

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. __
din „__” _____ 2018**

**Cu privire la modificarea, completarea și abrogarea unor acte normative
ale Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.a), 11 alin.(1), art.15 și art.27 alin.(1) 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.I pct.4 din Legea nr.58 din 6 aprilie 2017 pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.119-126, art.197), cu modificările și completările ulterioare, art.5 alin.(1) lit.b) și alin.(2) pct.1) din Legea nr.234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346, art.711), cu modificările și completările ulterioare, având în vedere constituirea Depozitarului central unic al valorilor mobiliare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 188 din 25 septembrie 2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.293-296, art.1386), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1133 din 05 octombrie 2016, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 3 litera d), sintagma „Banca Națională” se substituie prin cuvântul „se”.

2) Punctul 3, după litera h) se completează cu litera h¹) cu următorul cuprins:

„h¹) **Depozitar central** – Depozitar central unic al valorilor mobiliare, care este creat și își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr.234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare;”.

3) La punctul 4:

a) subpunctul 1) va avea următorul cuprins:

„1) Regulamentul cu privire la plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscriere în cont, aprobat prin Hotărârea comună a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei și a Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. __ din __ (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. ____, art...);”;

b) subpunctul 2) se abrogă.

4) La punctul 6, textul „Sistemul de înscrieri în conturi ale valorilor mobiliare (SIC)” se substituie cu sintagma „Depozitarul central”.

5) La punctul 9¹:

a) alineatul întâi se completează la sfârșit cu textul „și de regulile Depozitarului central”;

b) la alineatul al treilea, abrevierea „SIC” se substituie cu textul „sistemul de gestionare a garanțiilor al Depozitarului central;”.

6) La punctul 14, cuvintele „emise public și” se exclud, iar textul „contul nr.I al participanților la SIC la Banca Națională” se substituie cu textul „sistemul de evidență a valorilor mobiliare al Depozitarului central”.

7) La punctul 18, cuvintele „trei zile” se substituie prin cuvintele „o zi”.

8) Punctul 22 se completează cu alineatul trei cu următorul cuprins:

„Constituirea garanției suplimentare (apelul în marjă) în formă de VMS și restituirea garanției excedentare în formă de VMS se efectuează în conformitate cu regulile Depozitarului central.”.

9) La punctul 26, cuvintele „emise public și” se exclud, iar textul „contul nr.I al participanților în SIC la Banca Națională” se substituie cu textul „sistemul de evidență a valorilor mobiliare al Depozitarului central”.

10) La punctul 37, textul „SIC la Banca Națională” se substituie cu textul „sistemul de evidență a valorilor mobiliare al Depozitarului central, în conformitate cu regulile acestuia”.

11) Punctul 39 va avea următorul cuprins:

„39. Depozitarul central alocă fiecărei emisiuni de certificate un număr de înregistrare de stat (cod unic de identificare ISIN), determinat conform regulilor acestuia.”.

12) La punctul 41, cuvintele „două zile” se substituie cu textul „1 zi”.

13) La punctul 46, textul „, în conformitate cu prevederile acordului indicat la punctul 42 din prezentul regulament” se exclude.

14) La punctul 62, cuvintele „și amprenta ștampilei” se exclud.

15) Punctul 98 va avea următorul cuprins:

„98. La data decontării tranzacțiilor de atragere de depozite, Banca Națională emite, în baza împuternicirii acordate de către participanți și, după caz, de către Fondul de garantare a depozitelor la procurarea de către acesta a certificatelor BNM, ordinele de plată în numele acestora în scopul debitării conturilor lor curente deschise la Banca Națională cu sumele aferente operațiunii efectuate.

Decontarea tranzacțiilor reverse repo, de emiteră a certificatelor BNM și vânzărilor definitive de VMS efectuate cu băncile are loc conform regulilor Depozitarului central și actelor normative ale Băncii Naționale.”.

16) La punctul 99, textul „Banca Națională înregistrează în SIC” se substituie cu textul „Depozitarul central înregistrează în sistemul său de evidență a valorilor mobiliare”.

17) La Anexa nr. 1, la punctele 3.2.2 și 4.1.1 textul „contul nr. 1 al Băncii Naționale deschis în SIC” se substituie cu textul „contul Băncii Naționale deschis la Depozitarul central”.

a) La Anexa nr.1 punctul 3.2 subpunctul 3.2.2 și punctul 4.1 subpunctul 4.1.1, textul „nr.1 al” se exclude, iar textul „în SIC” se substituie cu textul „la Depozitarul central”;

18) Anexa nr.2 se abrogă.

2. Regulamentul privind facilitățile permanente de creditare acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.70 din 23 martie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.51-54, art.188), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) Pe tot cuprinsul regulamentului, abrevierile „VM” și „BNM” se substituie prin cuvintele „valori mobiliare” și, respectiv, „Banca Națională” la forma gramaticală corespunzătoare.

2) Punctul 3 va avea următorul cuprins:

„3. În sensul prezentului Regulament sunt utilizate următoarele noțiuni:

Credit intraday - credit sub formă de descoperit de cont (overdraft) acordat pe parcursul zilei operaționale pentru efectuarea în termen a plăților curente.

Credit overnight - credit acordat pe o perioadă overnight, la o rată a dobânzii prestabilită pentru acoperirea descoperitului de cont neachitat la sfârșitul zilei operaționale, precum și în scopul menținerii rezervelor obligatorii.

Creditul overnight se acordă cu data decontării în aceeași zi cu data tranzacției și scadența în următoarea zi lucrătoare.

Garanții financiare - valori mobiliare de stat și certificate ale Băncii Naționale (în continuare valori mobiliare) înregistrate în sistemul de evidență al Depozitarului central unic al valorilor mobiliare (în continuare sistemul Depozitarului central), aflate în proprietatea băncilor și acceptate în calitate de garanții la acordarea facilităților permanente de creditare.

Limită de creditare - suma creditelor intraday și overnight pe care banca o poate obține în cadrul facilităților permanente de creditare.”.

3) La punctul 4, cuvintele „reeșind din” se substituie cu cuvintele „în funcție de”.

4) Punctul 5 se abrogă.

5) Punctul 6 va avea următorul cuprins:

„6. În vederea obținerii unui credit intraday/overnight, banca trebuie să constituie garanții financiare prin rezervarea valorilor mobiliare în sistemul Depozitarului central. Creditele se acordă în limita volumului maxim de valori mobiliare rezervate de către bancă în sistemul Depozitarului central.”.

6) Punctul 7 se abrogă.

7) Punctele 8 și 9 vor avea următorul cuprins:

„8. Valoarea activelor acceptate ca garanție se determină în conformitate cu Normele cu privire la modul de determinare a valorii activelor acceptate de Banca Națională ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.263 din 3 decembrie 2009, în vigoare din 11 decembrie 2009. Extrasul din aceste Norme este publicat pe pagina web oficială a Băncii Naționale.

9. Înregistrarea, executarea și eliberarea garanțiilor constituite pentru creditele intraday și overnight se vor realiza în conformitate cu regulile Depozitarului central.”.

8) Punctul 10:

a) la litera a), liniuța a doua va avea următorul cuprins:

„– Contract de participant la Depozitarul central;”;

b) litera b) va avea următorul cuprins:

„b) în conformitate cu procedurile descrise în regulile Depozitarului central au rezervat, în conturile din sistemul Depozitarului central, valori mobiliare în volum suficient pentru obținerea creditelor intraday/overnight.”.

9) Punctul 11 se abrogă.

10) La punctul 12, textul „delegațiile persoanelor autorizate de bancă pentru efectuarea tranzacțiilor de credit overnight și” se exclude.

11) La punctul 13, textul „pe parcursul zilei operaționale” se exclude.

12) Punctele 14 și 15 se abrogă.

13) La punctul 16, cuvintele „gajului disponibil” se substituie prin cuvintele „garanții financiare disponibile”.

14) Punctul 18 se abrogă.

15) La punctul 22, textul „asigurarea creditului intraday rămân drept asigurare” se substituie cu textul „garanția pentru creditul intraday sunt considerate în mod automat garanție”.

16) Punctul 26, după cuvântul „acordă” se completează cu cuvintele „prin intermediul Depozitarului central”, iar textul „(Anexa 2 la Regulament)” se exclude.

17) La punctul 29, textul „pentru termenul de o zi” se substituie cu textul „utilizând rata dobânzii nominală, cu convenția NUMĂR DE ZILE /365”.

18) La punctul 31, sintagma „Consiliul de administrație” se substituie cu sintagma „Comitetul executiv”, iar după cuvântul „aplică” se completează cu cuvântul „începând”.

19) Punctul 32 se abrogă.

20) Punctul 33:

a) la alineatul întâi, cuvintele „la termen” și textul „(N nu poate fi mai mic de 1)” se exclud;

b) alineatul doi se abrogă.

21) Punctul 34 se abrogă.

22) La punctul 35, textul „expediază de către bancă în mod electronic utilizând sistemul „Mesaje interbancare” prin componenta de transport a SAPI” se substituie cu textul „inițiază de către bancă prin sistemul Depozitarului central”, iar textul „50 de minute de la începutul” se substituie cu textul „10 minute până la sfârșitul”.

23) Punctul 36 se abrogă.

24) La punctul 37, cuvântul „prezentată” se substituie prin cuvintele „recepționată de Banca Națională”.

25) Punctul 38 va avea următorul cuprins:

„38. Constituirea de garanții insuficiente servește drept temei pentru plasarea cererii în regim de așteptare la Depozitarul central, până la completarea cu valori mobiliare suficiente pentru acordarea creditului overnight în suma solicitată. Depozitarul central va expedia o notificare privind insuficiența valorilor mobiliare pentru acordarea creditului overnight. În acest caz creditul poate fi acordat în mărimea garanției disponibile, în baza cererii noi prezentate în intervalul de timp stabilit la pct.35.”.

26) Punctul 38¹ se abrogă.

27) Punctul 39 va avea următorul cuprins:

„39. În baza cererii acceptate pentru obținerea creditului overnight, Banca Națională va acorda creditul solicitat și va informa Depozitarul central despre înregistrarea sumei creditului overnight în contul LORO al băncii în scopul blocării valorilor mobiliare în sistemul acestuia.”.

28) Punctele 40, 41 și 42 se abrogă.

29) La punctul 44, cuvintele „după ordinul” se substituie prin cuvintele „executarea ordinului”.

30) La punctul 45, cuvintele „la termen” se exclud.

31) Titlul capitolului VIII va avea următorul cuprins:

„VIII. Măsuri aplicate de către Banca Națională în cazul neonorării obligației de rambursare a creditelor overnight”

32) Punctul 49 va avea următorul cuprins:

„49. În cazul în care banca nu a asigurat în contul său de decontare în SAPI suma suficientă pentru achitarea creditului overnight și a dobânzii aferente până la ora 12.00 a zilei operaționale următoare zilei acordării creditului, creditul devine expirat și Banca Națională va încasa în mod incontestabil suma restantă din contul de decontare al băncii, inclusiv penalitățile prevăzute la capitolul IX.

Pentru suma restantă neachitată a creditului, Banca Națională inițiază procedura de executare a garanției financiare prin însușire, dacă această modalitate este prevăzută în Contractul de acordare a facilităților permanente de creditare, sau prin vânzare.”

33) Punctul 50 se abrogă.

34) Punctele 51-54 vor avea următorul cuprins:

„51. Executarea prin vânzare a garanțiilor în formă de valori mobiliare se efectuează în cadrul licitațiilor desfășurate conform prevederilor stabilite în Regulamentul cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea

Comitetului executiv al Băncii Naționale nr.188 din 25 septembrie 2014, în volum integral sau parțial, cu notificarea băncii debitoare.

52. La licitațiile de vânzare a valorilor mobiliare sunt acceptate toate băncile, cu excepția băncilor care au credite expirate și a celor care nu au răscumpărat valorile mobiliare de stat în cadrul tranzacției repo.

53. Banca Națională utilizează veniturile din produsul vânzării valorilor mobiliare în contul plății penalităților, apoi a datoriei la dobânzi și după aceea a creanțelor proprii.

54. În cazul în care valorile mobiliare nu pot fi vândute în cadrul licitațiilor, Banca Națională este în drept să continue încasarea incontestabilă a datoriei restante din contul de decontare al băncii în SAPI.”

35) Punctele 55-60 se abrogă.

36) La punctul 61, cuvântul „sporită” de se substituie prin cuvintele „de întârziere”.

37) Punctul 62 va avea următorul cuprins:

„62. Banca Națională poate suspenda dreptul băncilor de a utiliza facilitățile permanente de creditare acordate de Banca Națională pentru o perioadă de până la 30 de zile calendaristice de la data la care a fost constatată nerespectarea obligațiilor contractuale în cadrul operațiunilor de politică monetară ale Băncii Naționale.”

38) Capitolul X se abrogă.

39) Anexa 1:

a) în preambulul contractului, abrevierea „CA” se substituie cu sintagma „Consiliul de administrație”;

b) la punctul 1.1, textul „,în cadrul relațiilor corespondente stabilite, determină raporturile dintre părți privind acordarea” se substituie cu textul „reglementează relațiile dintre Banca Națională a Moldovei și Bancă în procesul acordării”;

c) punctele 2.2 și 2.3 se abrogă;

d) punctele 2.4 și 2.5 vor avea următorul cuprins:

„2.4. Constituirea garanțiilor pentru creditele intraday și overnight se efectuează prin rezervarea valorilor mobiliare în contul Băncii din sistemul Depozitarului central.;

2.5. Valoarea activelor acceptate ca garanție se determină în conformitate cu prevederile punctului 8 din regulament.”;

e) punctul 2.7 se abrogă;

f) la punctul 2.8, cuvintele „a gajului disponibil” se substituie prin cuvintele „a garanției financiare disponibile”;

g) punctul 2.13 se abrogă;

h) la punctul 2.15, cuvintele „după ordinul” se substituie prin cuvintele „după executarea ordinului”;

i) la punctul 2.16, cuvintele „la termen” se exclud;

j) la punctul 2.19, sintagma „Consiliul de administrație” se substituie cu sintagma „Comitetul executiv”, iar după cuvântul „aplică” se introduce cuvântul „începând”;

k) titlul secțiunii 3 va avea următorul cuprins:

„3. Drepturile și obligațiile părților”;

l) la punctul 3.1, textul „precum și în alte acte normative ale Băncii Naționale ce reglementează circulația VM” se exclude;

m) punctul 3.2 se abrogă;

n) punctul 3.3:

- la subpunctul 3.3.1, textul „nr.III.1 în SIC la Banca Națională” se substituie cu textul „său deschis în sistemul Depozitarului central”;

- la subpunctul 3.3.3, cuvântul „secțiunii” se substituie prin cuvântul „capitolului”;

- o) la punctul 3.4:
- textul „pentru banca care se conformează cerințelor stipulate în Regulament:” se exclude;
 - la subpunctul 3.4.2, textul „volumul gajului eligibil al Băncii și limitelor stabilite de Banca Națională” se substituie cu textul „limita garanțiilor constituite de către bancă la Depozitarul central”;
 - la subpunctul 3.4.3, textul „conform cererii pentru obținerea creditului overnight, în volumul gajului eligibil și limitei stabilite” se substituie cu textul „în limita garanției constituite la Depozitarul central”;
 - subpunctul 3.4.4 va avea următorul cuprins:
„3.4.4. Să notifice Băncii intenția de executare a garanțiilor financiare în cazul inițierii acesteia.”;
 - subpunctul 3.4.5 se abrogă;
- p) după punctul 3.4, se completează cu punctul 3.5 cu următorul cuprins:
- „3.5. Banca Națională este în drept:
- 3.5.1. În cazul în care valorile mobiliare nu pot fi vândute în cadrul licitațiilor, să continue încasarea incontestabilă a datoriei restante din contul de decontare al Băncii în SAPI;
- 3.5.2. Să suspende dreptul Băncii de a utiliza facilitățile permanente de creditare pentru o perioadă de până la 30 de zile calendaristice de la data la care a fost constatată nerespectarea obligațiilor contractuale în cadrul operațiunilor de politică monetară ale Băncii Naționale.”;
- q) secțiunea 4 se abrogă;
- r) la punctul 5.1, cuvintele „datoriei la creditul” se substituie prin cuvântul „creditului”, după cuvântul „dobânzii”, se introduce cuvântul „afere”, iar textul „iar valorile mobiliare ce reprezintă gajul acestui credit vor fi transferate în contul nr.III, subcontul 3 în SIC la Banca Națională, conform procedurilor prevăzute în Regulamentul cu privire la SIC” se exclude;
- s) punctul 5.2 va avea următorul cuprins:
„5.2. Pentru suma restantă neachitată a creditului, Banca Națională inițiază procedura de executare a garanției financiare prin însușire sau prin vânzare.”;
- t) punctele 5.3 - 5.6 se abrogă;
- u) la punctul 5.7, cuvântul „sporită” se substituie prin cuvintele „de întârziere”;
- v) punctul 5.8 se abrogă;
- w) în datele de identificare ale părților, textul „Renașterii 7” se substituie cu textul „Grigore Vieru 1”.
- 40) Anexele 2 și 3 se abrogă.
- 41) La anexa 4, textul „Ca asigurare a creditului, BNM a transferat VM din contul nr. III, subcontul 1 în contul nr. III, subcontul 2 al băncii în SIC la BNM, în sumă de _____ lei la valoarea nominală.” se substituie cu textul „Valorile mobiliare care au reprezentat garanția pentru creditului intraday sunt considerate în mod automat garanție pentru creditul overnight.”.
- 42) Anexele 5 și 6 se abrogă.

3. Se abrogă Regulamentul cu privire la Sistemul de înscrieri în conturi ale valorilor mobiliare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.250 din 25 octombrie 2012 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.252-253, art.1547), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 902 din 3 decembrie 2012.

4. Se abrogă Regulamentul cu privire la gestionarea riscurilor aferente Sistemului de înscrieri în conturi ale valorilor mobiliare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al

Băncii Naționale a Moldovei nr. 161 din 8 august 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.177-181, art.1268).

5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 31 iulie 2018.