

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA nr. _____
din _____ 2025

Pentru modificarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii

În temeiul art.11 alin.(1), art.17 și art.27 alin.(1) lit.a) și lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.302/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.360-366, art.2048), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1508 din 2 decembrie 2019, se modifică după cum urmează:

- 1) Punctul 3:
 - a) la subpunctul 7), textul „suma medie a” se substituie cu textul „soldul mediu al”;
 - b) se completează cu subpunctul 15 cu următorul cuprins:
„15) fuziune – reorganizarea băncilor prin contopire sau absorbție în sensul art. 208 din Codul civil nr. 1107/2002;”
 - c) se completează cu subpunctul 16 cu următorul cuprins:
„16) dezmembrare – reorganizarea băncilor prin divizare sau separare în sensul art. 214 din Codul civil nr. 1107/2002.”
- 2) La punctul 14, cuvântul „modificare” se substituie cu cuvântul „majorare”;
- 3) La punctul 15:
 - a) subpunctele 1) și 2), textul „2 ani” se substituie cu textul „730 zile”;
 - b) subpunctul 3), textul „2 ani” se substituie cu textul „730 zile”, iar textul „primii 2 ani” se substituie cu textul „primele 730 zile”;
- 4) La punctul 20, propoziția a doua:
 - a) cuvântul „produs” se substituie cu cuvântul „produsul”;
 - b) cuvintele „cursul zilnic oficial” se substituie cu cuvintele „cursul oficial zilnic”;
 - c) cuvintele „de la” se substituie cu cuvântul „din”;
- 5) Din titlul capitolului VI textul „și verificarea raportării” se exclude;
- 6) La punctul 46:
 - a) prima propoziție, textul „cel târziu la data de 20 a lunii curente care urmează după perioada” se substituie cu textul „în decurs de 4 zile lucrătoare după încheierea perioadei”;
 - b) propoziția a doua se exclude;
- 7) Punctul 48 se abrogă;
- 8) Punctul 53, după cuvântul „remunera” se completează cu textul „, , inclusiv la rate negative,”;
- 9) Punctul 54 se abrogă;
- 10) La punctul 57, cifra „20” se substituie cu cifra „15”;
- 11) La punctul 58, subpunctul 3 se abrogă;

12) Punctul 59 se completează cu textul „la conturile „Loro” ale băncilor la Banca Națională. Din aceleași conturi se încasează, în baza acordului de debitare directă, dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în MDL calculată prin aplicarea ratelor negative ale dobânzii.”;

13) Punctul 60 va avea următorul cuprins:

„60. Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în USD și în EUR se calculează și se achită băncilor în valutele respective la conturile băncilor deschise la Banca Națională pentru evidența și gestionarea rezervelor obligatorii ale băncii în USD și EUR. Din aceleași conturi se încasează, în baza acordului de debitare directă, dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în USD și EUR calculată prin aplicarea ratelor negative ale dobânzii.”;

14) Se completează cu punctul 60¹ cu următorul cuprins:

„60¹. Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii se calculează conform formulei:

$$\text{Dobânda de remunerare} = RO_1 \times \frac{R_{rem}}{t_{an}} \times 15 + RO_2 \times \frac{R_{rem}}{t_{an}} \times t_2$$

unde:

RO_1 - valoarea mai mică dintre nivelul stabilit și nivelul efectiv al rezervelor obligatorii menținute de bancă în perioada de aplicare care se finalizează în data de 15 a lunii pentru care se efectuează calculul dobânzii de remunerare;

RO_2 - valoarea mai mică dintre nivelul stabilit și nivelul efectiv al rezervelor obligatorii menținute de bancă în perioada de aplicare care începe cu data de 16 a lunii pentru care se efectuează calculul dobânzii de remunerare;

R_{rem} - rata dobânzii aplicată la remunerarea rezervelor obligatorii;

t_2 - numărul de zile în intervalul cuprins între data de 16 și finele lunii pentru care se efectuează calculul dobânzii de remunerare;

t_{an} - numărul de zile în an, în funcție de moneda de constituire a rezervelor obligatorii (365 pentru MDL și 360 pentru EUR și USD).”

15) La punctul 61, subpunctul 2), textul „din conturile „Loro” ale băncilor” se substituie cu textul „, în baza acordului de debitare directă, din conturile specificate la punctele 59 și 60”

16) Capitolul IX va avea următorul cuprins:

„Capitolul IX

Supravegherea regimului rezervelor obligatorii

63. Banca Națională supraveghează respectarea de către bănci a regimului rezervelor obligatorii prin monitorizare continuă și în cadrul controalelor.

64. Băncile sunt obligate să remedieze raportarea datelor eronate privind rezervele obligatorii prin transmiterea repetată la Banca Națională a rapoartelor cu date veridice. Raportarea repetată se efectuează conform prevederilor Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019.

65. Dacă urmare raportării repetate se modifică nivelul stabilit al rezervelor obligatorii, Banca Națională acționează în modul următor:

1) în cazul în care nivelul stabilit corectat al rezervelor obligatorii crește peste nivelul efectiv al rezervelor obligatorii și, respectiv, se constată deficit de rezerve obligatorii, Banca Națională aplică punctul 66;

2) în cazul în care nivelul stabilit corectat al rezervelor obligatorii crește, dar nu depășește nivelul efectiv al rezervelor obligatorii, Banca Națională nu plătește o dobândă suplimentară pentru nivelul stabilit corectat al rezervelor obligatorii;

3) în cazul în care nivelul stabilit corectat al rezervelor obligatorii scade, Banca Națională calculează dobânda plătită în plus de Banca Națională. Banca Națională notifică banca despre suma dobânzii plătite în plus și o încasează în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data notificării băncii.

66. Banca Națională inițiază controale privind respectarea de către bancă a regimului rezervelor obligatorii în conformitate cu prevederile art. 75¹ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, în mod periodic sau în cazul deficitului de rezerve obligatorii aferent unei perioade de aplicare încheiate.

67. Dobânda pentru deficit de rezerve obligatorii se încasează în temeiul hotărârii Comitetului executiv cu privire la rezultatele controlului, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data notificării băncii cu privire la hotărârea respectivă.

68. Dobânda pentru deficitul de rezerve obligatorii se calculează conform formulei:

$$\text{Dobânda pentru deficitul de rezerve obligatorii} = |x| * \left(\frac{R_{def} * 2}{365} \right) * t_{deficit}$$

unde:

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

R_{def} - rata medie ponderată la facilitatea de credit overnight, valabilă în perioada înregistrării deficitului;

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

69. Dacă în baza rezultatelor controlului se constată dobândă plătită în plus, aceasta poate fi încasată în temeiul actului privind rezultatele controlului, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data notificării băncii cu privire la actul privind rezultatele controlului.

70. Sumele menționate la punctele 65, 67 și 69 în lei moldovenești se încasează, în baza acordului de debitare directă, din contul „Loro” al băncii la Banca Națională, iar cele în valută se încasează, în baza acordului de debitare directă, din conturile deschise la Banca Națională pentru evidența și gestionarea rezervelor obligatorii ale băncii în USD sau EUR, respectiv.;

17) Se completează cu capitolul X cu următorul cuprins:

„Capitolul X

Fuziuni și dezmembrări

71. Atunci când înregistrarea de stat a fuziunii băncilor are loc în timpul unei perioade de aplicare, prin derogare de la prevederile punctului 47, se aplică următoarele cerințe:

1) în cazul absorbției, banca absorbantă îndeplinește cumulativ și cerințele prevăzute de prezentul regulament pentru băncile absorbite;

2) în cazul contopirii, banca care se înființează îndeplinește cumulativ cerințele prevăzute de prezentul regulament pentru băncile participante la contopire;

72. Banca Națională evaluează dacă băncile implicate în procesul de fuziune îndeplinesc cerințele de la punctul 42, luând în considerare soldurile de la sfârșitul zilei din conturile de rezerve obligatorii atât ale băncii absorbante sau ale băncii înființate, cât și ale celor absorbite sau participante la contopire.

73. Pe parcursul perioadei de aplicare imediat următoare perioadei de aplicare menționate la punctul 71, rezervele obligatorii ale băncii absorbante sau ale băncii înființate se calculează pe baza unei baze de calcul al rezervelor obligatorii care însumează, după caz, bazele de calcul ale băncilor absorbite sau ale băncilor participante la contopire și ale băncii absorbante sau ale băncii

care se înființează. În acest sens, calculul utilizează bazele de calcul ale fiecărei bănci care ar fi fost relevante pentru respectiva perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Băncii absorbante sau băncii care se înființează îi revin obligațiile de raportare a mărimii mijloacelor atrase incluse în baza de calcul și a mărimii rezervelor obligatorii.

74. Atunci când înregistrarea de stat a dezmembrării băncilor are loc în timpul unei perioade de aplicare, se aplică următoarele cerințe:

1) banca care continuă să existe în urma separării îndeplinește cerințele din prezentul regulament pentru partea care îi este alocată din baza de calcul al rezervelor obligatorii;

2) băncile care se înființează ca rezultat al dezmembrării încep să raporteze și să mențină rezervele obligatorii conform prevederilor punctului 47;

75. Banca Națională plătește băncilor care sunt înființate sau care continuă să existe, ca rezultat al operațiunilor de fuziune, dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii calculată pentru luna calendaristică în care intră în vigoare fuziunea. În cazul separării, dobânda se plătește băncii care continuă să existe în urma separării, proporțional cu partea care îi este alocată din baza de calcul al rezervelor obligatorii.”

18) În anexa nr.1:

a) la punctul 1:

după contul „2239 Alte conturi curente speciale” se completează cu conturile 2241 și 2242 cu următorul cuprins:

„2241 Conturi curente speciale ale clienților persoane juridice aferente tranzacțiilor privind activele virtuale

2242 Conturi curente speciale ale clienților persoane fizice aferente tranzacțiilor privind activele virtuale”;

după contul „2275 Conturi curente speciale ale persoanelor juridice” se completează cu contul 2276 cu următorul cuprins:

„2276 Conturi curente speciale ale notarilor”;

după contul „2797 Operațiuni cu carduri de plată” se completează cu contul 2799 cu următorul cuprins:

„2799 Operațiuni prin sistemul de plăți instant”;

b) punctul 2, după textul „ (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit de Banca Națională), reflectate în conturile” se completează cu textul „nr. 2032, nr. 2033, nr. 2034,”;

c) punctul 3, după textul „nr.2563” se completează cu textul „ nr. 2817,”;

19) în anexa nr.2 , la Modul de întocmire a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută străină, recalculate în lei moldovenești, incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, punctul 7 se abrogă;

20) în anexa nr.3, la Modul de întocmire a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, punctul 7 se abrogă.

21) În anexa nr.4, punctul 1:

a) după cuvintele „deschis la BNM” se completează cu textul „ și a conturilor deschise la BNM pentru evidența și gestionarea rezervelor obligatorii ale băncii în USD și/sau în EUR”;

b) subpunctul 1.1 va avea următorul cuprins:

„1.1 recuperarea dobânzii plătite în plus pentru rezervele obligatorii și încasarea dobânzilor de remunerare calculate prin aplicarea ratelor negative a dobânzii,”;

c) se completează cu subpunctul 1.5 cu următorul cuprins:

„1.5 perceperea dobânzii pentru deficit de rezerve obligatorii,”;

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare începând cu perioada de observare a mijloacelor atrase 16 xxx 202x – 15 xxx 202x.

3. Până la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri, băncile licențiate vor semna și vor transmite Băncii Naționale acordul de debitare directă conform redacției actualizate din anexa nr.4 a Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii.