

HOTĂRÎRE
cu privire la modificarea și completarea Regulamentului
cu privire la regimul rezervelor obligatorii

nr. 111 din 26.05.2011

Monitorul Oficial nr.91-94/621 din 03.06.2011

* * *

În temeiul articolelor 11, 17 alin.(1) și (2) și art.26 lit.c) din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, în scopul majorării eficienței gestionării lichidităților băncilor, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.67-72, art.168), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) După punctul 4 se completează cu punctul 4¹ cu următorul cuprins:

“4¹. Din baza de calcul a rezervelor obligatorii se exceptează:

a) mijloacele bănești obținute de la Banca Națională a Moldovei;

b) mijloacele bănești atrase de la băncile rezidente;

c) mijloacele proprii ale băncilor care sînt reflectate în bilanțurile contabile în conturile din clasa II “Obligațiuni”.”;

2) După punctul 7 se completează cu punctul 7¹ cu următorul cuprins:

“7¹. Se aplică o normă a rezervelor obligatorii de 0% următoarelor categorii de mijloace atrase:

a) depozite la termen cu durata mai mare de 2 ani, care întrunesc următoarele caracteristici:

- depozite la termen cu o scadență fixă (termen convenit) mai mare de 2 ani, care nu prevăd restituirea sumelor depuse înainte de scadență;

- depozite la termen cu o scadență (termen convenit) mai mare de 2 ani, condițiile cărora prevăd restituirea sumelor în perioada menținerii depozitului la termene prestabilite, după o perioadă de menținere mai mare de 2 ani.

Constituirea depozitelor în condițiile menționate nu afectează dreptul deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului depus înainte de expirarea termenului convenit;

b) depozite – garanții și împrumuturi care au o scadență (termen convenit) mai mare de 2 ani.

La suma depozitelor-garanții și a împrumuturilor a căror rambursare conform condițiilor contractuale se efectuează eşalonat se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu zero la partea de depozit-garanție și la partea de împrumut cu scadența mai mare de 2 ani;

c) valori mobiliare emise de către bănci cu o scadență inițială mai mare de 2 ani, condițiile de emisie ale cărora nu prevăd răscumpărarea înainte de termen a acestora.”;

3) La punctul 15, textul “Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu textul “leului moldovenesc”;

4) La punctul 16, textul “stabilit de BNM” se substituie cu textul “al leului moldovenesc”;

5) La punctele 42 și 46, textul “BNM” se substituie cu textul “leului moldovenesc”;

6) Pe tot cuprinsul Regulamentului, textele “Codul formularului 02016/2”, “Codul formularului 02017/2” și “Codul formularului 02018/2” se substituie respectiv cu textele “Codul formularului 02016/3”, “Codul formularului 02017/3” și “Codul formularului 02018/3”;

7) Anexa 1 va avea următorul cuprins:

1	3	0	0	Norma rezervării de la mijloacele atrase în MDL și în valută neconvertibilă, (%)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	4	0	0	Suma medie a rezervelor obligatorii de la mijloacele atrase în MDL și în valută neconvertibilă ce urmează a fi menținute în MDL în contul "Loro" al băncii la BNM (r.1.2.0.1*r.1.3.0.0/ 100)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Remarcă:

1. Sumele se reflectă în numere întregi.
2. Sumele în valută neconvertibilă și în VLC se recalculează în MDL și în raport se indică echivalentul lor în MDL.
3. Recalcularea în MDL se efectuează conform cursului oficial al leului moldovenesc stabilit pentru datele respective raport.
4. Sumele mijloacelor atrase în VLC recalculat în MDL sunt incluse în raport informațional.

Data întocmirii " _ " _____ 20 _

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA al BNM nr.111 din 26.05.2011
2. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, anexa nr.1
[HCA BNM nr.85 din 15.04.2004](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.67-72/168 din 30.04.2004)

Metoda de întocmire

a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă, incluse în baza de calcul (cu menținerea rezervelor obligatorii în lei moldovenești la BNM în contul "Loro" al băncii), codul formularului 02016/3

Pentru toate rîndurile, în coloanele de la "1" pînă la "31", se indică sumele soldurilor pentru toate datele perioadei de urmărire de la data de 8 a lunii precedente – pînă la data de 7 a lunii curente.

Pentru datele zilelor de odihnă și zilelor de sărbătoare se înscriu sumele soldurilor înregistrate în ziua lucrătoare precedentă.

În rîndul "1.1.0.0":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL, în valută neconvertibilă și în VLC, recalculat în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile "1.1.0.1", "1.1.0. 2" și "1.1.0.3", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31";

- coloana "32" nu se completează.

În rîndul "1.1.0.1":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL, supuse rezervării în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.1.n.1", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- în coloana "32" se înscrie suma medie a mijloacelor atrase în MDL pe perioada gestionară de urmărire, care se calculează ca suma valorilor din coloanele de la "1" pînă la "31" împărțită la numărul zilelor calendaristice în perioada gestionară de urmărire.

În rîndul "1.1.0.2":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în valută neconvertibilă, recalculată în MDL, supuse rezervării în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.1.n. 2", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.1.0.1".

În rîndul "1.1.0.3":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în VLC, recalculată în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.1.n. 3", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" nu se completează.

În rîndul "1.1.0.4":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL și în valută neconvertibilă, recalculată în MDL cu scadența > 2 ani, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.1.n.4", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.1.n.1"

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în MDL, reflectate în conturile clasei "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.1.n.2":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în valuta neconvertibilă, recalculată în MDL, reflectate în conturile din clasa "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.1.n.3":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în VLC recalculată în MDL, reflectate în conturile din clasa "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" nu se completează.

În rîndurile de tipul "1.1.n.4":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în MDL și în valută neconvertibilă, recalculată în MDL cu scadența > 2 ani, reflectate în conturile din clasa "obligațiuni", indicate în Anexa 6, care corespund criteriilor stabilite la p.7¹ din prezentul regulament, unde "n" este numărul contului,

coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.1.n.5.":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL și în valută neconvertibilă recalculată în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile "1.1.n.1" și "1.1.n.2" minus suma din rîndul "1.1.n.4", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31";

- coloana 32 se calculează analogic coloanelor "1" – "31" din rîndul "1.1.n.5.", pentru calcul utilizîndu-se mediile deja calculate din coloana 32 a rîndurilor respective.

În rîndurile de tipul "1.1.n.0":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală pentru fiecare cont, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.1.n.1", "1.1.n.2" și "1.1.n.3.", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" nu se completează.

În rîndul "1.2.0.0", în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL și în valută neconvertibilă recalculată în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile "1.1.0.1." și "1.1.0.2.", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31";

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.1.0.1".

În rîndul "1.2.0.1", coloanele de la "1" pînă la "32" se completează cu diferența dintre valorile rîndurilor "1.2.0.0." și "1.1.0.4".

În rîndul "1.3.0.0", în coloana "32", se înscrie norma rezervării de la mijloacele atrase în MDL și valute

			neconvertibilă recalculate în MDL cu scadența > 2 ani																						
1	n	5	Total pe cont supus rezervării (r.1.n.1.+r.1.n.2.-r.1.n.4.)																						
2	0	0	Mijloace atrase în MDL și în valută neconvertibilă, total (r.1.0.1+ r.1.0.2)																						
2	0	1	Mijloace atrase supuse rezervării, (r.2.0.0- r.1.0.4)																						
3	0	0	Norma rezervării de la mijloacele atrase în MDL și valută neconvertibilă, (%)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
4	0	0	Suma rezervelor obligatorii în MDL ce urmează a fi menținute în contul rezervelor obligatorii al băncii la BNM (r.2.0.1*r.3.0.0/100)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
5	0	1	Suma rezervelor obligatorii în MDL menținute în contul rezervelor obligatorii al băncii la BNM la data raportării	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
5	0	2	Excedent (insuficiența) de rezerve (r.5.0.1– r.4.0.0)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	

Remarcă:

1. Sumele se reflectă în numere întregi.
2. Sumele în valută neconvertibilă și în VLC se recalculează în MDL și în raport se indică echivalentul lor în MDL.
3. Recalcularea în MDL se efectuează conform cursului oficial al leului moldovenesc stabilit pentru datele respective incluse în raport.
4. Sumele mijloacelor atrase în VLC recalculate în MDL sunt incluse în raport informațional.

Data întocmirii " __ " _____ 20 __

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA al BNM nr.111 din 26.05.2011
2. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, anexa nr.2
[HCA BNM nr.85 din 15.04.2004](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.67-72/168 din 30.04.2004)

Metoda de întocmire
a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută
neconvertibilă, incluse în baza de calcul (cu menținerea rezervelor
obligatorii la BNM în contul Rezervelor obligatorii ale băncii
în moneda națională), codul formularului 02017/3

Pentru toate rîndurile, în coloanele de la "1" pînă la "31", se indică sumele soldurilor pentru toate datele perioadei de urmărire de la data de 8 a lunii precedente – pînă la data de 7 a lunii curente.

Pentru datele zilelor de odihnă și zilelor de sărbătoare se înscriu sumele soldurilor înregistrate în ziua lucrătoare precedentă.

În rîndul "1.0.0":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL, în valută neconvertibilă și VLC, recalculate în MDL, care reprezintă suma rîndurilor "1.0.1", "1.0.2" și "1.0.3.", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31";

- coloana "32" nu se completează.

În rîndul "1.0.1":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL, supuse rezervării în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.n.1", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- în coloana "32" se înscrie suma medie a mijloacelor atrase în MDL pe perioada gestionară de urmărire, care se calculează ca suma valorilor din coloanele de la "1" pînă la "31" împărțită la numărul zilelor calendaristice în perioada gestionară de urmărire.

În rîndul "1.0.2":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în valută neconvertibilă, recalculate în MDL, supuse rezervării în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.n.2", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndul "1.0.3":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în VLC, recalculate în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.n.3", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" nu se completează.

În rîndul "1.0.4":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL și în valută neconvertibilă, recalculate în MDL cu scadența > 2 ani, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.n.4", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.n.1":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în MDL, reflectate în conturile clasei "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.n.2":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în valută neconvertibilă, recalculate în MDL, reflectate în conturile din clasa "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.n.3":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în VLC, recalculate în MDL, reflectate în conturile din clasa "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" nu se completează.

În rîndurile de tipul "1.n.4":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma mijloacelor atrase în MDL și în valută neconvertibilă, recalculate în MDL cu scadența > 2 ani, reflectate în conturile clasei "obligațiuni", indicate în Anexa 6, care corespund criteriilor stabilite la p.7¹ din prezentul regulament, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "1.n.5":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma valorilor din rîndurile "1.n.1" și "1.n.2" minus suma din rîndul "1.n.4", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31";

- coloana 32 se calculează analogic coloanelor "1"- "31" din rîndul "1. n.5.", pentru calcul utilizîndu-se mediile deja calculate din coloana 32 a rîndurilor respective.

În rîndurile de tipul "1.n.0":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală pentru fiecare cont, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "1.n.1", "1.n.2" și "1.n.3.", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" nu se completează.

În rîndul "2.0.0", în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în MDL și în valută neconvertibilă recalculate în MDL, care reprezintă suma valorilor din rîndurile "1.0.1." și "1.0.2.", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31";

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndul "2.0.1", coloanele de la "1" pînă la "32" se completează cu diferența dintre valorile rîndurilor "2.0.0" și "1.0.4".

Pentru rîndurile "3.0.0", "4.0.0", "5.0.1" și "5.0.2" se completează numai coloana "32".

În rîndul "3.0.0", coloana "32", se înscrie norma rezervării de la mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile, stabilită prin Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM pentru perioada respectivă.

În rîndul "4.0.0", în coloana "32", se înscrie suma rezervelor obligatorii ce urmează a fi păstrate în contul Rezervelor obligatorii ale băncii în moneda națională la BNM, în perioada respectivă, calculată ca produsul dintre valorile coloanelor "32" ale rîndurilor "2.0.1" și "3.0.0", împărțită la "100".

În rîndul "5.0.1", în coloana "32", se reflectă suma rezervelor obligatorii menținute la data raportării în contul Rezervelor obligatorii ale băncii în moneda națională la BNM pentru perioada respectivă de urmărire.

În rîndul "5.0.2", în coloana "32", se înscrie suma excedentului (+) sau insuficiența (-) rezervelor obligatorii necesară pentru diminuarea /completarea RO din /în contul Rezervelor obligatorii ale băncii în moneda națională în perioada gestionară de menținere, în scopul corespunderii nivelului acestora bazei de calcul din perioada respectivă de urmărire, care se calculează după algoritmul:

$B = \text{rîndul "5.0.1"} - \text{rîndul "4.0.0"}$, unde B este excedentul (+) sau insuficiența (-) rezervelor obligatorii.

dacă $B < 0$, banca urmează să completeze cu suma respectivă contul Rezervelor obligatorii ale băncii în moneda națională la BNM, în termenul stipulat la titlul V, p.11. din prezentul regulament;

dacă $B > 0$, BNM urmează să restituie suma respectivă în contul LORO al băncii în termenul stipulat în titlul V, p.13 din prezentul regulament.”;

9) Anexa 3 va avea următorul cuprins:

“Anexa nr.3

Codul formularului 02018/3

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formularului	Nr. corect.
	L		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel tîrziu la data de 14

			rezerve în USD (r.5.0.1 – r.4.0.1)																					
6	0	2	Excedent (insuficiența) de rezerve în EUR (r.5.0.2 – r.4.0.2)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Remarcă:

1. Sumele se reflectă în numere întregi.
2. Sumele în alte VLC se recalculează în USD sau în EUR și în raport în rîndurile respective se indică echivalentul lor în
3. Recalcularea în USD sau în EUR a sumei mijloacelor atrase în alte valute liber convertibile se efectuează zilnic, p
EUR, în baza cursului oficial al leului moldovenesc.

Data întocmirii “ ___ ” _____ 20 ___

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA al BNM nr.111 din 26.05.2011
2. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, anexa nr.3
[HCA BNM nr.85 din 15.04.2004](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.67-72/168 din 30.04.2004)

Metoda de întocmire

a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în valută liber convertibilă incluse în baza de calcul (cu menținerea rezervelor obligatorii la BNM în USD și în EUR în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii), codul formularului 02018/3

Pentru toate rîndurile, în coloanele de la “1” pînă la “31”, se indică sumele soldurilor pentru toate datele perioadei de urmărire de la data de 8 a lunii precedente – pînă la data de 7 a lunii curente. Pentru datele zilelor de odihnă și zilelor de sărbătoare se înscriu sumele soldurilor înregistrate în ziua lucrătoare precedentă.

În rîndul “1.0.1”:

- în coloanele de la “1” pînă la “31” se indică suma totală a mijloacelor atrase în USD și în alte valute liber convertibile, recalculate în USD, incluse în baza de calcul în USD, care reprezintă suma valorilor din rîndurile “2.0.1” și “2.0.3”, pentru coloanele respective de la “1” pînă la “31”;

- în coloana “32” se înscrie suma medie a mijloacelor atrase pe perioada gestionară de urmărire, care se calculează ca suma valorilor din coloanele de la “1” pînă la “31” împărțită la numărul zilelor calendaristice din perioada gestionară de urmărire.

În rîndul “1.0.2”:

- în coloanele de la “1” pînă la “31” se indică suma totală a mijloacelor atrase în EUR și în alte valute liber convertibile, recalculate în EUR, incluse în baza de calcul în EUR, care reprezintă suma valorilor din rîndurile “2.0.2” și “2.0.4”, pentru coloanele respective de la “1” pînă la “31”;

- coloana “32” se calculează analogic coloanei “32” din rîndul “1.0.1”.

În rîndul “2.0.1”:

- în coloanele de la “1” pînă la “31” se indică suma totală a mijloacelor atrase în USD, incluse în baza de calcul în USD, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul “2.n.1”, pentru coloanele respective de la “1” pînă la “31”, unde “n” este numărul contului;

- coloana “32” se calculează analogic coloanei “32” din rîndul “1.0.1”.

În rîndul “2.0.2”:

- în coloanele de la “1” pînă la “31” se indică suma totală a mijloacelor atrase în EUR, incluse în baza de calcul

în EUR, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "2.n.2", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndul "2.0.3":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în alte VLC recalculat și incluse în baza de calcul în USD, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "2.n.3", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndul "2.0.4":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în alte VLC recalculat și incluse în baza de calcul în EUR, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "2.n.4", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndul "2.0.5":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în USD și în alte VLC recalculat în USD, incluse în baza de calcul, cu scadența > 2 ani, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "2.n.5.", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndul "2.0.6":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma totală a mijloacelor atrase în EUR și în alte VLC recalculat în EUR, incluse în baza de calcul, cu scadența > 2 ani, care reprezintă suma valorilor din rîndurile de tipul "2.n.6.", pentru coloanele respective de la "1" pînă la "31", unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndul "2.0.7":

- în coloanele de la "1" pînă la "32" se indică diferența valorilor din rîndurile "1.0.1." și "2.0.5."

În rîndul "2.0.8":

- în coloanele de la "1" pînă la "32" se indică diferența valorilor din rîndurile "1.0.2." și "2.0.6."

În rîndurile de tipul "2.n.1":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în USD, reflectate în conturile clasei "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "2.n.2":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în EUR, reflectate în conturile clasei "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "2.n.3":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în alte VLC, recalculat în USD, reflectate în conturile clasei "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "2.n.4":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică soldurile mijloacelor atrase în alte VLC, recalculat în EUR, reflectate în conturile clasei "obligațiuni", indicate în Anexa 6 la prezentul regulament, pentru datele respective, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "2.n.5":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma mijloacelor atrase în USD și în alte VLC recalculat în USD, incluse în baza de calcul, cu scadența > 2 ani, reflectate în conturile clasei "obligațiuni" indicate în Anexa 6, care corespund criteriilor stabilite la p.7¹ din prezentul regulament, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "2.n.6":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma mijloacelor atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, cu scadența > 2 ani, reflectate în conturile clasei "obligațiuni" indicate în Anexa 6, care corespund criteriilor stabilite la p.7¹ din prezentul regulament, unde "n" este numărul contului;

- coloana "32" se calculează analogic coloanei "32" din rîndul "1.0.1".

În rîndurile de tipul "2.n.7":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma valorilor din rîndurile "2.n.1." și "2.n.3." minus suma din rîndul "2.n.5.";

- coloana 32 se calculează analogic coloanelor "1"- "31" din rîndul "2.n.7.", pentru calcul utilizîndu-se mediile deja calculate din coloana 32 ale rîndurilor respective.

În rîndurile de tipul "2.n.8":

- în coloanele de la "1" pînă la "31" se indică suma valorilor din rîndurile "2.n.2." și "2.n.4." minus suma din rîndul "2.n.6.";

- coloana 32 se calculează analogic coloanelor "1"- "31" din rîndul "2.n.8.", pentru calcul utilizîndu-se mediile deja calculate din coloana 32 ale rîndurilor respective.

Pentru rîndurile "3.0.0", "4.0.1", "4.0.2", "5.0.1", "5.0.2", "6.0.1", "6.0.2" se completează numai coloana 32.

În rîndul "3.0.0", în coloana "32", se înscrie norma rezervării în VLC, de la mijloacele atrase în VLC, stabilită prin Hotărîrea Consiliului de administrație pentru perioada respectivă de urmărire.

În rîndul "4.0.1", în coloana "32", se înscrie suma rezervelor obligatorii ce urmează a fi constituite în USD în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la BNM pentru perioada respectivă de urmărire, calculată ca produsul dintre valorile coloanelor "32" ale rîndurilor "2.0.7" și "3.0.0" împărțită la "100".

În rîndul "4.0.2", în coloana "32", se înscrie suma rezervelor obligatorii ce urmează a fi constituite în EUR în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la BNM în perioada respectivă de menținere, calculată ca produsul dintre valorile coloanelor "32" ale rîndurilor "2.0.8" și "3.0.0" împărțită la "100".

În rîndul "5.0.1", în coloana "32", se reflectă suma rezervelor obligatorii în USD, menținute la data raportării în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la BNM pentru perioada respectivă de urmărire.

În rîndul "5.0.2", în coloana "32", se reflectă suma rezervelor obligatorii în EUR, menținute la data raportării în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la BNM pentru perioada respectivă de urmărire.

În rîndul "6.0.1", în coloana "32", se înscrie suma excedentului (+) sau insuficienței (-) rezervelor obligatorii necesare pentru diminuarea /completarea RO în USD din /în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii în perioada gestionară de menținere în scopul corespunderii nivelului acestora bazei de calcul din perioada respectivă de urmărire, care se calculează după algoritmul:

$B = \text{rîndul "5.0.1."} - \text{rîndul "4.0.1."}$, unde B este excedentul (+) sau insuficiența (-) rezervelor obligatorii în USD.

dacă $B < 0$, banca urmează să completeze cu suma respectivă contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la BNM, în termenul stipulat în titlul VI p.19. al prezentului regulament;

dacă $B > 0$, BNM urmează să restituie suma respectivă în contul corespondent al băncii în USD în termenul stipulat în titlul VI p.21. din prezentul regulament.

În rîndul "6.0.2", în coloana "32", se înscrie excedentul (+) sau insuficiența (-) rezervelor obligatorii necesare pentru diminuarea /completarea RO în EUR din /în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii în perioada gestionară de menținere în scopul corespunderii nivelului acestora bazei de calcul din perioada respectivă de urmărire, care se calculează după algoritmul:

$C = \text{rîndul "5.0.2"} - \text{rîndul "4.0.2."}$, unde C este excedentul (+) sau insuficiența (-) rezervelor obligatorii în EUR.

dacă $C < 0$, banca urmează să completeze cu suma respectivă contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la BNM, în termenul stipulat în titlul VI p.19. din prezentul regulament;

dacă $C > 0$, BNM urmează să restituie suma respectivă în contul corespondent al băncii în EUR în termenul stipulat în titlul VI p.21. din prezentul regulament.";

10) Anexa 6 va avea următorul cuprins:

"Anexa 6

1. Baza de calcul a rezervelor obligatorii se constituie din mijloacele bănești în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în bilanțurile băncilor în următoarele conturi din clasa II "Obligațiuni":

- 2030 "Conturi "Loro" și overdraft la conturi "Nostro";
- 2062 "Împrumuturi overnight de la bănci";
- 2095 "Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună și mai puțin)";
- 2096 "Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (de la 1 lună și până la 1 an)";
- 2097 "Împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an și până la 5 ani)";
- 2098 "Împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult 5 ani)";
- 2100 "Împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare";
- 2110 "Împrumuturi de la organizații financiare internaționale";
- 2120 "Împrumuturi de la alți creditori";
- 2150 "Acorduri REPO și facilități de lombard";
- 2180 "Valori mobiliare emise";
- 2210 "Depozite pe termen ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină / Casei Naționale de Asigurări Sociale";
- 2220 "Depozite la vedere fără dobândă ale clienților";
- 2250 "Depozite la vedere cu dobândă ale clienților";
- 2290 "Conturi aferente legalizării capitalului";
- 2310 "Depozite de economii";
- 2330 "Depozite overnight ale băncilor";
- 2340 "Depozite pe termen ale băncilor";
- 2360 "Depozite pe termen aferente bugetului de stat";
- 2370 "Depozite pe termen ale clienților";
- 2380 "Depozite-garanții pe termen ale clienților";
- 2530 "Datorii privind leasingul financiar";
- 2540 "Depozite pe termen ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi și credite externe";
- 2560 "Depozite pe termen ale bugetelor unităților administrativ-teritoriale";
- 2790 "Conturi de tranzit și suspendate";
- 2806 "Decontări privind procurarea / vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine";
- 2807 "Creditori privind decontări documentare";
- 2808 "Dividende către plată";
- 2809 "Alte pasive" (se includ mijloacele care nu aparțin băncii);
- 2820 "Datorii subordonate";
- 2830 "Acțiuni cu termen limitat";
- 2843 "Împrumuturi de la filialele de peste hotare";
- 2851 "Depozite primite de către sediul central al băncii";

Pentru contul 2851 în calcul nu se includ sumele depozitelor primite de la filialele băncii aflate în Republica Moldova.

- 2860 "Conturi "Loro" ale filialelor".

În calcul se includ soldurile pasive la contul nr.2860 minus soldurile active la contul nr.1860. În cazul obținerii unei valori negative suma nu se include în calcul.

2. La determinarea bazei de calcul, în calcul nu se includ soldurile împrumuturilor și depozitelor în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile obținute de la băncile rezidente, reflectate în conturile și grupele de conturi nr.2062, nr.2095, nr.2096, nr.2097, nr.2098, nr.2330, nr.2340, nr.2531 și soldurile împrumuturilor obținute de la BNM și băncile rezidente prin acorduri Repo și facilități de lombard, reflectate în grupa de conturi nr.2150.

Pentru contul nr.2807 în calcul nu se includ sumele acordate plătitorului din creditele bancare pentru a deschide la ordinul acestuia și/sau a completa acreditivale.

3. Pentru sumele mijloacelor atrase în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în conturile de bilanț și în grupele de conturi nr.2097, nr.2098, nr.2103, nr.2104, nr.2113, nr.2114, nr.2123, nr.2124, nr.2181, nr.2183, nr.2212, nr.2213, nr.2215, nr.2216, nr.2310, nr.2343, nr.2344, nr.2348, nr.2349, nr.2362, nr.2363, nr.2365, nr.2366, nr.2368, nr.2369, nr.2372, nr.2373, nr.2375, nr.2376, nr.2382, nr.2383, nr.2385, nr.2386, nr.2530, nr.2542, nr.2545, nr.2562, nr.2563, nr.2820, nr.2830, care corespund criteriilor stabilite la punctul 7¹ din regulament, se aplică o normă a rezervelor obligatorii de 0%.”.

2. Prevederile punctului 1 se aplică începând cu perioada de urmărire a mijloacelor atrase 8 iulie 2011 – 7 august 2011.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 26 mai 2011.

Nr.111.