

**АДМИНИСТРАТИВНЫЙ СОВЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 222
от 21 ноября 2013 г.**

**Об утверждении Регламента о функционировании межбанковского денежного
рынка в национальной валюте**

На основании ст.5 часть (1) п.а) и п.d), ст.11 части (1) и (2) и ст.26 п.с) Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 (Официальный монитор Республики Молдова, 1995г., № 56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, Административный совет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Утвердить Регламент о функционировании межбанковского денежного рынка в национальной валюте, согласно приложению.

**Председатель
Административного совета**

Дорин ДРЭГУЦАНУ

РЕГЛАМЕНТ
о функционировании межбанковского денежного рынка
в национальной валюте

Изменен:

ПИК НБМ №211 от 08.08.2019 г., ОМ Республики Молдова №.261-268 от 23.08.2019 г., ст.1449;
ПИК НБМ №171 от 19.07.2018 г., ОМ Республики Молдова № 277-284 от 27.07.2018 г., ст.1172.

Глава I
Общие положения

1. Настоящий регламент устанавливает принципы, правила и основные термины функционирования межбанковского денежного рынка в национальной валюте, полномочия и ответственность участников, особенности отношений между участниками при осуществлении сделок на этом рынке, а также другие необходимые меры для постоянного и прозрачного функционирования данного рынка.

2. Для выполнения своих основных полномочий Национальный банк Молдовы:

- 1) регламентирует и осуществляет мониторинг межбанковского денежного рынка;
- 2) осуществляет мониторинг деятельности банков на межбанковском денежном рынке;
- 3) ежедневно публикует индикативные ставки для операций по привлечению денежных средств (CHIBID) и операций по размещению денежных средств (CHIBOR).

3. Требования настоящего регламента применяются к участникам межбанковского денежного рынка, как это определено настоящим регламентом.

4. В целях настоящего регламента применяются следующие понятия:

a) котировка - спрос („bid”) или предложение („ask), объявленные участником посредством торговой системы с указанием типа сделки, которую участник намерен осуществить, объема денежных средств и предложенной ставки;

b) твердая котировка - котировка, которая является обязательной при осуществлении сделки для участника, объявляющего котировку, в случае, если другой участник решил осуществить сделку;

c) ориентировочная (информативная) котировка - котировка, представляющая намерение, но не обязательство участника, осуществить сделку с другим участником в неготируемых условиях;

d) дата сделки - дата заключения сделки;

e) дата валютирования (value date) - дата, когда осуществляются расчеты по операциям привлечения/размещения денежных средств на межбанковском рынке. Дата валютирования может быть только рабочим днем;

f) уполномоченное лицо - лицо, назначенное участником и зарегистрированное в торговой системе как пользователь с правом объявлять котировки и осуществлять сделки от имени банка;

g) межбанковский денежный рынок - рынок, на котором осуществляются операции по привлечению и/или размещению денежных средств в виде депозитов и/или кредитов между участниками рынка, на уровне свободно устанавливаемых ими процентных ставок;

h) единая торговая платформа - поставленная компанией Bloomberg Finance LP электронная платформа, которая позволяет осуществлять денежные операции на межбанковском рынке;

i) торговая система - электронная система в рамках единой торговой платформы, позволяющая осуществление операций по привлечению и/или размещению денежных средств в виде депозитов и/или кредитов, а также хранение и передачу информации, необходимой для осуществления сделок;

j) запрос котировки („Request for Quote”) – запрос на объявление твердой котировки, адресованный напрямую одним участником другому участнику.

Также, в настоящем регламенте используются и другие понятия, определенные в:

1) Регламенте об индикативных ставках CHIBOR и CHIBID, утвержденном Постановлением Административного совета Национального банка Молдова № 110 от 30 мая 2013 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2013 г., № 122-124, ст.851);

2) Инструкции о порядке составления и представления отчетов о процентных ставках, применяемых банками Республики Молдова, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдова № 331/2016 г.

(Пкт. 4 изменен ПИК НБМ №211 от 08.08.2019 г., в силу 23.09.2019 г.)

5. Участниками межбанковского денежного рынка Республики Молдова являются лицензированные банки, которые участвуют в Автоматизированной системе межбанковских платежей и имеют доступ к единой торговой платформе.

6. Операции по размещению/привлечению кредитов/депозитов на межбанковском денежном рынке Республики Молдова осуществляются посредством торговой системы в рамках единой торговой платформы.

7. Для торговли в рамках единой торговой платформы, участники межбанковского денежного рынка должны располагать соответствующим техническим оснащением (Bloomberg Professional Service, подключенные к нему программы и информационные устройства, специальные коммуникационные устройства – телефон, факс и т.д.).

8. Участники негоцируют и заключают сделки на межбанковском денежном рынке только посредством уполномоченных лиц, зарегистрированных в торговой системе.

9. Доступ к торговой системе разрешен уполномоченным лицам участников только на основании собственного кода пользователя.

10. Национальный банк Молдовы проводит мониторинг деятельности участников для анализа динамики процентных ставок на межбанковском денежном рынке и использует данную информацию для выполнения своих полномочий.

Глава II

Принципы функционирования межбанковского денежного рынка

11. Все банки-участники межбанковского денежного рынка обязаны постоянно способствовать росту профессионального стандарта и репутации межбанковского денежного рынка Республики Молдова.

12. Банки-участники межбанковского денежного рынка объявляют на своих специальных страницах в рамках единой торговой платформы ориентировочные и/или твердые котировки для других банков-участников. Котировки номинальных процентных ставок выражаются в процентах и объявляются с двумя цифрами после запятой.

13. Уполномоченное лицо участника объявляет котировки и осуществляет сделки посредством единой торговой платформы от имени участника.

14. Участники несут полную ответственность за действия уполномоченных лиц, осуществляющих операции на межбанковском денежном рынке.

15. Участники должны удостовериться, что уполномоченные лица не раскроют элементы, касающиеся сделок, заключенных с другими участниками или сделок,

находящихся в процессе заключения и другую конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законом.

16. Участники должны располагать собственными нормами по осуществлению сделок на межбанковском денежном рынке, которые будут регламентировать, но не ограничиваться:

- 1) рабочими процедурами с другими участниками;
- 2) способами и процедурами по осуществлению и регистрации операций, соответственно процедурами подтверждения;
- 3) устанавливаемыми между сторонами пенями за несоблюдение сроков расчета сделок;
- 4) финансовыми инструментами и другими активами, акцептированными в качестве гарантий при заключении сделок;
- 5) ответственностью уполномоченных лиц за осуществление операций на межбанковском денежном рынке;
- б) порядком установления лимитов для других участников.

17. Участники обеспечат разграничение полномочий и разделение деятельности на межбанковском денежном рынке по отдельным подразделениям, в соответствии с международными принципами (front office, back office).

18. Участники назначат и обеспечат регистрацию в торговой системе не менее двух уполномоченных лиц с правом осуществления сделок от имени банка и сообщат остальным участникам список данных лиц, а также о любом последующем изменении.

Список передается посредством SWIFT в течение 5 рабочих дней со дня вступления в силу настоящего регламента. О любом последующем изменении будет сообщено в течение 2 рабочих дней с момента его возникновения.

19. Участникам межбанковского денежного рынка запрещается оказывать прямое или косвенное давление на других участников с целью влияния на их поведение на рынке, заключать сделки, влияющие на стоимость денежных средств, распространять ложную информацию для того чтобы повлиять на ситуацию на рынке.

20. Участники обеспечивают использование уполномоченными лицами фраз и понятий общепринятых международной практикой.

Глава III

Функционирование межбанковского денежного рынка

Часть 1. Публикация котировок

21. В течение графика функционирования межбанковского денежного рынка, любой участник, который намерен размещать/привлекать денежные средства, может публиковать информативные и/или твердые котировки.

Котировки публикуются для следующих сроков:

- a) ON – 1 день;
- b) T/N – 1 день с датой расчета на второй рабочий день после сделки;
- c) 1W – 1 неделя;
- d) 2W – 2 недели;
- e) 3W – 3 недели;
- f) 1M – 1 месяц;
- g) 3M – 3 месяца;
- h) 6M – 6 месяцев;
- i) 9M – 9 месяцев;
- j) 12M – 12 месяцев.

22. Участники должны каждый раз, по запросу других участников, объявлять твердые котировки.

23. Объявление твердых котировок является обязательством, принятым для заключения сделки в объявленных условиях в случае, если котировка акцептирована.

24. Котировки будут содержать, по крайней мере, следующую информацию:

- 1) тип операции;
- 2) сумма кредита/депозита;
- 3) номинальная процентная ставка;
- 4) срок погашения кредита/депозита;
- 5) дата валютирования кредита/депозита;
- 6) валюта кредита/депозита.

25. Участники могут изменить или отменить объявленные котировки в любой момент в течение графика функционирования рынка.

26. Твердая котировка не может быть изменена или отменена, если она была опубликована в результате запроса котировки, высланного другим участником.

27. В конце каждого торгового дня, все еще объявленные в системе котировки будут автоматически аннулированы.

Часть 2. Заключение и подтверждение сделок

28. Сделки на межбанковском денежном рынке осуществляются, как правило, на основе заключенных между участниками соглашений.

29. Участники осуществляют сделки на межбанковском денежном рынке только от своего имени и за свой счет.

30. Участники устанавливают сумму каждой сделки, в пределах лимитов, установленных самостоятельно для других участников.

31. При осуществлении сделок на межбанковском денежном рынке участники соблюдают лимиты, установленные для других участников, в противном случае, при привлечении/размещении межбанковских кредитов/депозитов участники потребуют у контрагентов их гарантирование.

32. Маржа между процентной ставкой по операциям привлечения и операциям по размещению денежных средств определяется свободно на рынке.

33. Минимальный объем сделки, для которого объявляется твердая котировка при размещении/привлечении денежных средств составляет 200 000 леев.

34. Проценты межбанковских депозитов/кредитов начисляются по формуле простых процентов. При расчете используется конвенция Фактически/365 дней (число календарных дней в месяце и 365 дней в году).

35. Межбанковский денежный рынок функционирует с 9:00 до 17:00, по местному времени, с понедельника по пятницу включительно, за исключением праздничных нерабочих дней. Сделки по привлечению/размещению межбанковских депозитов/кредитов могут быть заключены после 17:00 только с согласия обеих сторон и при условии соблюдения положений п.38.

В случае предоставления межбанковских кредитов, гарантированных государственными ценными бумагами и/или сертификатами Национального банка Молдовы, сделки осуществляются в рамках графика функционирования Единого центрального депозитария ценных бумаг в соответствии с его правилами.

(Пкт. 35 изменен ПИК НБМ № 171 от 19.07.2018 г., в силу 31.07.2018 г.)

36. Каждая сделка по привлечению/размещению межбанковских кредитов/депозитов подтверждается письменно обоими участниками после завершения сделки. Подтверждения должны включать, по крайней мере, следующие элементы:

- 1) название контрагента;
- 2) дата заключения сделки;
- 3) тип сделки;
- 4) сумма межбанковского кредита/депозита;

- 5) валюта кредита/депозита;
- 6) срок погашения кредита/депозита;
- 7) номинальная процентная ставка в годовом выражении;
- 8) дата валютирования;
- 9) дата выплаты процентов;
- 10) условия выплаты процентов;
- 11) конвенция расчета;
- 12) банковские данные для осуществления расчетов.

37. Подтверждения составляются и передаются через SWIFT или, в случаях, когда SWIFT не функционирует, посредством других специализированных технических/электронных средств, при условии, что они акцептуются участниками сделки. Подразделения back office участников несут ответственность за составление, передачу, принятие и проверку подтверждений. Сотрудники подразделений front office не могут быть вовлечены в процесс подтверждения.

38. Подтверждения должны быть переданы каждым участником в самые сжатые сроки после заключения сделки.

39. При получении, все подтверждения должны быть проверены подразделениями back office каждого участника, а в случае несоответствий необходимо предпринять нужные меры для их исправления. В случае если подтверждение участника неправильно, другой участник должен быть проинформирован незамедлительно. Исправленное подтверждение следует затребовать от участника, подтверждение которого было неправильным.

40. Платежные поручения для расчета сделок на межбанковском денежном рынке передаются своевременно, для обеспечения расчетов с оговоренной датой валютирования.

Глава IV

Другие положения

41. В случае не функционирования единой торговой платформы, операции на межбанковском денежном рынке могут осуществляться посредством других средств (телефон или другие специализированные технические/электронные средства), при условии, что они акцептуются участниками сделки.

В случае осуществления операций по привлечению/размещению кредитов/депозитов посредством других технических средств, участники обязаны зарегистрировать эти операции через единую торговую платформу сразу же после устранения недостатков функционирования платформы.

42. Национальный банк Молдовы имеет право доступа через единую торговую платформу к информации о сделках, заключенных на межбанковском денежном рынке между банками.

43. Банки имеют право доступа через единую торговую платформу к информации о сделках на межбанковском денежном рынке как собственных, так и других банках (за исключением информации о названии банков, сделки которых отражены в единой торговой платформе).

44. Национальный банк Молдовы еженедельно публикует на своей официальной веб-странице агрегированную информацию о сделках, осуществленных на межбанковском денежном рынке Республики Молдова ее участниками.