Națională a controlului asupra conturilor, după cum urmează:

1) dacă contul este deschis la Banca Națională, din momentul încheierii contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;

2) dacă contul este deschis la o altă bancă, din momentul încheierii contractului de control, prin care Banca Națională, banca debitoare și banca în care este deschis contul convin în scris, prin contractul de control, că aceasta va executa instrucțiunile Băncii Naționale privind dispunerea de mijloacele bănești din cont, indiferent de consimțământul băncii debitoare.

45. În vederea constituirii garanției, concomitent cu cererea de solicitare a asistenței de lichiditate, banca va transmite la Banca Națională o notificare scrisă care va conține lista și elementele de identificare ale activelor eligibile propuse drept garanție conform anexei nr.5, la garantarea asistenței de lichiditate cu instrumente financiare, depozite și alte conturi, sau conform anexei nr.6 în cazul garantării asistenței cu creanțe pecuniare.

46. Pentru depunerea în calitate de garanții a creanțelor pecuniare, concomitent cu notificarea indicată la pct.45, banca prezintă la Banca Națională următoarele documente:

- 1) copiile contractelor de credit;
- 2) copiile contractelor de gaj încheiate cu debitorii;
- 3) copiile extraselor din contul analitic, care confirmă soldul sumei principale a creditului care urmează a fi depus drept garanție;
- 4) copia bilanțului și a situației de profit și pierdere ale debitorului creanței la ultima dată de gestiune înainte de solicitarea asistenței de lichiditate de la Banca Națională;
- 5) copia documentului care confirmă garantarea creditului, în cazul creditelor garantate de către garanți.

47. Responsabilitatea pentru veridicitatea informației, care se conține în documentele prezentate la Banca Națională și care confirmă corespunderea creanțelor criteriilor stabilite la pct.19 aparține conducătorului organului executiv al băncii și persoanelor indicate la pct.42.

48. Banca Națională verifică corespunderea creanțelor pecuniare criteriilor de eligibilitate stabilite de prezentul regulament. În acest scop, Banca Națională este în drept să solicite orice documente, necesare efectuării verificării.

49. După evaluarea eligibilității, dacă creanțele pecuniare corespund criteriilor de eligibilitate, Banca Națională expediază băncii, în termen de 5 zile lucrătoare de la recepționarea tuturor documentelor o notificare în scris cu privire la creanțele pecuniare acceptate drept garanții (anexa nr.7).

50. După recepționarea notificării indicate la pct.49, pentru creanțele pecuniare acceptate drept garanții banca prezintă la Banca Națională în termen de 3 zile lucrătoare copiile autentificate notarial ale:

- 1) contractelor de credit încheiate cu debitorii;
- 2) contractelor de gaj încheiate cu debitorii;
- 3) documentelor care confirmă garantarea creditelor de către garanți, în cazul creditelor garantate de către garanți.

51. În cazul în care se constată că, creanțele pecuniare nu corespund criteriilor stabilite de prezentul regulament, că informația din documentele prezentate nu este veridică, sau dacă banca nu a prezentat toate documentele necesare pentru efectuarea verificării corespunderii activelor criteriilor de eligibilitate, Banca Națională este în drept:

- 1) să nu accepte activul respectiv drept garanție, fără a oferi vreo justificare (anexa nr.8);
- 2) să solicite de la bancă substituirea și prezentarea unui alt activ în modul prevăzut de prezentul regulament.

52. Banca Națională ține evidența creanțelor pecuniare acceptate drept garanții de la bănci în conformitate cu procedurile proprii.

53. Banca care a depus drept garanții creanțe pecuniare va informa Banca Națională despre modificarea clauzelor contractului de credit și/sau ale contractului de gaj, cu cel puțin o zi lucrătoare înainte de modificare.

54. Nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare, banca va informa Banca Națională cu privire la orice eveniment care a intervenit și i-a devenit cunoscut și care afectează semnificativ relația contractuală existentă între bancă și Banca Națională (în particular, rambursarea anticipată, parțială sau totală a creditului, modificarea ratei dobânzii, insolabilitatea debitorului, clasificarea creanței într-o altă categorie și alte evenimente).

55. Informația privind modificările indicate la pct.54 trebuie să conțină numărul de identificare al creanței pecuniare vizate, atribuit de Banca Națională și comunicat băncii în notificarea de acceptare (anexa nr.7), denumirea debitorului, numărul și data contractului de credit și al contractului de gaj și altă informație în baza căreia creanța a fost inițial acceptată drept garanție.

56. În cazul în care evenimentele indicate la pct.54 au condus, în opinia Băncii Naționale, la deteriorarea calității creanțelor pecuniare depuse drept garanție și/sau la diminuarea valorii acestora, banca este obligată să le substituie și/sau să constituie garanții suplimentare în termen de până la 3 zile lucrătoare din momentul în care acest fapt i-a fost comunicat în scris de către Banca Națională.

Capitolul VI

Determinarea valorii activelor acceptate drept garanții

57. Banca Națională determină valoarea activelor acceptate drept garanții atât la momentul acordării asistenței de lichiditate, cât și pe durata acesteia, separat pentru fiecare categorie de active.

58. Valoarea activelor netranzaționabile se determină de către Banca Națională conform procedurilor proprii în baza valorii de bilanț, în cazul activelor în formă de mijloace bănești, sau în baza valorii soldului, în cazul creanțelor pecuniare (fără a lua în considerare dobânda acumulată), aplicând marjele de protecție care sunt făcute publice prin plasarea lor pe pagina web a Băncii Naționale.

59. Valoarea activelor în dolari SUA sau euro se recalculează în lei moldovenești în baza cursului oficial al leului moldovenesc, valabil la data acordării asistenței de lichiditate, sau la data încheierii unui nou contract de garanție financiară/contract de control sau modificării contractelor indicate în cazul substituirii sau constituirii garanției suplimentare.

60. În cazul în care Banca Națională, ca rezultat al reevaluării periodice (cel puțin o dată pe săptămână) a activelor, constată că valoarea acestora (cu aplicarea marjelor de protecție) scade sub nivelul soldului curent al asistenței de lichiditate acordate plus dobânda acumulată, Banca Națională solicită băncii constituirea unor garanții suplimentare (apel în marjă) în termen de 3 zile lucrătoare de la data expedierii notificării.

În cazul în care valoarea activelor depuse în garanție, în urma reevaluării acestora, depășește valoarea lichidității acordate plus dobânda, Banca Națională poate returna băncii excesul de garanții livrate suplimentar, la solicitarea acesteia.

61. Constituirea garanțiilor suplimentare (apelul în marjă) și restituirea garanțiilor excedentare în formă de instrumente financiare se efectuează în conformitate cu regulile Depozitarului central, coordonate cu Banca Națională, iar a garanțiilor în formă de alte active - în conformitate cu prevederile contractelor încheiate între Banca Națională și bancă.

62. La constituirea garanțiilor suplimentare, Banca Națională va încheia cu banca debitoare un nou contract de garanție financiară/contract de control, în funcție de tipul garanției suplimentare. Cu acordul părților, pot fi încheiate acorduri adiționale la contractul existent.

Capitolul VII

Rambursarea asistenței de lichiditate

Degrevarea de gaj sau executarea garanției

63. La data scadenței asistenței de lichiditate sau în termenele convenite prin contract banca rambursează Băncii Naționale suma asistenței și dobânda aferentă.

64. Banca poate rambursa asistența de lichiditate până la scadență, cu achitarea dobânzii acumulate până la acea dată.

65. Degrevarea de gaj a garanției este condiționată de rambursarea integrală a asistenței de lichiditate și de plata dobânzii aferente.

66. La data scadenței obligațiilor financiare garantate, Banca Națională restituie băncii activele depuse ca garanție, dacă obligația financiară garantată a fost îndeplinită.

67. Sunt considerate cauze care determină executarea garanției situațiile în care banca:

1) nu a rambursat asistența de lichiditate conform termenelor convenite și/sau la scadență sau a solicitat, dar i s-a refuzat prelungirea termenului acesteia;

2) nu a plătit dobânda aferentă;

3) nu a respectat condițiile de substituie a garanțiilor, la solicitarea Băncii Naționale;

4) nu a prezentat garanții suplimentare în cazul diminuării valorii activelor depuse drept garanție;

5) nu a respectat alte condiții ale contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență și/sau ale contractului de garanție financiară/contractului de control;

6) nu a executat sau a executat necorespunzător măsurile din planul de finanțare;

7) a raportat informații false;

8) nu a utilizat asistența de lichiditate conform destinației;

9) nu a informat Banca Națională despre apariția oricărui alt eveniment iminent, a cărui producere poate amenința îndeplinirea de către bancă a obligațiilor care îi revin în temeiul contractelor de asistență de lichiditate în situații de urgență / de garanție financiară / de control.

68. La apariția situațiilor prevăzute la pct.67, Banca Națională poate declara unilateral rezoluțiunea contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență și poate întreprinde următoarele acțiuni:

1) exercita dreptul său preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu art.70 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei; și/sau

2) executa garanția în una din următoarele modalități:

a) în cazul mijloacelor bănești, prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau prin reținerea mijloacelor bănești în vederea stingerii respectivelor obligații;

b) în cazul instrumentelor financiare și al creanțelor pecuniare, prin vânzarea sau însușirea acestora și prin compensarea valorii lor cu valoarea obligațiilor financiare garantate ori prin reținerea valorii lor drept plată a acestor obligații; și/sau

3) aplica clauza de compensare cu exigibilitate imediată, în cadrul căreia fie prin compensare, fie prin compensare reciprocă, fie în alt mod se realizează următoarele:

a) obligațiile băncii și ale Băncii Naționale devin imediat exigibile și sunt exprimate printr-o obligație de plată a unei sume de bani reprezentând valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment sau se sting și sunt înlocuite printr-o obligație de plată a unei astfel de sume; și/sau

b) sunt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, urmând ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii.

69. În momentul inițierii executării garanției, Banca Națională trimite o notificare în scris către furnizorul garanției și către Depozitarul central sau o altă entitate unde sunt constituite garanțiile.

La primirea notificării, Depozitarul central și/sau entitatea respectivă vor disponibiliza activele afectate garanției în vederea valorificării acestora de către Banca Națională.

70. Executarea garanției prin modalitățile prevăzute la pct.68 se inițiază direct de către Banca Națională fără aprobarea de către orice instanță judecătorească, autoritate publică sau orice altă persoană a condițiilor de executare a garanției și fără necesitatea expirării unui termen suplimentar, dacă prin clauzele contractului de asistență de lichiditate/de garanție financiară/de control nu s-a convenit altfel.

71. Executarea garanției prin însușire este posibilă numai dacă:

1) această modalitate de executare a garanției a fost convenită de părți prin contractul de garanție financiară; și

2) părțile au convenit cu privire la modul de evaluare a instrumentelor financiare și a creanțelor pecuniare.

72. Executarea prin vânzare a valorilor mobiliare de stat și certificate ale Băncii Naționale a Moldovei afectate garanției se efectuează în cadrul licitațiilor desfășurate conform prevederilor Regulamentului cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație nr.188/2014.

73. Executarea prin vânzare a valorilor mobiliare corporative afectate garanției se va efectua de către Banca Națională printr-un intermediar, pe piața reglementată sau în cadrul unui MTF, conform regulilor acestora.

74. Banca Națională poate decide vânzarea creanțelor pecuniare prin intermediul unui intermediar.

75. Achitarea datoriei restante a băncii aferente asistenței de lichiditate se efectuează în următoarea consecutivitate: achitarea penalităților, a datoriei la dobânzi și după aceea achitarea creanțelor Băncii Naționale.

76. Datoria băncii aferentă asistenței de lichiditate se consideră stinsă după achitarea sumei integrale a asistenței și a dobânzilor aferente, precum și a altor plăți în condițiile contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență.

77. Banca Națională poate de asemenea aplica penalități în modul prevăzut de contractul de asistență de lichiditate în situații de urgență și de contractul de garanție financiară/contractul de control încheiate cu banca.

CONTRACT - CADRU
de asistență de lichiditate în situații de urgență

încheiat la _____ 20__ mun. Chișinău

Banca Națională a Moldovei, denumită în continuare „Banca Națională”, reprezentată prin _____ și _____,
(numele, prenumele, funcția) (denumirea băncii)

denumită în continuare „Bancă”, reprezentată prin _____,
(numele, prenumele, funcția)

în baza hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale nr. _ din ____ 20__ au încheiat prezentul contract cu privire la următoarele.

I. Obiectul contractului

1. Banca Națională se obligă să acorde Băncii asistență de lichiditate în situații de urgență (în continuare asistență de lichiditate) în sumă de _____ lei, iar
(suma în cifre și litere)

Banca se obligă să o ramburseze și să plătească dobânda aferentă.

II. Condițiile de acordare a asistenței de lichiditate

2. Asistența de lichiditate este destinată pentru redresarea lichidității Băncii.

3. Asistența de lichiditate se acordă pe un termen de _____ luni, cu data de rambursare _____ 20__.

(la o dată stabilită / în tranșe / în alte condiții)

4. Asistența de lichiditate se acordă cu condiția garantării acesteia conform Contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate nr. ____ din _____ / Contractului de control nr. ____ din ____.

5. Pentru asistența de lichiditate acordată Banca Națională va aplica o rată a dobânzii de _____ % anual, folosind uzanța: 1 an - 365 de zile.

6. Dobânda stabilită conform pct.5 se calculează începând cu ziua înregistrării sumei asistenței de lichiditate în contul „Loro” al Băncii la Banca Națională și până la data de rambursare stabilită la pct.3 și se achită lunar, în prima zi lucrătoare a lunii următoare celei pentru care se efectuează plata și la data scadenței asistenței de lichiditate stabilită la pct.3.

III. Drepturile și obligațiile Băncii Naționale

7. Banca Națională este în drept:

1) să verifice respectarea condițiilor prezentului contract și a planului de finanțare al băncii;

2) să solicite periodic de la bancă diverse rapoarte și informații;

3) să verifice utilizarea de către bancă a mijloacelor obținute conform destinației (respectarea angajamentelor și menținerea funcționării normale a băncii până la obținerea finanțării alternative pentru rambursarea asistenței de lichiditate);

4) să impună Băncii diferite restricții de limitare sau interdicție a activității și a operațiunilor, inclusiv acordarea de credite și efectuarea de plasamente interbancare, să dispună băncii limitarea deținerilor calificate în capitalul altor entități, să limiteze sau să interzică plata de dividende sau de dobândă sub orice formă deținatorilor de fonduri proprii și răscumpărările anticipate, cu excepția cazurilor când este obligată prin contract, să dispună băncii limitarea remunerării angajaților, cu excepția retribuțiilor prevăzute de legislația muncii, să impună cerințe de raportare suplimentare sau cu o frecvență mai mare, inclusiv de raportare a pozițiilor de capital sau de lichiditate, să dispună

băncii alte măsuri necesare pentru utilizarea asistenței de lichiditate după destinație și diminuarea riscului de nerambursare a acesteia;

5) să declare unilateral rezoluțiunea contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență în situațiile în care Banca:

a) nu a rambursat asistența de lichiditate conform termenelor convenite și/sau la scadență sau a solicitat, dar i s-a refuzat prelungirea termenului acesteia;

b) nu a achitat dobânda aferentă;

c) nu a respectat condițiile de substituire a garanțiilor, la solicitarea Băncii Naționale;

d) nu a prezentat garanții suplimentare în cazul diminuării valorii activelor depuse drept garanție;

e) nu a respectat restricțiile de limitare sau interdicție a activității și a operațiunilor impuse de Banca Națională;

f) nu a executat sau a executat necorespunzător măsurile din planul de finanțare;

g) a raportat informații false;

h) nu a utilizat asistența de lichiditate conform destinației;

i) nu a informat Banca Națională despre apariția oricărui alt eveniment iminent, a cărui producere poate amenința îndeplinirea de către Bancă a obligațiilor care îi revin în temeiul prezentului contract sau a contractului de garanție financiară/contractului de control;

j) nu a respectat alte condiții ale prezentului contract sau ale contractului de garanție financiară/contractului de control;

6) să aplice la suma restantă a asistenței de lichiditate o dobândă de întârziere determinată în baza ratei la asistența acordată majorată cu 2 puncte procentuale;

7) să exercite dreptul sau preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu art.70 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;

8) să execute garanția financiară în modul prevăzut de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr. ___ din ___;

9) să aplice clauza de compensare cu exigibilitate imediată în modul prevăzut de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență.

8. Banca Națională se obligă:

1) să acorde Băncii asistența de lichiditate în suma, pe termenul și cu dobânda stabilite în prezentul contract;

2) să restituie Băncii garanțiile excedentare la solicitarea acesteia;

3) să restituie Băncii garanțiile financiare în cazul rambursării integrale a asistenței de lichiditate și achitării dobânzii aferente.

IV. Drepturile și obligațiile Băncii

9. Banca se obligă:

1) să ramburseze asistența de lichiditate și să achite dobânda aferentă în termenele stabilite în prezentul contract;

2) să utilizeze asistența de lichiditate în scopul prevăzut în prezentul contract;

3) să raporteze Băncii Naționale _____ despre executarea măsurilor prevăzute în
(periodicitatea)

planul de finanțare;

4) să prezinte rapoarte și informații la solicitarea Băncii Naționale;

5) pe durata asistenței de lichiditate, să respecte restricțiile de limitare sau interdicție a activității și a operațiunilor, impuse de Banca Națională, inclusiv neonorarea obligațiilor față de deponenți și alți creditori, care sunt persoane afiliate băncii;

6) să plătească pentru suma restantă a asistenței de lichiditate o dobândă de întârziere, determinată în baza ratei la asistența de lichiditate, majorată cu 2 puncte procentuale;

7) să informeze Banca Națională despre survenirea circumstanțelor care ar putea periclita executarea obligațiilor.

10. Banca este în drept:

1) să ramburseze asistența de lichiditate și să achite dobânda aferentă pentru perioada de utilizare a acesteia înainte de termen;

2) să solicite de la Banca Națională restituirea garanțiilor excedentare.

V. Alte prevederi

11. Prezentul contract intră în vigoare la data semnării lui de către Banca Națională și Bancă și își încetează acțiunea din momentul rambursării integrale a asistenței de lichiditate și a achitării dobânzii aferente.

12. Modificarea condițiilor prezentului contract se perfectează printr-un acord adițional al părților.

13. Divergențele și litigiile rezultate din executarea necorespunzătoare sau neexecutarea prezentului contract vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. Dacă în acest mod divergențele/litigiul nu au fost soluționate, părțile vor recurge la remediile stabilite de legislația Republicii Moldova.

14. În partea nereglementată de prezentul contract părțile se călăuzesc de prevederile legislației.

15. Prezentul contract este încheiat în 2 exemplare, care au aceeași forță juridică, câte un exemplar pentru fiecare parte.

Banca Națională a Moldovei

bd.Grigore Vieru nr.1, MD 2005 mun.Chișinău

Cod fiscal 79592

(numele, prenumele, funcția, semnătura)

L.Ș.

Banca _____
(denumirea băncii)

(adresa băncii)

cod fiscal (IDNO)

(numele, prenumele, funcția, semnătura)

CONTRACT - CADRU
de garanție financiară fără transfer de proprietate

mun. Chișinău

„___” _____ 20__

Părțile prezentului contract:

Banca Națională a Moldovei, denumită în continuare Beneficiar al garanției, reprezentată prin

_____ (numele, prenumele, funcția)
și _____, denumită în continuare
(denumirea completă a băncii)

Furnizor al garanției, reprezentată prin _____,
(numele, prenumele, funcția)

au încheiat prezentul contract privind următoarele.

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1. Prezentul contract stabilește condițiile de constituire a garanției, drepturile și obligațiile părților în legătură cu constituirea garanției pentru asistența de lichiditate în situații de urgență acordată de către Beneficiarul garanției Furnizorului garanției în baza Contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență nr. _____ din _____, cu termenul de rambursare la _____.

2. În scopul garantării rambursării în termenul prevăzut de Contractul de asistență de lichiditate în situații de urgență a asistenței și a achitării dobânzii aferente, precum și a penalităților și prejudiciilor cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Furnizorul garanției a condițiilor contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență, Furnizorul garanției se obligă să pună la dispoziția Beneficiarului garanției activele eligibile, stipulate la pct.4, în calitate de garanție financiară.

3. Prin prezentul contract Furnizorul garanției pune garanția financiară la dispoziția Beneficiarului garanției, păstrând proprietatea deplină asupra garanției financiare la momentul constituirii acesteia.

II. GARANȚII FINANCIARE

4. În conformitate cu prezentul contract, următoarele active eligibile indicate de Furnizorul garanției în Notificarea nr. ___ din _____, care face parte integrantă din prezentul contract, se constituie ca garanții în favoarea Beneficiarului garanției:

evaluate în sumă totală de _____
(în cifre și litere)

locul aflării _____
(denumirea entității la care este deschis contul relevant sau alte conturi de evidență a garanției)
pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență în sumă de _____
(în cifre și litere) și a dobânzii aferente în sumă de _____
(în cifre și litere)

5. Furnizorul garanției declară pe propria răspundere că activele indicate la pct.4 corespund condițiilor și criteriilor stabilite de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. ___ / ___.

6. Valoarea ajustată a garanției acoperă pe deplin suma asistenței de lichiditate în situații de urgență, dobânzile aferente, orice penalități și prejudicii, cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Furnizorul garanției a condițiilor contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență, precum și cheltuielile Beneficiarului garanției legate de executarea garanției.

7. Activele depuse ca garanție rămân în proprietatea Furnizorului garanției fără drept de dispunere până la îndeplinirea de către acesta a obligației financiare garantate.

III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

8. Beneficiarul garanției este în drept:

1) să verifice corespunderea activelor eligibile prezentate de Furnizorul garanției criteriilor de eligibilitate stabilite de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență;

2) să evalueze activele depuse ca garanție la momentul acordării asistenței de lichiditate în situații de urgență, pe durata acesteia, precum și în cazul executării garanției prin însușire, conform procedurilor proprii;

3) să solicite Furnizorului garanției prin notificare scrisă constituirea de garanții suplimentare (apel în marjă) sau substituirea garanțiilor în modul prevăzut de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență în cazul în care valoarea activelor garanție scade sub nivelul soldului curent al asistenței de lichiditate acordate plus dobânda acumulată sau dacă garanția a devenit ineligibilă și necesită a fi substituită;

4) să utilizeze garanția cu condiția transferării unei garanții echivalente pentru a înlocui garanția financiară inițială, cel mai târziu la data scadenței obligațiilor financiare garantate prin prezentul contract;

5) să exercite controlul îndeplinirii prezentului contract și să solicite orice informație necesară pentru exercitarea controlului;

6) în cazul în care Furnizorul garanției este în imposibilitatea de a înlocui sau suplimenta garanția în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii notificării de la Beneficiarul garanției, să considere obligația garantată scadentă imediat și să inițieze executarea garanției;

7) să execute garanția în modul prevăzut de prezentul contract în cazul neîndeplinirii de către Furnizorul garanției a obligației garantate;

8) să decidă care garanții financiare vor face obiectul însușirii în contul creanței sale;

9) să-și însușească fructele (veniturile) și alte plăți generate de activele depuse ca garanție în cazul neîndeplinirii de către Furnizorul garanției a obligației garantate.

9. Beneficiarul garanției se obligă:

1) să comunice Furnizorului garanției despre excesul de garanții în cazul în care, în urma reevaluării, acestea depășesc cu un anumit nivel valoarea asistenței de lichiditate acordate;

2) la momentul achitării sumei integrale a asistenței de lichiditate în situații de urgență și a dobânzii aferente de către Furnizorul garanției, să-i restituie acestuia garanția imediat;

3) să restituie Furnizorului garanției eventualul surplus de mijloace bănești, obținute în urma executării garanției, după deducerea cheltuielilor prilejuite de executare și suportate de către Beneficiarul garanției.

10. Furnizorul garanției este în drept:

1) în orice moment, până la executarea garanției de către Beneficiar, să-și îndeplinească obligațiile financiare garantate cu aceste garanții, sau cea parte a obligațiilor, îndeplinirea căreia a expirat;

2) să culeagă și să-și însușească fructele (veniturile) și alte plăți generate de activele depuse ca garanție pentru perioada constituirii garanției, cu excepția cazului în care nu-și îndeplinește obligația financiară garantată, caz în care acestea vor putea fi însușite de către Beneficiarul garanției;

3) să înlocuiască activele depuse ca garanție cu acordul scris al Beneficiarului garanției;

4) să solicite restituirea de către Beneficiarul garanției a excesului de garanții, la primirea de la acesta a notificării respective.

11. Furnizorul garanției se obligă:

1) să prezinte Beneficiarului garanției orice documente referitoare la activele depuse ca garanție, la solicitarea Beneficiarului garanției, autentificate cu semnăturile persoanelor autorizate;

2) în caz de necesitate, la solicitarea Beneficiarului garanției, să substituie garanția sau să constituie garanții suplimentare acceptate de Beneficiar;

3) pe durata asistenței de lichiditate în situații de urgență, să nu acorde unei alte părți careva drepturi asupra garanției constituite în favoarea Beneficiarului garanției, să nu limiteze dreptul acestuia asupra garanției, să nu vândă sau să înstrăineze, transmită sau să dispună în alt mod de activele depuse ca garanție sau de dreptul asupra acestora fără permisiunea scrisă a Beneficiarului garanției;

4) să nu se opună executării prin vânzare și/sau însușire a garanției de către Beneficiarul garanției în cazul neîndeplinirii obligației financiare garantate;

5) la indicația Beneficiarului garanției, să încaseze plățile aferente creanțelor pecuniare de la debitorii acestora și să le transfere Băncii Naționale în vederea stingerii obligațiilor financiare garantate.

IV. EXECUTAREA GARANȚIEI ȘI ALTE DREPTURI ALE BENEFICIARULUI GARANȚIEI

12. Beneficiarul garanției poate executa garanția financiară în cazul în care Furnizorul garanției:

1) nu a rambursat asistența de lichiditate în situații de urgență și nu a achitat dobânda aferentă;

2) nu a respectat condițiile de substituie a garanției sau de constituire a garanției suplimentare la solicitarea Beneficiarului garanției;

3) nu a executat corespunzător măsurile din planul de finanțare;

4) a raportat informații false;

5) nu a utilizat asistența de lichiditate conform destinației;

6) nu a respectat restricțiile de limitare sau interdicție a activității și a operațiunilor impuse de Banca Națională;

7) nu a informat Banca Națională despre apariția oricărui alt eveniment iminent, a cărui producere poate amenința îndeplinirea de către Furnizorul garanției a obligației garantate;

8) nu a respectat alte condiții ale prezentului contract sau ale contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență/contractului de control.

13. În momentul inițierii executării garanției, Beneficiarul garanției va transmite o notificare scrisă Furnizorului garanției.

14. Beneficiarul garanției este în drept să execute garanția financiară în una din următoarele modalități:

1) în cazul mijloacelor bănești, prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau prin reținerea mijloacelor bănești în vederea stingerii respectivelor obligații;

2) în cazul instrumentelor financiare și a creanțelor pecuniare, prin vânzarea sau însușirea acestora și prin compensarea valorii lor cu valoarea obligațiilor financiare garantate ori prin reținerea valorii lor drept plată a acestor obligații.

15. Modul de evaluare a garanțiilor financiare la executarea acestora prin însușire se stabilește de Beneficiarul garanției și poate fi comunicat Furnizorului garanției la solicitarea acestuia.

16. Beneficiarul garanției utilizează veniturile generate de activele depuse ca garanție sau cele obținute ca urmare a executării garanției pentru:

1) acoperirea cheltuielilor suportate de Beneficiarul garanției la executarea garanției sau a oricăror penalități și prejudicii, cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Furnizorul garanției a obligației financiare garantate;

2) achitarea dobânzii aferente;

3) achitarea asistenței de lichiditate în situații de urgență;

17. În cazul insuficienței sumei veniturilor obținute de la executarea garanției, Beneficiarul garanției își va satisface cerințele din orice conturi bancare sau din contul oricăror alte active ale Furnizorului garanției.

18. În cazul neexecutării de către Furnizorul garanției a obligațiilor prevăzute la pct. 11 subpct. 2) din prezentul contract, Beneficiarul garanției poate aplica o penalitate în mărime de 0,05 la sută de la soldul asistenței de lichiditate în situații de urgență.

V. TERMENELE ȘI CONDIȚIILE ACȚIUNII ȘI ÎNCETĂRII CONTRACTULUI

19. Prezentul contract de garanție financiară intră în vigoare la data acordării de către Banca Națională a Moldovei a asistenței de lichiditate în situații de urgență și își încetează valabilitatea în momentul rambursării integrale a asistenței, achitării dobânzii aferente și a altor cheltuieli suportate de Beneficiarul garanției.

20. Modificările la prezentul contract se perfectează printr-un acord adițional al părților.

21. Prezentul contract este încheiat în două exemplare, care au aceeași forță juridică, câte un exemplar pentru fiecare parte.

VI. LITIGIILE ȘI DIVERGENȚELE PĂRȚILOR

22. Divergențele și litigiile rezultate din executarea necorespunzătoare sau neexecutarea prezentului contract de garanție financiară vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. Dacă în acest mod divergențele/litigiul nu au fost soluționate, părțile vor recurge la remediile stabilite de legislația Republicii Moldova.

Banca Națională a Moldovei

bd.Grigore Vieru nr.1, MD 2005 mun.Chișinău

Cod fiscal 79592

(numele, prenumele, funcția, semnătura)

L.Ș.

Banca _____

(denumirea băncii)

(adresa băncii)

cod fiscal (IDNO)

(numele, prenumele, funcția, semnătura)

CONTRACT-CADRU DE CONTROL

mun. Chișinău

„___” _____ 20__

Părțile prezentului contract:

Banca Națională a Moldovei, denumită în continuare Beneficiar al garanției, reprezentată prin

(numele, prenumele, funcția)

Banca _____, denumită în continuare
(denumirea completă a băncii)

Furnizor al garanției, reprezentată prin _____
(numele, prenumele, funcția)

și Banca _____, denumită
(denumirea băncii acceptate de Banca Națională la care este deschis contul de depozit sau alte conturi)
în continuare Bancă, au încheiat prezentul contract privind următoarele.

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1. Prezentul contract stabilește condițiile de constituire a garanției în formă de mijloace bănești în conturi bancare deschise la _____,
(denumirea Băncii)

legătură cu constituirea garanției pentru asistența de lichiditate în situații de urgență acordată de către Beneficiarul garanției Furnizorului garanției în baza Contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență nr. ___ din _____, cu termenul de rambursare la _____.

2. În scopul garantării rambursării în termenul prevăzut de contractul de asistență de lichiditate în situații de urgență a asistenței și a achitării dobânzii aferente, precum și a penalităților și prejudiciilor cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Furnizorul garanției a condițiilor contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență, Furnizorul garanției se obligă să pună la dispoziția Beneficiarului garanției mijloacele bănești aflate în contul/conturile bancare deschise la Bancă, indicate la pct.4 în calitate de garanție financiară.

3. Prin prezentul contract Furnizorul garanției pune garanția financiară la dispoziția Beneficiarului garanției, păstrând proprietatea deplină asupra garanției financiare la momentul constituirii acesteia.

II. GARANȚII FINANCIARE

4. În conformitate cu prezentul contract, următoarele conturi bancare, indicate de Furnizorul garanției în Notificarea nr. ___ din _____, care face parte integrantă din prezentul contract, se constituie ca garanții în favoarea Beneficiarului garanției:

pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență în sumă de _____ și a dobânzii aferente în sumă de _____.

(în cifre și litere)

(în cifre și litere)

5. Furnizorul garanției declară pe propria răspundere că activele indicate la pct.4 corespund condițiilor și criteriilor stabilite de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.____ din _____.

6. Valoarea ajustată a garanției acoperă pe deplin suma asistenței de lichiditate în situații de urgență, dobânzile aferente, orice penalități și prejudicii, cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Furnizorul garanției a condițiilor contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență, precum și cheltuielile Beneficiarului garanției legate de executarea garanției.

7. Mijloacele bănești din conturile indicate la pct.4 depuse ca garanție rămân în proprietatea Furnizorului garanției fără drept de dispunere până la îndeplinirea de către acesta a obligației financiare garantate.

III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

8. Beneficiarul garanției este în drept:

1) să verifice corespunderea activelor eligibile prezentate de Furnizorul garanției criteriilor de eligibilitate stabilite de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate de urgență;

2) să evalueze activele depuse ca garanție la momentul acordării asistenței de lichiditate de urgență, pe durata acesteia, precum și în cazul executării garanției prin însușire, conform procedurilor proprii;

3) să solicite Băncii executarea instrucțiunilor sale privind dispunerea de mijloace bănești în cont, indiferent de consimțământul Furnizorului garanției;

4) să solicite Furnizorului garanției prin notificare scrisă constituirea de garanții suplimentare (apel în marjă) sau substituirea garanțiilor în modul prevăzut de Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență în cazul în care valoarea activelor garanție scade sub nivelul soldului curent al asistenței de lichiditate acordate plus dobânda acumulată sau dacă garanția a devenit ineligibilă și necesită a fi substituită;

5) să exercite controlul îndeplinirii prezentului contract și să solicite de la Furnizorul garanției și de la Bancă orice informație necesară pentru exercitarea controlului;

6) în cazul în care Furnizorul garanției este în imposibilitatea de a înlocui sau suplimenta garanția în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii notificării de la Beneficiarul garanției, să considere obligația garantată scadentă imediat și să inițieze executarea garanției;

7) să execute garanția în modul prevăzut de prezentul contract în cazul neîndeplinirii de către Furnizorul garanției a obligației garantate;

8) să decidă care conturi bancare (mijloace bănești) vor face obiectul compensării cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau al reținerii în vederea stingerii respectivelor obligații.

9. Beneficiarul garanției se obligă:

1) să comunice Furnizorului garanției despre excesul de garanții în cazul în care, după reevaluare, acestea depășesc cu un anumit nivel valoarea asistenței de lichiditate acordate;

2) la momentul achitării sumei integrale a asistenței de lichiditate în situații de urgență și a dobânzii aferente de către Furnizorul garanției, să-i restituie acestuia garanția imediat;

4) să restituie Furnizorului garanției eventualul surplus de mijloace bănești, obținute în urma executării garanției, după deducerea cheltuielilor prilejuite de executare și suportate de către Beneficiarul garanției.

10. Furnizorul garanției este în drept:

1) în orice moment, până la executarea garanției de către Beneficiar, să-și îndeplinească obligațiile financiare garantate cu aceste garanții, sau cea parte a obligațiilor, îndeplinirea căreia a expirat;

2) să culeagă și să-și însușească fructele (veniturile) și alte plăți generate de activele depuse ca garanție pentru perioada constituirii garanției, cu excepția cazului în care nu-și îndeplinește

obligația financiară garantată, caz în care acestea vor putea fi însușite de către Beneficiarul garanției;

3) să înlocuiască activele depuse ca garanție cu acordul scris al Beneficiarului garanției

4) să solicite restituirea de către Beneficiarul garanției a excesului de garanții, la primirea de la acesta a notificării respective.

11. Furnizorul garanției se obligă:

1) să informeze Banca despre punerea la dispoziția Beneficiarului garanției a conturilor sale bancare în calitate de garanții;

2) să indice Băncii executarea instrucțiunilor Beneficiarului garanției privind dispunerea de mijloace bănești din cont;

3) să prezinte Beneficiarului garanției orice documente referitoare la conturile bancare depuse ca garanție, la solicitarea Beneficiarului garanției, autentificate cu semnăturile persoanelor autorizate;

4) în caz de necesitate, la solicitarea Beneficiarului garanției, să substituie garanția sau să constituie garanții suplimentare acceptate de Beneficiar;

5) pe durata asistenței de lichiditate în situații de urgență, să nu acorde unei alte părți careva drepturi asupra conturilor constituite drept garanție în favoarea Beneficiarului garanției, să nu limiteze dreptul acestuia asupra garanției, să nu vândă sau să înstrăineze, transmită sau să dispună în alt mod de mijloacele bănești depuse ca garanție sau de dreptul asupra acestora fără permisiunea scrisă a Beneficiarului garanției;

6) să nu se opună executării garanției de către Beneficiarul garanției în cazul neîndeplinirii obligației financiare garantate.

12. Banca se obligă:

1) să execute instrucțiunile Beneficiarului garanției privind dispunerea de mijloace bănești din cont, indiferent de consimțământul Furnizorului garanției;

2) să confirme Beneficiarului garanției lipsa grevării cu gaj sau cu alte drepturi a conturilor bancare ale Furnizorului garanției;

3) să nu permită Furnizorului garanției dispunerea de mijloace bănești din conturile constituite drept garanții fără permisiunea Beneficiarului garanției.

IV. EXECUTAREA GARANȚIEI ȘI ALTE DREPTURI ALE BENEFICIARULUI GARANȚIEI

13. Beneficiarul garanției poate executa garanția financiară în cazul în care Furnizorul garanției:

1) nu a rambursat asistența de lichiditate în situații de urgență și nu a achitat dobânda aferentă;

2) nu a respectat condițiile de substituie a garanției sau de constituire a garanției suplimentare la solicitarea Beneficiarului garanției;

3) nu a executat corespunzător măsurile din planul de finanțare;

4) a raportat informații false;

5) nu a utilizat asistența de lichiditate conform destinației;

6) nu a respectat restricțiile de limitare sau interdicție a activității și a operațiunilor impuse de Banca Națională;

7) nu a informat Banca Națională despre apariția oricărui alt eveniment iminent, a cărui producere poate amenința îndeplinirea de către Furnizorul garanției a obligației garantate;

8) nu a respectat alte condiții ale prezentului contract sau ale contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență-contractului de garanție financiară.

14. În momentul inițierii executării garanției, Beneficiarul garanției va transmite o notificare scrisă Furnizorului garanției și Băncii.

15. Beneficiarul garanției este în drept să execute garanția financiară în formă de mijloace bănești prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau prin reținerea mijloacelor bănești în vederea stingerii respectivelor obligații.

16. Beneficiarul garanției utilizează veniturile generate de activele depuse ca garanție sau cele obținute ca urmare a executării garanției pentru:

1) acoperirea cheltuielilor suportate de Beneficiarul garanției la executarea garanției sau oricăror penalități și prejudicii, cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Furnizorul garanției a obligației financiare garantate;

2) achitarea dobânzii aferente;

3) achitarea asistenței de lichiditate în situații de urgență;

17. În cazul insuficienței sumei veniturilor obținute de la executarea garanției, Beneficiarul garanției își va satisface cerințele nesatisfăcute din orice conturi bancare sau din contul oricăror alte active ale Furnizorului garanției.

18. În cazul neexecutării de către Furnizorul garanției a obligațiilor prevăzute la pct. 11 subpct. 4) din prezentul contract, Beneficiarul garanției poate aplica o penalitate în mărime de 0,05 la sută de la soldul asistenței de lichiditate de urgență.

V. TERMENELE ȘI CONDIȚIILE ACȚIUNII ȘI ÎNCETĂRII CONTRACTULUI

19. Prezentul contract de control intră în vigoare la data acordării de către Banca Națională a Moldovei a asistenței de lichiditate în situații de urgență și își încetează valabilitatea în momentul rambursării integrale a asistenței, achitării dobânzii aferente și a altor cheltuieli suportate de Beneficiarul garanției.

20. Modificările la prezentul contract se perfectează printr-un acord adițional al părților.

21. Prezentul contract este încheiat în trei exemplare, care au aceeași forță juridică, câte un exemplar pentru fiecare parte.

VI. LITIGIILE ȘI DIVERGENȚELE PĂRȚILOR

22. Divergențele și litigiile rezultate din executarea necorespunzătoare sau neexecutarea prezentului contract de garanție financiară vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. Dacă în acest mod divergențele/litigiul nu au fost soluționate, părțile vor recurge la remediile stabilite de legislația Republicii Moldova.

Banca Națională a Moldovei

bd.Grigore Vieru nr.1,
MD 2005 mun.Chișinău
Cod fiscal 79592

(numele, prenumele, funcția,
semnătura)

L.Ș.

Banca _____

(denumirea băncii furnizor al
garanției)

(adresa băncii)

(cod fiscal (IDNO))

(numele, prenumele, funcția,
semnătura)

Banca _____

(denumirea băncii la care este deschis
contul de mijloace bănești)

(adresa băncii)

(cod fiscal (IDNO))

(numele, prenumele, funcția,
semnătura)

Banca Națională a Moldovei

LISTA
cuprinzând speci­me­nele de semnături ale persoanelor desemnate să
prezinte la Banca Națională a Moldovei documentele în vederea constituirii garanției
pentru asistența de lichiditate în situații de urgență

_____ desemnează pe fiecare
(denumirea băncii)
dintre următoarele persoane ca având semnătura autorizată să prezinte la Banca Națională a
Moldovei documente în vederea constituirii garanției pentru asistența de lichiditate în situații de
urgență și certifică că specimenul semnăturilor din dreptul fiecărui nume este original:

Numele și prenumele titularilor

Semnătura

Funcția

Numele și prenumele înlocuitorilor

Semnătura

Funcția

Persoana responsabilă a băncii

(numele, prenumele, funcția)

Banca Națională a Moldovei

NOTIFICARE
pentru garantarea cu active eligibile a asistenței de lichiditate
solicitată la _____
(zz.II.aaaa)

_____ se obligă să constituie drept garanții în favoarea Băncii Naționale a
(denumirea băncii)
Moldovei următoarele active eligibile, după cum urmează:

Nr. d/o	Cod ISIN	Data scadenței	Număr active eligibile (un.)	Valoare nominală unitară (lei)	Valoare nominală totală (lei)	Preț ajustat (%)	Valoare totală garanții (lei)
0	1	2	3	4	5=3*4	6	7=5*6/100
I. VMS înregistrate în Depozitarul central, inclusiv:							
x	Total VMS	x		x			
II. Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei (CBN) înregistrate în Depozitarul central, inclusiv:							
Nr. d/o	Cod ISIN	Data scadenței	Număr active eligibile (un.)	Valoare nominală unitară (lei)	Valoare nominală totală (lei)	Preț ajustat (%)	Valoare totală garanții (lei)
0	1	2	3	4	5=3*4	6	7=5*6/100
x	Total CBN	x		x			
III. Valori mobiliare corporative							
Nr.d/o	Cod ISIN	Data scadenței (în cazul în care există)	Număr active eligibile (un.)	Valoare nominală unitară (lei)	Valoare nominală totală (lei)	Preț ajustat (%)	Valoare totală garanții (lei)
0	1	2	3	4	5=3*4	6	7=5*6/100
x	Total valori mobiliare corporative	x		x			

IV. Depozite la termen la Banca Națională sau la o bancă

Nr. d/o	Denumirea instituției în care a fost constituit depozitul	Numărul contului de depozit	Data scadenței depozitului	Moneda depozitului (MDL/EUR/USD)	Soldul depozitului la data constituirii garanției	
					În moneda de constituire	Recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data prezentării notificării
0	1	2	3	4	5	6
Total depozite		x	x	x		
V. Alte conturi la Banca Națională a Moldovei sau la o bancă						
Nr. d/o	Numărul contului	Moneda contului (MDL/EUR/USD)	Soldul contului disponibil pentru constituirea garanției			
			În moneda contului	Recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data prezentării notificării		
0	1	2	3	4		
Total conturi		x				

Persoana responsabilă a băncii

_____ (Numele, prenumele, funcția, semnătura)

Data

**Lista creanțelor pecuniare (contractelor de credit)
ale _____
(denumirea băncii)
pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență solicitată de la
Banca Națională a Moldovei la _____**

Nr d/o	Denumirea debitorului, adresa poștală	Numărul de identificare de stat (IDNO) al debitorului	Nr. și data contractului de credit	Soldul creditului nerambursat la data prezentării listei		Data scadenței creditului conform contractului de credit	Modul de garantare a creditului (gaj / garanție). (Pentru creditele garantate cu garanții se indică denumirea și sediul garantului)
				În moneda contului	Recalcul at în MDL la cursul oficial al leului moldove nesc valabil la data prezentă rii listei		
0	1	2	3	4	5	6	7
Total		X	X	X		X	X

Confirmăm că toate creanțele pecuniare incluse în prezenta listă corespund criteriilor de eligibilitate stipulate în Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. ___/_____.

Adițional, confirmăm și garantăm că nicio creanță pecuniară din lista prezentată nu este grevată cu un alt gaj, nu este sechestrată și nu constituie obiect al unui litigiu.

Ne angajăm să nu utilizăm nicio creanță în beneficiul unui terț.

Ne angajăm să comunicăm Băncii Naționale a Moldovei, cu cel puțin o zi lucrătoare înainte, despre modificarea clauzelor contractului de credit și/sau ale contractului de gaj și, nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare, cu privire la orice eveniment care a intervenit și ne-a devenit cunoscut și care ar putea afecta relația noastră contractuală cu Banca Națională a Moldovei (în particular, rambursarea anticipată, parțială sau totală a creditului, scadența acestuia, insolvabilitatea debitorului, clasificarea creanței într-o altă categorie și alte evenimente).

Persoana autorizată a băncii

(funcția, numele, prenumele, semnătura)

(denumirea băncii)

NOTIFICARE

privind acceptarea creanțelor pecuniare drept garanții de către Banca Națională a Moldovei

Vă informăm că Banca Națională a Moldovei a acceptat creanțele pecuniare remise de dvs. la _____ ca și eligibile pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență în conformitate cu criteriile stipulate în Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență.

Caracteristica creanțelor pecuniare:

Nr. d/o	Denumirea debitorului, IDNO	Denumirea garantului	Nr. și data contractului de credit	Nr. de identificare a creanței atribuit de BNM	Soldul creditului la data depunerii notificării la BNM (lei/valută străină)	Valoarea determinată de BNM (lei)
Total		X	X	X		

Persoana responsabilă a
Băncii Naționale a Moldovei

(funcția, numele, prenumele)

(denumirea băncii)

NOTIFICARE
de respingere a creanțelor pecuniare

Vă informăm că Banca Națională nu a acceptat creanțele pecuniare remise de dvs. la _____.
Respectiv, nu veți putea utiliza următoarele creanțe pecuniare pentru constituirea garanției în
favoarea Băncii Naționale a Moldovei.

Nr. d/o	Denumirea debitorului, IDNO	Denumirea garantului	Nr. și data contractului de credit	Soldul creditului la data depunerii notificării la BNM (lei/valută străină)

Persoana responsabilă a
Băncii Naționale a Moldovei

(funcția, numele, prenumele)