

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. ____
din „____” _____ 2024**

Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei

În temeiul art.5 alin.(1) lit.a) și lit.e), art.11 alin.(1), art.18 alin.(1) și (2) și art.45 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), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei (se anexează).

2. Se abrogă:

2.1. Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.65/2003 „Privind aprobarea Regulamentului cu privire la depozitele overnight acceptate de Banca Națională a Moldovei de la bănci” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.84-86, art.121);

2.2. Punctul 1 din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.171/2018 „Cu privire la aprobarea, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.277-284, art.1172), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1347 din 23 iulie 2018.

REGULAMENT
cu privire la facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei
acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei

Capitolul I
Dispoziții generale

1. Prezentul regulament stabilește regulile și procedurile de acordare băncilor și sucursalelor băncilor din alte state, licențiate de Banca Națională a Moldovei (în continuare - bănci), a facilităților permanente și a facilității de credit pe parcursul zilei în moneda națională.

2. Banca Națională a Moldovei (denumirea echivalentă - Banca Națională) acordă băncilor acces la facilitățile permanente și la facilitatea de credit pe parcursul zilei (credit intraday) la inițiativa acestora.

3. Facilitățile permanente includ următoarele categorii:

3.1. facilitatea de creditare marginală (credit overnight);

3.2. facilitatea de depozit (depozit overnight).

4. Banca Națională acordă acces la facilitățile permanente numai în conformitate cu obiectivele sale de politică monetară.

5. Nivelul ratelor dobânzii pentru creditele overnight / depozitele overnight se stabilește de Comitetul executiv al Băncii Naționale prin deciziile de politică monetară.

6. Ratele dobânzii la creditele overnight / depozitele overnight se publică pe pagina web oficială a Băncii Naționale și se anunță băncilor, în timp util după aprobare, printr-un comunicat expediat prin e-mail.

7. Banca Națională va informa în timp util, prin e-mail, Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (în continuare - Depozitar central unic) despre modificarea ratei dobânzii la creditele overnight, iar Depozitarul central unic va ajusta, neîntârziat, rata pentru creditele overnight în sistemul Depozitarului central unic.

8. Banca Națională poate modifica condițiile aplicabile facilităților permanente sau le poate suspenda în orice moment.

9. Creditul intraday se acorda fără dobândă.

10. În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

10.1. **active eligibile pentru garantare** - valori mobiliare de stat și certificate ale Băncii Naționale a Moldovei emise în formă de înscriere în cont, care au scadența ulterioară cu cel puțin 3 zile lucrătoare scadenței operațiunii de acordare a creditului intraday/overnight;

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

10.3. **facilitate de creditare marginală** - facilitate permanentă oferită de Banca Națională, pe care băncile o pot folosi pentru a primi credite overnight, la o rată a dobânzii prestabilă, cu condiția să dispună de active eligibile pentru garantare suficiente. Creditul overnight se acordă cu data decontării în aceeași zi cu data tranzacției și scadența în următoarea zi lucrătoare;

10.4. **facilitate de credit pe parcursul zilei (credit intraday)** - credit acordat băncilor de către Banca Națională pe o perioadă mai scurtă de o zi operațională, cu condiția să dispună de active eligibile pentru garantare suficiente;

10.5. **facilitate de depozit** - facilitate permanentă oferită de Banca Națională, pe care băncile o pot folosi pentru a plasa depozite overnight, remunerate la o rată a dobânzii prestabilă. Scadența depozitului overnight este prima zi operațională care urmează după data plasării depozitului;

10.6. **sistemul Depozitarului central unic** - sistem de decontare a valorilor mobiliare, gestionat de Depozitarul central unic, care asigură prestarea de către acesta a serviciilor de înregistrare a valorilor mobiliare, de administrare centralizată, de decontare și, după caz, a

Capitolul II

Condiții de acces la facilitățile permanente și la facilitatea de credit pe parcursul zilei

11. Accesul la facilitatea de creditare marginală și facilitatea de credit pe parcursul zilei poate fi acordat băncilor care întrunesc cumulativ următoarele condiții:

11.1. au încheiat cu Banca Națională Contractul de acordare a facilităților permanente și a facilității de credit pe parcursul zilei (anexa la regulament);

11.2. dețin calitatea de participant la sistemul automatizat de plăți interne (în continuare - SAPI) și la Depozitarul central unic;

11.3. în conformitate cu regulile și procedurile Depozitarului central unic, au rezervat, în conturile deschise în sistemul Depozitarului central unic, active eligibile pentru garantare în volum suficient pentru obținerea creditelor intraday / overnight;

11.4. întrunesc condițiile pentru participarea la operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a Moldovei, stipulate la pct.5-7 din 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.188/2014, și nu se află în niciuna din situațiile de neîndeplinire a obligațiilor, stipulate la pct.118 din regulamentul menționat.

12. Pot accesa facilitatea de depozit băncile care întrunesc cumulativ următoarele condiții:

12.1. au încheiat cu Banca Națională a Moldovei contractul indicat la pct.11 sbp.11.1;

12.2. dețin calitatea de participant la SAPI;

12.3. întrunesc condițiile pentru participarea la operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a Moldovei, stipulate la pct.5-7 din 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.188/2014, și nu se află în niciuna din situațiile de neîndeplinire a obligațiilor, stipulate la pct.118 din regulamentul menționat.

13. Acordarea creditelor intraday/overnight este condiționată de garantarea acestora cu active eligibile pentru garantare.

14. Pentru a putea beneficia de credite intraday / overnight, banca va rezerva în sistemul Depozitarului central unic un volum suficient de active eligibile pentru garantare în vederea constituirii garanției.

15. Valoarea activelor eligibile pentru garantarea creditelor intraday / overnight se determină în conformitate cu Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.211/2019.

16. Rezervarea, evaluarea, înregistrarea și eliberarea garanțiilor pentru creditele intraday / overnight se realizează în sistemul Depozitarului central unic în conformitate cu regulile și procedurile Depozitarului central unic și cu normele Băncii Naționale indicate la pct.15.

Capitolul III

Facilitățile permanente

Secțiunea 1. Creditul overnight

17. Băncile pot folosi facilitatea de creditare marginală pentru a obține lichiditate overnight de la Banca Națională la o rată a dobânzii prestabilită și garantată cu activele eligibile pentru garantare, indicate la pct.10 sbp.10.1.

18. Nu există limite asupra volumului de lichiditate care poate fi furnizat unei bănci în baza facilității de creditare marginală, cu condiția rezervării unui volum suficient de active eligibile pentru garantare în sistemul Depozitarului central unic.

19. Creditul overnight se acordă în baza unei cereri a băncii sau în mod automat, astfel cum este stipulat la pct. 20 și, respectiv, pct. 24.

20. Cererea pentru creditul overnight se inițiază de către bancă în sistemul Depozitarului central unic și se recepționează de către Banca Națională pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării” și „Operațiuni overnight”, dar nu mai târziu de 10 minute până la sfârșitul etapei

„Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului de decontare pe bază brută în timp real (în continuare – sistemul DBTR). Banca poate iniția mai multe cereri pentru credit overnight pe parcursul unei zile operaționale.

21. Cererea pentru creditul overnight, inițiată de bancă pe parcursul etapei „Efectuarea plăților și a compensării”, poate fi retrasă/anulată de către aceasta până la începutul etapei „Operațiuni overnight” în sistemul DBTR.

22. La începutul etapei „Operațiuni overnight” Banca Națională verifică și autorizează cererea băncii, după care Depozitarul central unic evaluează activele rezervate în contul băncii. Rezervarea de active eligibile pentru garantare în volum insuficient constituie temei pentru neexecutarea cererii și plasarea acesteia în regim de așteptare, iar banca va vizualiza în sistemul Depozitarului central unic statutul cererii „Insuficiența garanțiilor pentru acordarea creditului overnight”. În acest caz, creditul poate fi acordat în mărimea activelor eligibile pentru garantare disponibile, în baza unei cereri noi inițiate în intervalul de timp stabilit la pct.20.

23. În cazul în care volumul activelor rezervate este suficient pentru garantarea creditului solicitat de bancă în cerere, sistemul Depozitarului central unic va înregistra valorile mobiliare constituite drept active eligibile pentru garantare în contul băncii deschis în sistemul Depozitarului central unic și va transmite băncii o notificare privind codul ISIN și volumul acestora, iar Banca Națională va acorda, în baza ordinului de plată emis de Depozitarul central unic, creditul solicitat, înregistrând mijloacele bănești corespunzătoare în contul băncii deschis în registrele Băncii Naționale.

24. Creditul overnight se acordă în mod automat în cazul nerambursării creditului intraday până la sfârșitul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR. În acest scop, sistemul DBTR transmite în sistemul Depozitarului central unic mesajul privind soldul negativ în contul băncii, deschis în registrele Băncii Naționale, în baza căruia în sistemul Depozitarului central unic se generează în mod automat o cerere de acordare a creditului overnight. În acest caz, creditul overnight se acordă fără acceptul băncii, prin intermediul Depozitarului central unic, și va fi egal cu suma creditului intraday, acordat și nerambursat până la sfârșitul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR.

25. Rata dobânzii aplicată la creditul overnight este rata dobânzii stabilită de către Comitetul executiv al Băncii Naționale pentru creditele overnight prin decizia de politică monetară, în vigoare la data acordării creditului.

26. Creditul overnight se rambursează în sistemul DBTR până la ora 12:00 a zilei operaționale următoare zilei acordării creditului.

27. Dobânda la creditul overnight se plătește odată cu rambursarea creditului.

28. Termenul de rambursare a creditului overnight nu poate fi prelungit.

29. Rambursarea parțială a creditului overnight nu se admite.

30. Rambursarea creditului overnight și plata dobânzii aferente se vor efectua în baza ordinului de plată generat de către sistemul Depozitarului central unic, care se transmite spre executare în sistemul DBTR până la începutul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR.

31. În cazul acordării creditului overnight în etapa „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR anterioare zilelor de repaus sau de sărbătoare nelucrătoare, Banca Națională percepe plata dobânzii pentru termenul efectiv de utilizare a creditului, inclusiv pentru zilele de repaus sau de sărbătoare nelucrătoare, la rata dobânzii creditului overnight.

Secțiunea 2. Depozitul overnight

32. Băncile pot folosi facilitatea de depozit pentru a plasa depozite overnight la Banca Națională, la o rată a dobânzii prestabilită.

33. Nu există nicio limită cu privire la suma pe care băncile o pot depune în cadrul facilității de depozit.

34. Fiecare bancă poate efectua zilnic o singură tranzacție de plasare a depozitului overnight la Banca Națională.

35. Data plasării depozitului overnight este considerată data înregistrării sumei depozitului în contul de depozit overnight al băncii la Banca Națională.

36. Banca Națională va comunica băncii, prin scrisoare oficială, numărul contului de depozit deschis pentru plasarea depozitului overnight. La deschiderea contului și acceptarea depozitului overnight nu se percep comisioane.

37. Rata dobânzii aplicată este rata dobânzii la depozitele overnight stabilită de Comitetul executiv al Băncii Naționale prin deciziile de politică monetară, în vigoare la data plasării depozitului.

38. Termenul depozitelor overnight nu poate fi prelungit.

39. Pentru a plasa depozite overnight, băncile efectuează transferul sumei depozitului overnight printr-un ordin de plată, întocmit în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale, indicând codul tranzacției pentru depozitele overnight, iar la rubrica „Destinația plății” - textul „Transfer pentru plasare în cont de depozit overnight la Banca Națională”.

40. Ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight se expediază de către bănci pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării” și „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR, dar nu mai târziu de 10 minute până la sfârșitul etapei „Operațiuni overnight” și se procesează de către Banca Națională pe parcursul etapei „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR.

41. În baza ordinului de plată Banca Națională va înregistra mijloacele bănești transferate în contul de depozit overnight al băncii deschis în registrele Băncii Naționale.

42. Sumele din ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight, perfectate cu erori, se înregistrează în contul bilanțier al Băncii Naționale destinat evidenței sumelor în curs de clarificare și nu se consideră depozite overnight plasate la Banca Națională. La aceste sume nu se calculează și nu se plătește dobândă, ele se restituie băncilor nu mai târziu de prima zi operațională după data înregistrării mijloacelor în contul indicat.

43. Banca Națională va efectua restituirea depozitului overnight la contul băncii, deschis în registrele Băncii Naționale, la începutul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR, în prima zi operațională după ziua plasării depozitului.

44. Dobânda la depozitul overnight se calculează din data plasării depozitului până la scadența depozitului. Pentru ziua în care Banca Națională restituie suma depozitului dobânda nu se calculează.

45. Dobânda la depozitul overnight se plătește de către Banca Națională la scadența depozitului.

46. În cazul plasării depozitului overnight în ziua operațională anterioară zilelor de repaus sau de sărbătoare nelucrătoare, acesta se consideră scadent în prima zi operațională după zilele respective, iar Banca Națională efectuează plata dobânzii pentru termenul efectiv al depozitului plasat de bancă la Banca Națională.

Capitolul IV

Formule de calcul utilizate

47. Rata dobânzii aplicată la acordarea creditelor overnight / acceptarea depozitelor overnight este rata dobânzii nominale, calculată pe baza convenției NUMĂR DE ZILE/365.

48. Dobânda la creditul overnight acordat / depozitul overnight plasat se calculează după formula:

$$D = \frac{S * Rd}{365 * 100} * n$$

unde:

D – suma dobânzii pentru creditul acordat / depozitul plasat (lei);

S – suma creditului acordat / depozitului plasat (lei);

Rd – rata dobânzii aplicată (%);

n – termenul creditului / depozitului (zile).

49. Dobânda de întârziere la creditul overnight restant / depozitul overnight nerestituit se calculează după formula:

$$D = S * \left(\frac{Rd}{365} + 0,05 p.p. \right) / 100 * n$$

unde:

D - suma dobânzii de întârziere;

S - suma creditului overnight restant / depozitului overnight nerestituit;

Rd - rata dobânzii aplicată pentru creditul overnight / depozitul overnight (%);

n - numărul zilelor utilizării creditului overnight restant / depozitului overnight nerestituit.

Capitolul V

Facilitatea de credit pe parcursul zilei

50. Creditul intraday se acordă în SAPI prin descoperiri de cont pe parcursul zilei (intraday overdraft), garantate cu activele eligibile pentru garantare indicate la pct.10 sbp.10.1, pentru efectuarea în termen a plăților curente și diminuarea riscului de decontare în SAPI.

51. Creditul intraday se acordă doar pe parcursul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR și se rambursează până la finele acesteia.

52. Creditul intraday nu poate fi acordat pentru rambursarea creditului overnight.

53. Creditul intraday se rambursează în mod automat pe parcursul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR, prin debitarea mijloacelor bănești disponibile în contul băncii deschis în registrele Băncii Naționale.

54. În cazul în care, până la sfârșitul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR banca nu a rambursat creditul intraday, acesta, în cadrul etapei „Operațiuni overnight”, devine de drept credit overnight, fără acceptul băncii, astfel cum este stipulat la pct.24. Acest fapt nu atrage după sine eliberarea echivalentă a activelor eligibile pentru garantare constituite în prealabil drept garanții pentru creditul intraday nerambursat.

55. În cazul în care creditul intraday devine de drept credit overnight, banca va primi notificarea respectivă din sistemul Depozitarului central unic.

Capitolul VI

Măsuri și sancțiuni în cazul nerespectării de către bănci a obligațiilor ce le revin

56. În cazul în care banca nu a asigurat în contul său deschis în registrele Băncii Naționale suma suficientă pentru rambursarea creditului overnight și plata dobânzii aferente până la ora 12:00 a zilei operaționale următoare zilei acordării creditului, creditul devine expirat și Banca Națională este în drept să exercite dreptul său preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu prevederile art.70 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și să aplice măsurile prevăzute la pct.122 sbp.4) și 5) din Regulamentul cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei sau să execute garanțiile în modul prevăzut la pct.123 sbp.2) - pct.126 din regulamentul menționat.

57. Pentru fiecare zi de întârziere, la suma creditului overnight restant, Banca Națională va percepe o dobândă de întârziere, din data imediat următoare scadenței plății până la data în care s-a efectuat plata, inclusiv, care se calculează după formula indicată la pct.49. Rata dobânzii de întârziere este egală cu rata dobânzii pe o zi la creditul overnight, în vigoare la data acordării, plus 0,05 puncte procentuale.

58. În conformitate cu regulile și procedurile Depozitarului central unic, valorile mobiliare înregistrate în contul băncii în sistemul Depozitarului central unic ca active eligibile pentru garantare pentru creditul nerambursat, vor rămâne pe contul respectiv până la recepționarea de către Depozitarul central unic a notificării Băncii Naționale privind executarea garanției prin însușire sau vânzare.

59. În baza notificării Băncii Naționale privind executarea garanției, Depozitarul central unic va transfera în contul propriu al Băncii Naționale în sistemul Depozitarului central unic valorile mobiliare afectate garanției, în volumul indicat în notificare, în vederea valorificării acestora de către Banca Națională.

60. Banca Națională poate suspenda dreptul băncilor de a utiliza facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei pentru o perioadă de până la 30 de zile de la data la care a fost constatată nerespectarea obligațiilor contractuale în cadrul operațiunilor de politică monetară ale Băncii Naționale.

CONTRACT-CADRU
de acordare a facilităților permanente și
a facilității de credit pe parcursul zilei

nr. _____

din „__” _____ 20__

Banca Națională a Moldovei, reprezentată prin _____
(numele, prenumele, funcția)
și Banca _____, (în continuare Bancă), reprezentată prin
(denumirea băncii)
_____, numite în continuare împreună „părți”, au încheiat
(numele, prenumele, funcția)
prezentul contract privind următoarele:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1. Obiectul prezentului contract îl constituie acordarea facilităților permanente (credite overnight / depozite overnight) și a facilității de credit pe parcursul zilei (credit intraday).

2. Creditele overnight / intraday sunt garantate cu activele eligibile pentru garantare, stipulate la pct.10 sbp.10.1 din Regulamentul cu privire la facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.xx/2024 (în continuare - regulament).

3. În temeiul prezentului contract Banca poate apela la facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei, oferite de Banca Națională a Moldovei, iar părțile la contract se obligă să-și onoreze cu maximă diligență obligațiile ce le revin în virtutea contractului și să respecte prevederile regulamentului.

II. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

4. Banca Națională a Moldovei este în drept:

4.1. Să acorde Băncii acces la facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei în condițiile prevăzute de regulament;

4.2. Să modifice condițiile aplicabile facilităților permanente sau să le suspende în orice moment;

4.3. Să transforme în mod automat creditul intraday, nerambursat la sfârșitul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului de decontare pe bază brută în timp real (în continuare - sistemul DBTR), în credit overnight, fără acceptul Băncii;

4.4. În cazul nerambursării creditului overnight și neplății dobânzii aferente până la ora 12:00 a zilei următoare zilei acordării creditului, să exercite dreptul său preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu prevederile art.70 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și să aplice măsurile prevăzute la pct.122 sbp.4) și 5) din 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.188/2014 sau să execute garanțiile în modul prevăzut la pct.123 sbp.2) - pct.126 din regulamentul menționat;

4.5. Să stabilească modul de evaluare a garanțiilor la executarea acestora prin însușire și să-l comunice Băncii, la solicitarea acesteia;

4.6. Să nu considere depozite overnight sumele din ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight, perfectate cu erori, înregistrate în contul bilanțier al Băncii Naționale destinat evidenței sumelor în curs de clarificare, să nu calculeze și să nu plătească dobândă la aceste sume și

să le restituie băncii nu mai târziu de prima zi operațională după data înregistrării mijloacelor în acest cont;

4.7. Să suspende dreptul Băncii de a utiliza facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei pentru o perioadă de până la 30 de zile de la data la care a fost constatată nerespectarea obligațiilor contractuale în cadrul operațiunilor de politică monetară ale Băncii Naționale a Moldovei.

5. Banca Națională a Moldovei se obligă:

5.1. Să informeze Banca în timp util, printr-un comunicat expediat prin e-mail, cu privire la ratele dobânzilor modificate la creditele overnight / depozitele overnight;

5.2. Să efectueze pe parcursul zilei operaționale plățile în baza documentelor de plată, peste sumele disponibile în contul Băncii deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei, în limita activelor eligibile pentru garantare constituite de Bancă în sistemul Depozitarului central unic;

5.3. Să transfere, în baza ordinului de plată emis de Depozitarul central unic, în contul Băncii, deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei, suma solicitată a creditului overnight în limita activelor eligibile pentru garantare rezervate în sistemul Depozitarului central unic;

5.4. Să notifice Banca cu privire la intenția și modalitatea de executare a garanțiilor în cazul nerambursării creditului overnight;

5.5. Să comunice Băncii, prin scrisoare oficială, numărul contului de depozit deschis pentru plasarea depozitelor overnight;

5.6. Fără a aduce atingere dreptului prevăzut la pct.4 sbp.4.2, să accepte ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight, expediate de Bancă pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării” și „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR, și să le proceseze pe parcursul etapei „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR;

5.7. În baza ordinului de plată pentru plasarea depozitului overnight, să înregistreze mijloacele bănești transferate în contul de depozit overnight al băncii, deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei;

5.8. Să restituie depozitul overnight la contul Băncii, deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei, la începutul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR în prima zi operațională după ziua plasării depozitului;

5.9. Să plătească dobânda la scadența depozitului la rata dobânzii depozitului overnight, stabilită de Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei prin deciziile de politică monetară, în vigoare la data plasării depozitului;

5.10. În cazul plasării, de către Bancă, a depozitului overnight în ziua operațională anterioară zilelor de repaus sau de sărbătoare nelucrătoare, să plătească Băncii dobânda pentru termenul efectiv al depozitului plasat la Banca Națională a Moldovei;

5.11. Să restituie Băncii sumele din ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight, perfectate cu erori, înregistrate în contul bilanțier al Băncii Naționale a Moldovei destinat evidenței sumelor în curs de clarificare, nu mai târziu de prima zi operațională după data înregistrării mijloacelor în acest cont.

6. Banca este în drept:

6.1. Să acceseze facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei în condițiile stipulate în regulament;

6.2. Să obțină de la Banca Națională credite intraday / overnight în limita activelor eligibile pentru garantare rezervate în sistemul Depozitarului central unic;

6.3. Să completeze, la necesitate, contul său deschis în sistemul Depozitarului central unic cu active eligibile pentru garantare suplimentare pentru a obține suma solicitată a creditului overnight;

6.4. Să plaseze depozite overnight la Banca Națională în volum nelimitat;

6.5. Să primească dobânda și suma de principal la scadența depozitului overnight.

7. Banca se obligă:

7.1. Să rezerveze active eligibile pentru garantare în volum suficient pentru obținerea creditelor intraday / overnight în contul său deschis în sistemul Depozitarului central unic;

7.2. Să inițieze cererea pentru creditul overnight în sistemul Depozitarului central unic pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării” și „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR, dar nu mai târziu de 10 minute până la sfârșitul etapei

„Operațiuni overnight”;

7.3. Să asigure în contul său deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei mijloace suficiente pentru rambursarea în termen a creditului overnight obținut și plata dobânzii aferente;

7.4. Pentru nerambursarea în termen a creditului overnight și neachitarea dobânzii aferente să plătească o dobândă de întârziere, la rata prevăzută la pct.8;

7.5. În cazul în care decide să apeleze la facilitatea de depozit, să nu efectueze mai mult de o tranzacție de plasare a depozitului overnight pe zi;

7.6. În vederea plasării depozitului overnight, să efectueze transferul sumei depozitului printr-un ordin de plată, întocmit în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, indicând codul tranzacției pentru depozitele overnight, iar la rubrica „Destinația plății” textul „Transfer pentru plasare în cont de depozit overnight la Banca Națională”;

7.7. Să expedieze ordinul de plată pentru plasarea depozitului overnight pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării” și „Operațiuni overnight”, dar nu mai târziu de 10 minute până la sfârșitul etapei „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR.

III. DOBÂNDĂ DE ÎNTÂRZIERE

8. Pentru fiecare zi de întârziere, la suma creditului overnight restant Banca Națională a Moldovei va percepe o dobândă de întârziere, din data imediat următoare scadenței plății până la data în care s-a efectuat plata, inclusiv, care se calculează după formula indicată la pct.49 din regulament. Rata dobânzii de întârziere este egală cu rata dobânzii pentru o zi la creditul overnight, în vigoare la data acordării, plus 0,05 puncte procentuale.

9. Dobânda de întârziere se percepe prin debitarea directă de către Banca Națională a Moldovei a contului Băncii deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei.

10. În cazul în care depozitul overnight și dobânda aferentă nu vor fi transferate de către Banca Națională a Moldovei în contul Băncii deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei la scadența depozitului, Banca Națională va plăti Băncii o dobândă de întârziere, din data imediat următoare scadenței plății până la data în care s-a efectuat plata, inclusiv, care se calculează după formula indicată la pct.49 din regulament. Rata dobânzii de întârziere este egală cu rata dobânzii pentru o zi la depozitul overnight, în vigoare la data plasării depozitului, plus 0,05 puncte procentuale.

IV. LEGEA APLICABILĂ ȘI SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

11. În toate cazurile, care nu sunt direct reglementate de prezentul contract, părțile se călăuzesc de legislația Republicii Moldova.

12. Litigiile rezultate din executarea necorespunzătoare sau neexecutarea prezentului contract vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. Dacă în acest mod litigiile nu sunt soluționate, părțile vor recurge la remediile stabilite de legislația Republicii Moldova.

V. DISPOZIȚII FINALE

13. Prezentul contract intră în vigoare la data semnării acestuia și acționează pentru o perioadă nedeterminată de timp.

14. Orice modificare a regulamentului, inclusiv a modelului de contract-cadru prevăzut în acesta, atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.

15. Contractul poate fi modificat prin acorduri adiționale scrise, semnate de părți.

16. Contractul poate fi rezolvit fără motiv la inițiativa uneia din părți, după rambursarea integrală a creditului și/sau după restituirea depozitului, plata dobânzilor aferente și a dobânzilor de întârziere, dacă au fost aplicate, cu notificarea prealabilă în scris a celeilalte părți cu 5 zile lucrătoare până la data preconizată a rezoluțiunii contractului.

17. Prezentul contract este încheiat în două exemplare, care au aceeași forță juridică, câte unul pentru fiecare parte.

Banca Națională a Moldovei
bd. Grigore Vieru nr.1,
MD-2005, mun. Chișinău
cod fiscal 79592

(numele, prenumele, funcția, semnătura)

Banca:

(denumirea și adresa băncii)

(cod fiscal (IDNO))

(numele, prenumele, funcția, semnătura)