

Расчетная база обязательных резервов

1. Расчетная база обязательных резервов формируется из денежных средств в молдавских леях, в неконвертируемых валютах и в свободно конвертируемых валютах, отраженных в балансах банков на следующих счетах класса II «Обязательства»:

- 2032** Счета «Лоро» банков
- 2033** Овердрафт по счетам «Ностро»
- 2034** Счета «Лоро» для операций с ценными бумагами
- 2062** Средства, заимствованные овернайт в банках
- 2075** Гарантийные депозиты до востребования банков
- 2095** Краткосрочные займы в банках (1 месяц и менее)
- 2096** Краткосрочные займы в банках (более 1 месяца и до 1 года)
- 2097** Среднесрочные займы в банках (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2098** Долгосрочные займы в банках (более 5 лет)
- 2101** Краткосрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (1 месяц и менее)
- 2102** Краткосрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (от 1 месяца до 1 года включительно)
- 2103** Среднесрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (от 1 до 5 лет включительно)
- 2104** Долгосрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (более 5 лет)
- 2111** Краткосрочные займы от международных финансовых организаций (1 месяц и менее)
- 2112** Краткосрочные займы от международных финансовых организаций (более 1 месяца и до 1 года включительно)
- 2113** Среднесрочные займы от международных финансовых организаций (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2114** Долгосрочные займы от международных финансовых организаций (более 5 лет)
- 2121** Краткосрочные займы от других кредиторов (1 месяц и менее)
- 2122** Краткосрочные займы от других кредиторов (более 1 месяца и до 1 года)
- 2123** Среднесрочные займы от других кредиторов (более 1 года и до 5 лет)
- 2124** Долгосрочные займы от других кредиторов (более 5 лет)
- 2151** Ценные бумаги, проданные по соглашениям REPO
- 2181** Выпущенные ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой
- 2183** Прочие выпущенные в обращение ценные бумаги
- 2185** Премии по выпущенным ценным бумагам
- 2186** **Контр-счет** Дисконты по выпущенным ценным бумагам
- 2211** Краткосрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (1 год и менее)
- 2212** Среднесрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (более 1 года и до 5 лет)
- 2213** Долгосрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (более 5 лет)
- 2214** Краткосрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (1 год и менее)
- 2215** Среднесрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (более 1 года и до 5 лет)
- 2216** Долгосрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (более 5 лет)
- 2224** Текущие счета юридических лиц
- 2225** Текущие счета физических лиц
- 2226** Акцептованные платежные документы
- 2231** Инвестиционные фонды
- 2232** Прочие депозиты до востребования юридических лиц

2233 Прочие депозиты до востребования физических лиц
2234 Накопление денежных средств (временный счет)
2235 Гарантийные депозиты юридических лиц
2236 Гарантийные депозиты физических лиц
2251 Текущие счета юридических лиц
2252 Текущие счета физических лиц
2254 Специальные депозиты юридических лиц
2255 Специальные депозиты физических лиц
2256 Гарантийные депозиты юридических лиц
2257 Гарантийные депозиты физических лиц
2258 Текущие счета юридических лиц для операций с платежными карточками
2259 Текущие счета физических лиц для операций с платежными карточками
2261 Прочие депозиты до востребования юридических лиц
2262 Прочие депозиты до востребования физических лиц
2263 Средства государственного бюджета
2264 Специальные средства и специальные фонды публичных учреждений, финансируемых из средств государственного бюджета
2265 Накопление денежных средств (временный счет)
2266 Средства бюджетов административно-территориальных единиц
2267 Средства Национальной медицинской страховой компании
2268 Средства Национальной кассы социального страхования
2269 Специальные средства Национальной кассы социального страхования
2271 Средства учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов
2272 Средства учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов
2273 Инкассированные гарантии Таможенной службы
2291 Счета легализации денежных средств
2311 Сберегательные депозиты физических лиц
2312 Сберегательные депозиты юридических лиц
2313 Сберегательные депозиты физических лиц, которые осуществляют деятельность
2314 Сберегательные депозиты небанковскому финансовому сектору
2315 Сберегательные депозиты некоммерческим организациям
2331 Депозиты овернайт банков – несвязанные стороны
2332 Депозиты овернайт банков – связанные стороны
2341 Краткосрочные депозиты банков (1месяц и менее)
2342 Краткосрочные депозиты банков (более 1месяца и до 1 года)
2343 Среднесрочные депозиты банков (более года и до 5 лет включительно)
2344 Долгосрочные депозиты банков (более 5 лет)
2346 Краткосрочные гарантийные депозиты банков (1 месяц и менее)
2347 Краткосрочные гарантийные депозиты банков (более 1 месяца и до 1 года включительно)
2348 Среднесрочные гарантийные депозиты банков (более 1 года и до 5 лет включительно)
2349 Долгосрочные гарантийные депозиты банков (более 5 лет)
2361 Краткосрочные депозиты из средств государственного бюджета (1 год и менее)
2362 Среднесрочные депозиты из средств государственного бюджета (более 1 года и до 5 лет включительно)
2363 Долгосрочные депозиты из средств государственного бюджета (более 5 лет)
2364 Краткосрочные депозиты учреждений, финансируемых из специальных средств государственного бюджета (1 год и менее)
2365 Среднесрочные депозиты учреждений, финансируемых из специальных средств государственного бюджета (более 1 года и до 5 лет)
2366 Долгосрочные депозиты учреждений, финансируемых из специальных средств государственного бюджета (более 5 лет)

- 2367** Краткосрочные депозиты учреждений, финансируемых из средств специальных фондов государственного бюджета (1 год и менее)
- 2368** Среднесрочные депозиты учреждений, финансируемых из средств специальных фондов государственного бюджета (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2369** Долгосрочные депозиты учреждений, финансируемых из средств специальных фондов государственного бюджета (более 5 лет)
- 2371** Краткосрочные депозиты юридических лиц (1 год и менее)
- 2372** Среднесрочные депозиты юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2373** Долгосрочные депозиты юридических лиц (более 5 лет)
- 2374** Краткосрочные депозиты физических лиц (1 год и менее)
- 2375** Среднесрочные депозиты физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2376** Долгосрочные депозиты физических лиц (более 5 лет)
- 2381** Краткосрочные гарантийные депозиты юридических лиц (1 год и менее)
- 2382** Среднесрочные гарантийные депозиты, полученные от юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2383** Долгосрочные гарантийные депозиты, полученные от юридических лиц (более 5 лет)
- 2384** Краткосрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (1 год и менее)
- 2385** Среднесрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2386** Долгосрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (более 5 лет)
- 2411** Краткосрочные депозиты некоммерческим организациям (1 год и менее)
- 2412** Среднесрочные депозиты некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет)
- 2413** Долгосрочные депозиты некоммерческим организациям (более 5 лет)
- 2414** Краткосрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (1 год и менее)
- 2415** Среднесрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет)
- 2416** Долгосрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (более 5 лет)
- 2421** Краткосрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (1 год и менее)
- 2422** Среднесрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет)
- 2423** Долгосрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 5 лет)
- 2424** Краткосрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (1 год и менее)
- 2425** Среднесрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет)
- 2426** Долгосрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 5 лет)
- 2431** Краткосрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее)
- 2432** Среднесрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет)
- 2433** Долгосрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет)
- 2434** Краткосрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее)
- 2435** Среднесрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет)
- 2436** Долгосрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет)
- 2531** Задолженность банкам по финансовому лизингу
- 2532** Задолженность клиентам по финансовому лизингу
- 2541** Краткосрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (1 год и менее)
- 2542** Среднесрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2544** Краткосрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (1 год и менее)

- 2545** Среднесрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2561** Краткосрочные депозиты бюджетов административно-территориальных единиц (1 год и менее)
- 2562** Среднесрочные депозиты бюджетов административно-территориальных единиц (более 1 года и до 5 лет включительно)
- 2563** Долгосрочные депозиты бюджетов административно-территориальных единиц (более 5 лет)
- 2571** Финансовые обязательства для сделок
- 2572** Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 2791** Транзитные и клиринговые суммы
- 2792** Инкассированная денежная выручка
- 2793** Суммы невыясненного характера
- 2794** Суммы в ожидании указаний клиентов
- 2795** Извещенные и выпущенные тратты
- 2796** Инкассированные платежи, подлежащие перечислению по назначению
- 2797** Операции с платежными карточками
- 2798** Счет конверсии и регулирования
- 2806** Расчеты по покупке/продаже ценных бумаг и иностранных валют
- 2807** Кредиторы по документарным расчетам
- 2808** Дивиденды к выплате
- 2809** Прочие пассивы
- 2817** Расчеты с физическими и юридическими лицами по полученным денежным средствам (грантам) согласно договоров займа
- 2818** Расчеты по продаже прочих активов
- 2821** Субординированные долги со сроком погашения 5 лет и менее
- 2822** Субординированные долги со сроком погашения более 5 лет
- 2831** Выпущенные простые акции с ограниченным сроком
- 2832** Выпущенные привилегированные акции с ограниченным сроком
- 2843** Займы в филиалах банка за рубежом
- 2851** Депозиты, полученные головным банком
- 2861** Счета «Лоро» местных филиалов
- 2862** Счета «Лоро» филиалов за рубежом

В расчет включаются пассивные остатки по счетам № 2861 и № 2862 минус активные остатки по счетам № 1861 и № 1862, соответственно. В случае получения отрицательного результата сумма в расчет не включается.

2. При определении расчетной базы, не включаются остатки займов, депозитов и гарантийных депозитов в молдавских леях, в неконвертируемых валютах и в свободно конвертируемых валютах, полученные от банков-резидентов, отраженные на счетах № 2062, № 2075, № 2095, № 2096, № 2097, № 2098, № 2331, № 2332, № 2341, № 2342, № 2343, № 2344, № 2346, № 2347, № 2348, № 2349, остатки по займам, полученным от НБМ и банков-резидентов по соглашениям Репо, отраженные на счете № 2151, остатки задолженностей банкам по финансовому лизингу, отраженные на счете № 2531 и остатки финансовых задолженностей банков-резидентов, отраженные на счетах № 2571, № 2572.

По счету №2186 остаток дебетовый и уменьшит кредитовый остаток ценных бумаг, зарегистрированных на счетах № 2181 и № 2183.

По счету № 2807 в расчет не включаются суммы, предоставленные плательщику из банковских кредитов для открытия по его поручению и/или заполнения аккредитивов.

По счетам № 2809 и № 2818 в расчет не включаются собственные средства банков.

По счету №2851 в расчет не включаются суммы депозитов, полученных от филиалов банков, находящихся в Республике Молдова.

3. Для сумм привлеченных средств в молдавских леях, в неконвертируемых валютах и в свободно конвертируемых валютах, отраженных на балансовых № 2097, № 2098, № 2103, № 2104, № 2113, № 2114, № 2123, № 2124, № 2181, № 2183, № 2212, № 2213, № 2215, № 2216, №2311, № 2312,

№ 2313, № 2314, № 2315, № 2343, № 2344, № 2348, № 2349, № 2362, № 2363, №2365, № 2366, № 2368, № 2369, № 2372, № 2373, № 2375, № 2376, nr. 2382, nr.2383, nr.2385, nr.2386, nr.2412, nr.2413, 2415, № 2416, № 2422, № 2423, № 2425, № 2426, № 2432, № 2433, № 2435, № 2436, № 2531, № 2532, № 2542, № 2545, № 2562, № 2563, № 2821, № 2822, № 2831, № 2832, которые соответствуют критериям, установленным в пункте 7¹ регламента, применяется норма обязательных резервов 0 %.».