



Extinde Ascunde

16.05.2003

Regulament cu privire la depozitele overnight acceptate de Banca Națională a Moldovei de la bănci, aprobat prin HCA al BNM nr. 65 din 27.03.2003

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 84-86 din 16.05.2003, art.121

APROBAT
prin Hotărîrea nr.65 a Consiliului
de administrație al BNM din 27 martie 2003

Regulament cu privire la depozitele overnight acceptate de Banca Națională a Moldovei de la bănci

Modificat și completat prin:

HCA al BNM nr.26 din 05.02.2004, MO al R. Moldova nr. 26-29 din 13.02.2004;
HCA al BNM nr.79 din 08.04.2004, MO al R. Moldova nr.61-63 din 16.04.2004;
HCA al BNM nr. 218 din 02.09.2004, MO al R. Moldova nr.168-170 din 10.09.2004;
HCA al BNM nr. 356 din 01.12.2005, MO al R. Moldova nr.164-167 din 09.12.2005;
HCA al BNM nr. 86 din 06.04.2006, MO al R. Moldova nr.59-62 din 14.04.2006;
HCA al BNM nr. 303 din 16.11.2006, MO al R. Moldova nr.181-183 din 24.11.2006;
HCA al BNM nr.211 din 16.08.2007, MO al R. Moldova nr.136-140 din 31.08.2007;
HCA al BNM nr.36 din 13.03.2008, MO al R. Moldova nr.61-62 din 25.03.2008;
HCA al BNM nr.139 din 31.07.2008, MO al R. Moldova nr.171-173 din 12.09.2008).

Notă: Pe tot parcursul textului Regulamentului și anexelor cuvîntul „dispoziția” se substituie cu cuvîntul „ordinul”; cuvîntul „Loro” se substituie cu cuvintele „de decontare”; sintagma „Centrul de procesare al Departamentului tehnologii informaționale și procesare date” se substituie cu sintagma „Departamentului sistemul de plăți”; abrevierile „CP al DTIPD” cu abrevierea „DSP” conform Hot .BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006

Notă: Pe tot parcursul textului abrevierea „Art.” se substituie cu cuvîntul „Capitolul”; numerotarea punctelor de structură ale regulamentului se efectuează succesiv conform Hot. BNM nr. 356 din 01.12.2005, în vigoare 09.12.2005

Notă: Pe tot parcursul textului din Regulament se modifică denumirea departamentului din „Departamentul credite și operațiuni de piață (DCOP)” în „Departamentul operațiuni de piață (DOP)” conform Hot. BNM nr. 26 din 05.02.2004, în vigoare 13.02.2004

Capitolul 1. Dispoziții generale

1. Prezentul Regulament determină modul de acceptare de către Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM) a depozitelor overnight în lei moldovenesti de la băncile licențiate (în continuare bănci).

(Pct.1 modificat prin Hot. BNM nr.139 din 31.07.2008, în vigoare 12.09.2008)

2. BNM acceptă depozite overnight de la bănci în temeiul art. 45 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21 iulie 1995, în scopul menținerii condițiilor pieței monetare.

3. Depozitul overnight este o facilitate permanentă acordată de Banca Națională a Moldovei băncilor de a plasa depozite peste noapte la BNM din proprie inițiativă.

(Pct.3 modificat prin Hot. BNM nr.139 din 31.07.2008, în vigoare 12.09.2008)

(Pct.3 modificat prin Hot. BNM nr.211 din 16.08.2007, în vigoare 01.10.2007)

4. În funcție de condițiile pieței și în conformitate cu obiectivele politicii monetare, BNM poate stabili perioadele/zilele în

care nu va accepta depozite overnight.

(Pct.4 modificat prin Hot. BNM nr.211 din 16.08.2007, în vigoare 01.10.2007)

5. Banca Națională a Moldovei publică periodic în mas-media informația privind depozitele overnight acceptate de BNM.

(Cap.1 completat prin Hot. BNM nr.79 din 08.04.2004, în vigoare 16.04.2004)

Capitolul 2. Condițiile de utilizare a depozitului overnight

6. Volumul depozitelor overnight acceptate de către BNM nu este limitat.

7. Depozitul overnight se consideră depozitul cu termen de o zi.

8. În cazul stabilirii de către BNM a zilei/perioadei în care nu se acceptă depozite overnight, Departamentul operațiuni de piață (în continuare DOP), va notifica băncile, în prealabil, printr-un Comunicat (anexa 2 la Regulament), utilizînd sistemul „Mesaje interbancare”, prin componenta de transport a sistemului automatizat de plăți interbancare (în continuare SAPI) și prin plasarea comunicatului respectiv pe pagina WEB. Comunicatul va fi expediat băncilor cel tîrziu pînă la orele 16:00 în ziua/prima zi a perioadei în care nu se vor accepta depozite overnight.

(Pct.8 în redacția Hot. BNM nr.211 din 16.08.2007, în vigoare 01.10.2007)

(Pct. 8 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare din 02.01.2007)

(Pct.8 modificat prin Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

9. Banca poate efectua zilnic o singură tranzacție de plasare a depozitului overnight la BNM.

10. Rata dobânzii la depozitul overnight se stabilește de către Consiliul de Administrație al BNM, se publică în mass-media și pe pagina WEB a BNM și se aplică cu data intrării în vigoare a hotărârii Consiliului de Administrație.

11. Rata dobânzii la depozitul overnight se comunică de către DOP băncilor, utilizînd sistemul „Mesaje interbancare” prin componenta de transport a SAPI și Departamentului Buget, Finanțe și Contabilitate (DBFC), prin poșta electronică, pe măsura modificării.

(Pct.11 modificat prin Hot. BNM nr.139 din 31.07.2008, în vigoare 12.09.2008)

(Pct. 11 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare din 02.01.2007)

(Pct.11 modificat prin Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

(Pct.12 exclus prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007, celelalte renumerotate)

(Pct.12 modificat prin Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

12. Data plasării depozitului overnight este considerată data înregistrării sumei depozitului în contul de depozit overnight al băncii la BNM.

13. Data scadenței depozitului overnight este prima zi operațională care urmează după data plasării depozitului.

14. Dobânda pentru depozitul overnight se calculează după formula procentelor simple reieșind din uzanța: 1 an - 365.

15. În cazul plasării depozitului overnight în ziua operațională anterioară zilelor de odihnă sau de sărbătoare, băncilor li se efectuează plata dobânzii pentru termenul de facto al depozitului păstrat la BNM.

(Pct.15 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare din 02.01.2007)

(Pct.15 (16) modificat prin Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

16. Dobânda la depozitul overnight se calculează din data înregistrării sumei în contul de depozit overnight la BNM până la data rambursării sumei din contul de depozit overnight la BNM în contul de decontare al băncii în SAPI (contul Loro). Pentru ziua în care BNM transferă suma depozitului în contul de decontare al băncii dobânda nu se calculează.

(Pct. 16 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare din 02.01.2007)

17. Dobânda pentru depozitul plasat overnight se achită de către BNM la data scadenței depozitului.

(Pct. 17 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare din 02.01.2007)

18. Termenul depozitelor plasate overnight nu poate fi prelungit.

19. Mijloacele băncilor plasate la BNM în conturile de depozit overnight nu se consideră rezerve obligatorii.

20. Informația privind plasarea depozitelor overnight, în diviziune pe fiecare bancă, constituie secret comercial.

21. Evidența contabilă a operațiunilor de depozit overnight se efectuează în conformitate cu Planul de conturi al BNM și Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova.

22. La deschiderea contului și acceptarea depozitului overnight la BNM comisionul este „zero”.

23. Condițiile facilității de depozit overnight specificate în acest regulament, împreună cu Contractul de depozit overnight vor constitui obligațiuni contractuale pentru utilizarea facilității de depozit.

(Pct. 23 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare din 02.01.2007)

(Cap. 2 modificat prin Hot. BNM nr.218 din 02.09.2004, în vigoare 10.09.2004)

(Cap. 2 modificat prin Hot. BNM nr. 26 din 05.02.2004, în vigoare 13.02.2004)

Capitolul 3. Participanții la facilitatea de depozit overnight

24. În scopul valorificării excesului de lichiditate, băncile din Republica Moldova pot constitui depozite overnight la BNM, dacă:

- au încheiat cu BNM contractul de utilizare a facilității de depozit overnight;
- au încheiat contractul privind participarea la sistemul automatizat de plăți interbancare.

(Pct.24 modificat prin Hot. BNM nr.139 din 31.07.2008, în vigoare 12.09.2008)

(Pct.24 modificat prin Hot. BNM nr.36 din 13.03.2008, în vigoare 25.04.2008)

(Pct.24 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Pct.24 (25) modificat prin Hot. BNM nr.356 din 01.12.2005, în vigoare 09.12.2005)

25. Lista băncilor care sunt admise la facilitatea de depozit overnight se perfectează de către DOP și se expediază pe măsura modificării prin poșta electronică și pe suport de hârtie în DSP și în DBFC până la ora 16⁰⁰, servind drept bază pentru acceptarea depozitelor overnight de la bănci.

(Pct.25 modificat prin Hot. BNM nr.36 din 13.03.2008, în vigoare 25.04.2008)

(Pct.25 (26) modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Pct.25 (26) modificat prin Hot. BNM nr.356 din 01.12.2005, în vigoare 09.12.2005)

(Cap.3 modificat prin Hot. BNM nr.218 din 02.09.2004, în vigoare 10.09.2004)

Capitolul 4. Acceptarea depozitelor Overnight

26. Pentru a obține dreptul la facilitatea de depozit overnight, băncile încheie cu Banca Națională un contract (anexa 1) în care sunt stipulate condițiile utilizării facilității nominalizate.

27. Contractul de depozit overnight se încheie pe o perioadă nelimitată de timp.

28. Contractul poate fi reziliat în orice timp la inițiativa uneia dintre părți, cu notificarea prealabilă a celeilalte părți, cu 3 zile lucrătoare până la rezilierea contractului.

29. Contractul de depozit overnight poate fi modificat sau completat printr-un acord reciproc al părților, ținând cont de modificările operate în Regulament.

30. Banca Națională va comunica băncilor numărul contului de bilanț deschis pentru plasarea depozitului overnight.

(Pct.30 introdus prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Pct.31-36 excluse prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007, celelalte renumerotate)

(Pct.32,33,36 modificate prin Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

31. Pentru a plasa depozite overnight, băncile efectuează transferul sumei depozitului overnight prin ordin de plată, întocmit în conformitate cu actele normative în vigoare, indicând în rubrica „Destinația plății” textul „Transfer pentru plasare în cont de depozit overnight la BNM”.

(Pct. 31 modificat prin Hot. BNM nr.139 din 31.07.2008, în vigoare 12.09.2008)

(Pct. 31 modificat prin Hot. BNM nr.36 din 13.03.2008, în vigoare 25.04.2008)

(Pct.31 modificat prin Hot. BNM nr.211 din 16.08.2007, în vigoare 01.10.2007)

(Pct. 31 în redacția Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

32. Ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight se expediază de către bănci pe parcursul zilei operaționale SAPI și se procesează de către BNM pe parcursul etapei „Operațiuni overnight” a Programului zilei operaționale a SAPI.

(Pct. 32 în redacția Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Pct. 32 (38) în redacția Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

33. În baza ordinului de plată BNM va înregistra mijloacele bănești transferate, în contul de depozit overnight al băncii în registrele BNM.

(Pct. 33 în redacția Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Pct. 33 (39) modificate prin Hot. BNM nr. 86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

34. Sumele din ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight perfectate cu abateri și erori și din ordinele de plată expediate de băncile care nu corespund cerințelor prezentului Regulament se înregistrează în contul de bilanț pentru evidența sumelor neclarificate, nu se consideră depozite plasate overnight la BNM, la aceste sume nu se plătește dobândă și se restituie băncilor în prima zi operațională după data înregistrării mijloacelor în acest cont.

(Pct. 34 modificat prin Hot. BNM nr.36 din 13.03.2008, în vigoare 25.04.2008)

(Pct. 34 în redacția Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Pct. 34 (40) modificate prin Hot. BNM nr. 86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

(Pct. 41 exclus prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007, celelalte renumerotate)

Capitolul 5. Rambursarea depozitului overnight

35. BNM va efectua rambursarea depozitului overnight în contul de decontarea al băncii în SAPI (Contul Loro), la începutul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a Programului zilei operaționale a SAPI, în prima zi operațională următoare după ziua plasării depozitului.

(Pct. 35 în redacția Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Pct. 35 (42) în redacția Hot. BNM nr. 86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

36. Dobânda pentru depozitele plasate overnight se calculează la rata depozitului overnight în vigoare la data plasării și se achită printr-un ordin de plată separat, la data scadenței depozitului.

(Pct. 36 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

Capitolul 6. Restricții și penalități

(Pct.44 exclus prin Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006, celelalte renumerotate)

37. În cazul în care, depozitul plasat overnight și dobânda aferentă n-au fost transferate de către BNM în contul de decontare al băncii în SAPI (contul Loro), în prima zi operațională următoare după ziua acceptării depozitului, BNM va plăti băncii o penalitate în mărime de 0,05% de la suma restantă pentru fiecare zi de întârziere.

(Pct. 37 modificat prin Hot. BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare din 02.01.2007)

(Pct.37 (44) modificat prin Hot. BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

38. Banca Națională va suspenda dreptul băncilor de a utiliza facilitatea depozitului overnight pentru o perioadă de 30 de zile calendaristice de la data la care a fost stabilită comiterea următoarelor încălcări:

- nerespectarea obligațiilor legale și/sau contractuale în cadrul operațiunilor de politică monetară a BNM (emiterea Certificatelor BNM, operațiuni de piață deschisă cu valori mobiliare de stat, credite overnight și depozite);
- admiterea unui deficit de rezerve obligatorii în lei moldovenești în contul Loro la BNM în mărime mai mare de 5 la sută din nivelul stabilit sau nerespectarea nivelului rezervelor obligatorii în contul Loro în sume de până la 5 la sută pe parcursul a două perioade de menținere consecutive;
- depășirea, cu trei zile lucrătoare, a termenului stabilit pentru completarea contului rezervelor obligatorii în valută străină sau în moneda națională.

(Pct. 38 introdus prin Hot. BNM nr.36 din 13.03.2008, în vigoare 25.04.2008)

Tag-uri

depozit overnight ^[2]

facilitate de depozit ^[3]

SAPI ^[4]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/regulament-cu-privire-la-depozitele-overnight-acceptate-de-banca-nationala-moldovei-de-la>

Legături conexe:

[1] http://bnm.md/files/normative_act/anexe_24.pdf [2] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=depozit overnight](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=depozit%20overnight) [3]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=facilitate de depozit](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=facilitate%20de%20depozit) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=SAPI](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=SAPI)