



**HOTĂRÎRE**  
**privind aprobarea Regulamentului cu privire la**  
**regimul rezervelor obligatorii**

**nr. 85 din 15.04.2004**

*Monitorul Oficial al R.Moldova nr.67-72/168 din 30.04.2004*

\* \* \*

**Abrogat: 16.02.2018**

[Hotărîrea BNM nr.355 din 27.12.2017](#)

În baza art.11 și 17 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) și în scopul stabilirii mecanismului constituirii rezervelor obligatorii în condițiile rezervării separate în lei moldovenești și în valută liber convertibilă, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

I. Se aprobă Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii (se anexează).

II. Din data aplicării prezentului Regulament se abrogă Regulamentul cu privire la modul de formare și menținere a rezervelor obligatorii de către băncile comerciale ale Republicii Moldova nr.5/08, aprobat prin hotărîrea [Consiliului de administrație, proces-verbal nr.40 din 26.12.1995](#) (Monitorul Oficial nr.8-9/11 din 08.02.1996), cu modificările ulterioare.

III. Norma rezervelor obligatorii și etapele de trecere la rezervare separată, conform prevederilor Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, vor fi stabilite de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei în luna mai curent, ținînd cont de obiectivele Politicii monetar-valutare, de evoluția pieței și dinamica inflației.

IV. Controlul asupra executării prezentei hotărîri îl exercită Departamentul operațiuni de piață, Departamentul politică monetară și cercetări, Departamentul contabilitate, Departamentul operațiuni valutare și relații externe, Departamentul tehnologii informaționale și procesare date și Secția statistică.

V. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și se aplică începînd cu perioada de urmărire a mijloacelor atrase 1-15 iulie 2004.

**PREȘEDINTELE**

**CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE**

**AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**Leonid TALMACI**

**Chișinău, 15 aprilie 2004.**

**Nr.85.**

**REGULAMENT**  
**cu privire la regimul rezervelor obligatorii**

*Notă: Pe tot cuprinsul Regulamentului, cu excepția punctului 28, sintagma „Consiliul de administrație” la cazul respectiv se substituie cu sintagma „Comitetul executiv” la cazul respectiv, conform [Hot.BNM nr.294 din 27.10.2016](#), în vigoare 01.01.2017*

*Notă: 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" conform [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011

Notă: Pe tot cuprinsul Regulamentului, textele "Codul formularului 02016/1", "Codul formularului 02017/1" și "Codul formularului 02018/1" se înlocuiesc respectiv cu textele "Codul formularului 02016/2", "Codul formularului 02017/2" și "Codul formularului 02018/2" conform [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011

## Titlu I

### Dispoziții generale

1. Prezentul Regulament este elaborat în baza [Legii Republicii Moldova nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.

2. Băncile vor menține rezervele obligatorii în lei moldovenești și valută liber convertibilă în conturi deschise în registrele contabile ale Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile prezentului Regulament.

[Pct.2 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]

## Titlul II

### Definiții

3. În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

**Rezervele obligatorii** (RO) sînt disponibilități bănești ale băncilor, în lei moldovenești (MDL) și valută liber convertibilă (VLC), menținute în conturi deschise la Banca Națională a Moldovei (BNM).

**Baza de calcul** o constituie soldul mediu zilnic pe perioada de urmărire a mijloacelor atrase din conturile de depozit și alte pasive similare supuse rezervării din clasa II "Obligațiuni" din bilanțurile băncii. Soldul mediu zilnic pe perioada de urmărire se determină luînd în calcul numărul de zile calendaristice din perioada de urmărire.

**Perioada de urmărire** este intervalul de timp pentru care se determină baza de calcul.

**Perioada de menținere** este intervalul de timp în care trebuie menținut în conturile deschise la Banca Națională a Moldovei nivelul stabilit al rezervelor obligatorii.

**Nivelul stabilit al rezervelor obligatorii** reprezintă produsul dintre baza de calcul și norma rezervelor obligatorii.

**Nivelul efectiv al rezervelor obligatorii** reprezintă mijloacele bănești de facto menținute în contul respectiv, indicat de Banca Națională a Moldovei.

**Excedentul de rezerve în cont la BNM** reprezintă suma care depășește nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în unul din conturile de menținere a rezervelor la Banca Națională a Moldovei.

**Insuficiența (deficitul) de rezerve** reprezintă suma insuficientă pînă la acoperirea nivelului stabilit al rezervelor obligatorii în unul din conturile de menținere a rezervelor la Banca Națională a Moldovei.

## Titlul III

### Baza de calcul a rezervelor obligatorii

4. 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 conturile din clasa II "Obligațiuni".

[Pct.4 modificat prin [Hot.BNM nr.307 din 16.11.2006](#), în vigoare 01.04.2007]

4<sup>1</sup>. 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".

[Pct.4<sup>1</sup> introdus prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]

5. Baza de calcul a rezervelor obligatorii este indicată în Anexa 6 la prezentul Regulament.

## Titlul IV

### Norma rezervelor obligatorii și principiile rezervării

6. Norma rezervelor obligatorii se stabilește și se modifică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, ținând cont de obiectivele Politicii monetare și valutare a Băncii Naționale a Moldovei.

7. Băncile constituie RO de la baza de calcul, la norma stabilită de Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru perioada respectivă separat:

- De la mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile rezervarea se efectuează în lei moldovenești;

- De la mijloacele atrase în valute liber convertibile rezervarea se efectuează în USD și/sau EUR.

7<sup>1</sup>. Se aplică o normă a rezervelor obligatorii de 0% următoarelor categorii de mijloace atrase:

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

- depozite la termen cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, cu sau fără drept de completare în perioada menținerii depozitului, care nu prevăd restituirea sumelor depuse înainte de termenul convenit;

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

Pentru depozitele cu drept de completare și pentru depozitele care prevăd condiția capitalizării dobânzii în contul de depozit, norma rezervelor obligatorii de 0% se aplică la sumele inițiale ale depozitelor, la sumele completate și sumele dobânzilor capitalizate cu termenul 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.

[Pct.7<sup>1</sup> modificat prin [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]

[Pct.7<sup>1</sup> modificat prin [Hot.BNM nr.251 din 11.11.2011](#), în vigoare 08.12.2011]

[Pct.7<sup>1</sup> introdus prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]

[Pct.8 abrogat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]

## Titlul V

### Constituirea rezervelor obligatorii în lei moldovenești

9. Rezervarea de la mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile se efectuează prin menținerea mijloacelor bănești în lei moldovenești la Banca Națională a Moldovei în contul Loro al băncii sau în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională, în mărimea stabilită de BNM.

[Pct.9 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]

10. Băncile care nu au respectat nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în MDL în decursul a 2 perioade de menținere consecutive vor menține rezervele obligatorii constituite din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională la BNM.

[Pct.10 în redacția [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]

[Pct.10 modificat prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]

*[Pct.10 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]*

*[Pct.10 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

10<sup>1</sup>. BNM poate decide menținerea rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională la BNM pentru băncile care nu respectă cerințele față de coeficienții lichidității (Principiul I și II) și/sau față de capitalul reglementat (coeficientul suficienței capitalului și cuantumul capitalului minim necesar).

*[Pct.10<sup>1</sup> introdus prin [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]*

11. Perioada de urmărire a mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile o constituie intervalul cuprins între data de 8 a lunii precedente și data de 7 a lunii curente.

Pentru băncile care mențin rezervele obligatorii în lei moldovenești în contul Loro al băncii la BNM, perioada de menținere o constituie intervalul cuprins între data de 8 a lunii curente și data de 7 a lunii următoare.

Pentru băncile care mențin rezervele obligatorii în lei moldovenești la BNM în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională, termenul de completare a contului rezervelor obligatorii se stabilește nu mai târziu de data de 12 a lunii curente.

*[Pct.11 în redacția [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.11 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

11<sup>1</sup>. Suma rezervelor obligatorii, ce urmează a fi menținută în conturile Loro la BNM în perioada de menținere indicată la p.11, se calculează de către bănci în temeiul mărimii bazei de calcul din perioada de urmărire a mijloacelor atrase.

Băncile vor asigura menținerea nivelului stabilit al rezervelor obligatorii în conturile Loro la BNM în perioada de menținere.

BNM va verifica menținerea de către bănci a nivelului stabilit al rezervelor obligatorii în conturile Loro la BNM în perioada de menținere, în baza rapoartelor prezentate de bănci.

*[Pct.11<sup>1</sup> modificat prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.11<sup>1</sup> introdus prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

*[Pct.12 exclus prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.12 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

*[Pct.12 modificat prin [Hot.BNM nr.261 din 25.08.05](#), în vigoare 02.09.05]*

13. În cazul diminuării mijloacelor atrase ale băncilor ce mențin rezervele obligatorii la BNM în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională, rambursarea excedentului rezervelor obligatorii din contul menționat se efectuează de către BNM în decurs de 3 zile lucrătoare din data prezentării raportului pentru perioada respectivă de urmărire.

*[Pct.13 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

14. Pentru băncile care mențin rezervele obligatorii în contul Loro al băncii la BNM se admite pe parcursul zilei efectuarea operațiunilor, care vor micșora rezervele obligatorii în lei moldovenești la finele acestei zile mai jos decât norma stabilită. În acest caz, pînă la finele perioadei de menținere, banca trebuie să completeze rezervele obligatorii pentru a asigura nivelul stabilit al rezervelor medii în lei moldovenești pe perioada de urmărire.

15. Recalcularea în lei moldovenești a sumei mijloacelor atrase în valute neconvertibile se efectuează zilnic, conform cursului oficial al leului moldovenesc stabilit pentru data respectivă.

*[Pct.15 modificat prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]*

## **Titlul VI**

### **Constituirea rezervelor obligatorii în valută liber convertibilă**

16. Constituirea RO de la mijloacele atrase în USD și EUR se face în USD și EUR respectiv.

Constituirea RO de la mijloacele atrase în alte valute convertibile se va efectua în USD sau EUR, la decizia băncii, care poate fi modificată o singură dată pe an, cu informarea BNM cu 10 zile pînă la începerea noului an calendaristic.

Recalcularea în USD sau în EUR a sumei mijloacelor atrase în alte valute liber convertibile se efectuează zilnic, prin cross-cursul față de USD sau EUR, în baza cursului oficial al leului moldovenesc.

*[Pct.16 modificat prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]*

17. Rezervarea de la mijloacele atrase în VLC se va efectua prin menținerea mijloacelor bănești ale băncilor în VLC la BNM în contul Rezervelor obligatorii în valută străină, în mărimea stabilită pentru perioada respectivă de urmărire.

*[Pct.17 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

18. Pentru evidența și urmărirea menținerii RO în VLC la BNM, fiecărei bănci i se vor deschide conturi analitice separate, pentru RO formate în USD și în EUR.

Informația privind numărul, denumirea conturilor analitice utilizate pentru evidența rezervelor obligatorii în USD și EUR, precum și numărul conturilor Nostro în USD și în EUR ale BNM în băncile străine, se comunică băncilor în scris.

19. Perioada de urmărire a mijloacelor atrase în valute convertibile o constituie intervalul cuprins între data de 8 a lunii precedente și data de 7 a lunii curente.

Termenul de completare a contului Rezervelor obligatorii în valută străină menținute la BNM se stabilește nu mai târziu de data de 14 a lunii curente.

*[Pct.19 în redacția [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.19 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

*[Pct.19 modificat prin [Hot.BNM nr.261 din 25.08.05](#), în vigoare 02.09.05]*

20. Băncile vor efectua transferul sumelor respective în conturile Nostro în USD și EUR ale BNM cu o rezervă de timp, pentru a asigura înregistrarea acestora în contul Rezervelor obligatorii în valută străină în registrele contabile ale BNM în termenul prevăzut la p.19.

La data transferării sumei necesare pentru completarea contului rezervelor obligatorii în valută străină (în USD și/sau EUR), concomitent cu efectuarea transferului, banca este obligată să confirme BNM efectuarea transferului printr-un mesaj SWIFT MT 299 privind suma transferului, valuta și data transferării valutei, în scopul urmăririi de către BNM a sumelor transferate.

*[Pct.20 în redacția [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

20<sup>1</sup>. BNM va înregistra suma transferată pentru completarea contului Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii în registrele contabile ale BNM în baza mesajelor SWIFT respective (confirmare de creditare sau extras de cont), la data recepționării acestora de la băncile corespondente ale BNM.

În cazul în care mesajele SWIFT respective au fost recepționate de către BNM după ora 16.30, ora Chișinăului, a zilei operaționale, suma transferată va fi înregistrată în contul Rezervelor obligatorii în valută străină în următoarea zi operațională.

*[Pct.20<sup>1</sup> introdus prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

21. În cazul diminuării mijloacelor atrase în VLC, BNM va restitui băncii, din contul rezervelor deja defalcate, suma corespunzătoare în decurs de 4 zile lucrătoare din data prezentării raportului pentru perioada respectivă de urmărire, transferînd-o la contul băncii în USD sau EUR.

La data rambursării rezervelor obligatorii în VLC (în USD și/sau în EUR), BNM va confirma băncii printr-un mesaj autorizat SWIFT MT 299 suma, valuta și data rambursării, în scopul urmăririi de către bancă a înregistrării în termen a sumelor transferate.

*[Pct.21 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]*

## Titlul VII

### Îndeplinirea cerințelor privind rezervele obligatorii

22. Cerințele privind rezervele obligatorii se consideră îndeplinite, dacă banca a menținut rezervele obligatorii în MDL și în VLC în conturile respective la BNM la nivelul stabilit pentru perioada respectivă de urmărire.

23. Cerințele privind rezervele obligatorii în lei se consideră îndeplinite:

a) pentru băncile ce mențin rezervele obligatorii în lei la BNM la conturile Loro, dacă de la baza de calcul în lei din perioada de urmărire, banca a păstrat în perioada de menținere nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în mediu pe perioadă în contul Loro al băncii.

b) pentru băncile, ce mențin rezervele obligatorii în lei moldovenești la BNM separat, în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională, dacă banca a transferat în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională în termenul stabilit la p.11, suma necesară pentru completarea rezervelor obligatorii la nivelul corespunzător bazei de calcul în MDL a perioadei respective de urmărire.

*[Pct.23 modificat prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.23 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

24. Cerințele privind rezervele obligatorii în VLC se consideră îndeplinite, dacă banca a transferat în conturile Nostro ale BNM sumele în USD și EUR, necesare pentru completarea rezervelor obligatorii, în termene ce au permis înregistrarea de către BNM a sumelor respective în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii în registrele contabile ale BNM nu mai târziu de data stabilită la p.19.

*[Pct.24 modificat prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.24 în redacția [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

25. Media soldului contului Loro al băncii la BNM, în perioada de menținere se determină luând în calcul numărul de zile calendaristice din perioadă.

26. Nu se admit compensări între excedentul și deficitul rezervelor obligatorii în lei sau în VLC, precum și între excedentul și deficitul rezervelor obligatorii în USD și în EUR.

## Titlul VIII

### Raportarea privind rezervele obligatorii

27. Pentru raportarea mărimii mijloacelor atrase și a mărimii rezervelor obligatorii banca întocmește 2 rapoarte separate:

a) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, codul formularului ORD0202, anexa 1 la Regulament

și

b) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, codul formularului ORD0203, anexa 3 la Regulament.

*[Pct.27 în redacția [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]*

*[Pct.27 modificat prin [Hot.BNM nr.212 din 20.09.2012](#), în vigoare 01.11.2012]*

*[Pct.27 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

28. Rapoartele se prezintă la Banca Națională a Moldovei lunar, în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei (aprobată prin [hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008](#)).

*[Pct.28 modificat prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.28 în redacția [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]*

*[Pct.28 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

29. Se stabilesc următoarele termene de prezentare a rapoartelor:

a) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, codul formularului ORD0202 – se prezintă cel mai târziu la data de 12 a lunii în curs;

b) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, codul formularului ORD0203 – se prezintă cel mai târziu la data de 14 a lunii în curs.

*[Pct.29 în redacția [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]*

*[Pct.29 modificat prin [Hot.BNM nr.212 din 20.09.2012](#), în vigoare 01.11.2012]*

*[Pct.29 modificat prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]*

*[Pct.29 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

*[Pct.29 modificat prin [Hot.BNM nr.261 din 25.08.05](#), în vigoare 02.09.05]*

30. Banca nou înființată începe să raporteze și să mențină rezervele obligatorii după expirarea primei perioade complete de urmărire de la data efectuării primei operațiuni bancare.

## **Titlul IX**

### **Verificarea raportării privind rezervele obligatorii**

31. Banca Națională a Moldovei verifică rapoartele privind rezervele obligatorii la prezentarea acestora la BNM și în cadrul controalelor efectuate în bănci.

32. Băncile sînt obligate să păstreze documentele primare care au stat la baza rapoartelor, conform legislației în vigoare.

33. Verificarea exactității datelor din rapoartele privind rezervele obligatorii poate fi realizată atît la sediul central al băncii, cît și în subdiviziunile acesteia.

## **Titlul X**

### **Cazurile de suspendare a cerințelor de constituire și menținere a rezervelor obligatorii**

34. Cerințele de constituire și menținere a rezervelor obligatorii nu se aplică față de băncile, cărora li s-a retras licența.

*[Pct.34 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]*

*[Pct.35 exclus prin [Hot.BNM nr.204 din 13.08.2009](#), în vigoare 25.09.2009]*

*[Pct.35 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]*

*[Pct.35 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

36. De la data retragerii licenței băncii, Banca Națională a Moldovei transferă rezervele obligatorii menținute în lei moldovenești la contul "Loro" al băncii rezidente în proces de lichidare, iar rezervele obligatorii menținute în valută liber convertibilă – la contul "Loro" în valută străină al băncii rezidente în proces de lichidare.

*[Pct.36 în redacția [Hot.BNM nr.204 din 13.08.2009](#), în vigoare 25.09.2009]*

*[Pct.36 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]*

*[Pct.36 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

## **Titlul XI**

### **Plata pentru rezervele obligatorii**

37. Banca Națională a Moldovei plătește dobîndă la cota din rezervele obligatorii ce depășește 5 la sută din pasivele în baza cărora se calculează aceste rezerve.

38. Ratele aplicate de către BNM la efectuarea plății pentru menținerea rezervelor obligatorii se stabilesc și se modifică de către Comitetul executiv al BNM.

*[Pct.38 în redacția [Hot.BNM nr.158 din 22.06.06](#), în vigoare 30.06.06]*

39. Pentru rezervele obligatorii menținute în MDL, în USD și în EUR, Banca Națională a Moldovei efectuează plata lunar, după data de 15 a lunii în curs în decurs de 4 zile lucrătoare, pentru luna calendaristică precedentă.

*[Pct.39 modificat prin [Hot.BNM nr.212 din 20.09.2012](#), în vigoare 01.11.2012]*

40. La calculul plății se utilizează:

- mărimea soldului mediu al rezervelor obligatorii menținute în conturi la BNM în perioadele de menținere respective;

- mărimea ratelor de dobândă determinate pentru luna respectivă;

- uzanțele: număr de zile calendaristice al perioadei de aplicare / număr de zile în an - 365.

41. Plata pentru rezervele obligatorii menținute în lei se calculează și se achită băncilor în lei moldovenești.

42. Plata pentru rezervele obligatorii menținute în USD și EUR se calculează în USD și EUR respectiv și se achită băncilor recalculată în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc la data efectuării calculului plății.

*[Pct.42 modificat prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]*

42<sup>1</sup>. În cazul în care banca menține în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională sau în contul Rezervelor obligatorii în valută străină sume ce depășesc norma stabilită a rezervelor obligatorii și Banca Națională, conform legislației, nu este în drept să le restituie băncii, pentru aceste sume plata dobânzii nu se efectuează.

*[Pct.42<sup>1</sup> introdus prin [Hot.BNM nr.155 din 07.08.2008](#), în vigoare 22.08.2008]*

43. Se suspendă efectuarea plății pentru menținerea rezervelor obligatorii băncilor, cărora li s-a retras licența, din data retragerii acesteia.

*[Pct.43 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]*

## Titlul XII

### Sanctiuni și restricții

44. În situația în care o bancă a înregistrat un deficit de rezerve, Banca Națională, în conformitate cu art.17 (4) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, va aplica o amendă pe toată perioada cât durează acesta.

45. Amenda aplicată, atât pentru deficitul de rezerve în lei cât și în VLC, va fi calculată la o rată egală cu rata de bază (rata dobânzii de politică monetară) a Băncii Naționale a Moldovei pe zi plus 0,2% înmulțită cu deficitul de rezerve și cu numărul de zile din perioada cât durează acesta.

*[Pct.45 în redacția [Hot.BNM nr.251 din 11.11.2011](#), în vigoare 08.12.2011]*

*[Pct.45 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

*[Pct.45 modificat prin [Hot.BNM nr.261 din 25.08.05](#), în vigoare 02.09.05]*

46. Amenda pentru deficitul de rezerve în valută liber convertibilă va fi calculată în VLC și recalculată în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit la data efectuării calculului.

*[Pct.46 modificat prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]*

47. Amenda pentru deficitul de rezerve în lei moldovenești și în VLC se percepe de către BNM incontestabil din contul Loro al băncii la BNM, fără preaviz, și se transferă în bugetul statului.

48. Admiterea de către bănci a încălcării prevederilor prezentului Regulament va atrage după sine aplicarea de către Banca Națională a Moldovei și a altor sancțiuni, prevăzute de legislația în vigoare.

49. În cazurile stipulate la titlul V p.10 și p.10<sup>1</sup>, banca va urma să mențină rezervele obligatorii la BNM în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională, în baza unei hotărâri a Comitetul executiv al BNM.

*[Pct.49 completat prin [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]*



*[Pct.49 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

50. Procedura de trecere a rezervelor obligatorii în lei moldovenești din contul "Loro" al băncii în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională se inițiază de către BNM în cazurile stipulate la titlul V p.10 și p.10<sup>1</sup>.

*[Pct.50 completat prin [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]*

*[Pct.50 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

51. Transferarea rezervelor obligatorii în lei moldovenești din contul "Loro" al băncii în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională se efectuează de către bancă, în condițiile prevăzute în hotărîrea respectivă a Comitetului executiv al BNM.

*[Pct.51 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

52. În cazul descris la p.51., pe perioada aditerii deficitului de rezerve în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională, BNM va aplica băncii o amendă prevăzută la p.44 din prezentul Regulament, dacă hotărîrea respectivă a Comitetului executiv nu prevede altfel.

*[Pct.52 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

53. Trecerea rezervelor obligatorii ale băncii din contul Rezervelor obligatorii în moneda națională în contul "Loro" al băncii este efectuată de către BNM:

a) pentru băncile care au menținut rezervele obligatorii în lei moldovenești în contul Rezervelor obligatorii în monedă națională din motivul specificat la p.10 – în cazul respectării de către bancă a nivelului stabilit al rezervelor obligatorii pe parcursul a 4 perioade de menținere consecutive, cu condiția respectării cerințelor față de coeficienții lichidității (Principiul I și II) și față de capitalul reglementat (coeficientul suficienței capitalului și cuantumul capitalului minim necesar);

b) pentru băncile care au menținut rezervele obligatorii în lei moldovenești în contul Rezervelor obligatorii în monedă națională din motivul specificat la p.10<sup>1</sup> - în cazul înlăturării de către bancă a încălcărilor admise, cu condiția respectării regimului stabilit al rezervelor obligatorii pe parcursul ultimelor 2 perioade de menținere.

*[Pct.53 modificat prin [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]*

*[Pct.53 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

54. În cazul unor diferențe dintre datele raportate de bănci și situațiile constatate în urma controlului efectuat de BNM pe teren în bănci se procedează astfel:

a) pentru deficitele de rezerve rezultate ca urmare a raportării unei baze de calcul mai mici BNM va percepe o amendă, calculată pentru perioada respectivă de menținere conform prevederilor titlului XII, p.44. din prezentul Regulament;

b) în cazul raportării unei baze de calcul mai mari, dobînda, plătită în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor, va fi recuperată de Banca Națională a Moldovei de la banca respectivă;

c) în cazul raportării unei baze de calcul mai mici, Banca Națională a Moldovei nu va plăti o dobîndă suplimentară pentru nivelul rezervelor efectiv păstrat în contul "Loro" al băncii;

d) încasarea amenzii sau a dobînzii plătite în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor obligatorii se efectuează fără preaviz, în termen maximum de 10 zile după perfectarea raportului de control și informarea băncii cu conținutul acestuia.

*[Pct.54 modificat prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]*

55. În cazul în care o bancă sesizează din proprie inițiativă apariția unor diferențe dintre baza de calcul raportată și cea rezultată din aplicarea prezentului Regulament și a hotărîrilor Comitetului executiv în aplicarea acestuia, banca va informa Banca Națională a Moldovei despre aceste diferențe printr-un demers.

Pentru corectarea diferențelor constatate se va proceda analogic cazurilor prevăzute la p.54., lit.a),









sold la data „d”;

**MAcu<sub>d</sub>** – mijloace atrase în MDL și în valute neconvertibile, supuse rezervării, în sold la data „d”;

**Nromdl<sub>D</sub>** – norma rezervării din mijloacele atrase în MDL și în valute neconvertibile, în vigoare pentru perioada de urmărire D, în conformitate cu actele normative ale BNM (% , cu două semne după virgulă);

**RO<sub>D</sub>** – suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile, incluse în baza de calcul în perioada de urmărire D;

**RO<sub>f</sub>** – suma rezervelor obligatorii în MDL menținute în contul rezervelor obligatorii al băncii în monedă națională la BNM la data raportării;

**E/Iro<sub>D</sub>** – excedent (insuficiență) de rezerve pentru perioada curentă de urmărire, vizavi de suma rezervelor obligatorii în MDL menținute de bancă în contul rezervelor obligatorii în monedă națională al băncii la BNM la data raportării;

**c<sub>i</sub>** – numărul contului din clasa „obligațiuni”, indicate în Anexa 6 la prezentul Regulament;

**c<sub>i</sub>10<sub>d</sub>** – soldul total, pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i</sub>11<sub>d</sub>** – soldul mijloacelor în lei moldovenești, pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i</sub>12<sub>d</sub>** – soldul mijloacelor în valute neconvertibile pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i</sub>13<sub>d</sub>** – soldul mijloacelor în VLC pe contul **c<sub>i</sub>** la data „d”;

**c<sub>i</sub>14<sub>d</sub>** – soldul mijloacelor în MDL și în valute neconvertibile, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7<sup>1</sup> din prezentul Regulament pe contul **c<sub>i</sub>**, la data „d”;

**c<sub>i</sub>15<sub>d</sub>** – soldul total al mijloacelor în MDL și în valute neconvertibile, pe contul **c<sub>i</sub>**, la data „d” supus rezervării.

**5. Tabelul ORD 2.2 A prezintă informațiile totalizatoare aferente mijloacelor atrase de bănci și mărimii rezervelor obligatorii în lei moldovenești calculate pentru perioada de urmărire. Tabelul se completează după cum urmează:**

1) Rîndul 1.0:

- pentru fiecare dată „d”(col.1÷31), se indică **MAtotal<sub>d</sub> = MAmdl<sub>d</sub> (rînd.1.1)+ MAVn<sub>d</sub> (rînd.1.2) +MAvlc<sub>d</sub> (rînd.1.3);**

- col.32 nu se completează, (celula este vidă).

2) Rîndul 1.1:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică **MAmdl<sub>d</sub> = ∑** celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „**c<sub>i</sub>11<sub>d</sub>” din tabelul ORD 2.2 B;**

- col.32 = (∑ col.1÷31)/T, unde T = numărul de zile calendaristice în perioada gestionară de urmărire.

3) Rîndul 1.2:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică **MAvn<sub>d</sub> = ∑** celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „**c<sub>i</sub>12<sub>d</sub>” din tabelul ORD 2.2 B;**

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

4) Rîndul 1.3:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică **MAvlc<sub>d</sub> = ∑** celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „**c<sub>i</sub>13<sub>d</sub>” din tabelul ORD 2.2 B;**

- col.32 nu se completează, (celula este vidă).

5) Rîndul 1.4:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.2 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică **MA<sub>t2</sub><sub>d</sub>=∑** celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „**c<sub>i</sub>14<sub>d</sub>” din tabelul ORD 2.2 B**

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

6) Rîndul 2.0:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MAcu_d = MAmdl_d$  (rînd.1.1) +  $MAvn_d$  (rînd.1.2) –  $MAt2_d$  (rînd.1.4);

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

7) Rîndul 3.0:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32 =  $Nromdl_{D1}$

8) Rîndul 4.0:

- col.1÷31 sunt vide;

-col.32, se indică  $RO_D = ((\text{rîndul 2.0, col.32}) * Nromdl_D (\text{rîndul 3.0, col.32}))/100$ ;

9) Rîndul 5.0: (se completează doar de către băncile care mențin rezervele obligatorii în MDL în contul Rezervelor obligatorii în monedă națională la BNM):

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32 se indică **ROf**;

10) Rîndul 6.0: (se completează doar de către băncile care mențin rezervele obligatorii în MDL în contul Rezervelor obligatorii în monedă națională la BNM):

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32, se indică  $E/Iro_D = ROf$  (rîndul 5.0, col.32) -  $RO_D$  (rîndul 4.0, col.32).

**6. Tabelul ORD 2.2 B** conține informația privind mărimea mijloacelor atrase în MDL și în valute neconvertibile, reflectate în conturile de bilanț la datele incluse în perioada de urmărire raportată, descifrate pe conturile clasei „obligațiuni”, indicate în Anexa 6 la prezentul Regulament, separat pe fiecare din cele 6 poziții specificate mai jos la lit.c).

Tabelul se întocmește după cum urmează:

a) în coloana A „Nr.d/o” se indică numărul de ordine al fiecărui rînd completat în cadrul tabelului;

b) în coloana B „Nr.cont” se indică numărul contului pentru care se raportează indicatorii;

c) în coloana C „Cod compartiment” se indică codul compartimentului, în conformitate cu tabelul ce urmează:

Cod compartiment	Denumire
10	total pe cont
11	în MDL
12	în valute neconvertibile
13	în VLC
14	în MDL și valute neconvertibile cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7 <sup>1</sup> din prezentul Regulament
15	total pe cont supus rezervării

Pentru fiecare cont ce urmează a fi inclus în raport, se vor specifica obligatoriu toți 6 indicatori/compartimente, în ordinea specificată în tabelul prezentat mai sus;

d) în funcție de tipul rîndului (indicatorul/compartimentul indicat în coloana C) coloanele 1 – 32 se vor completa în felul următor:

1) Rîndurile de tipul  $c_i10_d$ :

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $c_i10_d = c_i11_d + c_i12_d + c_i13_d$ ;

- col.32 nu se completează (celula este vidă).

2) Rîndurile de tipul  $c_i11_d$ :

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică  $c_i11_d$ ;

- col.32=( $\sum$ col.1÷31)/T, unde T = numărul de zile calendaristice în perioada gestionară de urmărire.

3) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>12<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>12<sub>d</sub>;
- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul de tipul c<sub>i</sub>11<sub>d</sub>.

4) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>13<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>13<sub>d</sub>;
- col.32 nu se completează (celula este vidă).

5) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>14<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>14<sub>d</sub>;
- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul de tipul c<sub>i</sub>11<sub>d</sub>.

6) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>15<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷32), se indică c<sub>i</sub>15<sub>d</sub> = c<sub>i</sub>11<sub>d</sub> + c<sub>i</sub>12<sub>d</sub> - c<sub>i</sub>14<sub>d</sub>.

7. Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, codul formularului ORD0202, se prezintă la BNM cel mai tîrziu la data de 12 a fiecărei luni. În cazul cînd data de 12 a lunii cade într-o zi nelucrătoare, raportul se prezintă în următoarea zi lucrătoare.

[Anexa nr.1 în redacția [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]

[Anexa nr.1 completată prin [Hot.BNM nr.212 din 20.09.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]

[Anexa nr.2 abrogată prin [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]

[Anexa nr.2 completată prin [Hot.BNM nr.212 din 20.09.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]

Anexa 3  
la Regulamentul cu privire  
la regimul rezervelor obligatorii

**ORD0203**  
Codul formularului

Codul băncii

**ORD 2.3 A** Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR

Totaluri pentru perioada de urmărire de la \_\_\_\_\_ pîna la \_\_\_\_\_ (inclusiv)

Nr.	Nr.	Denumirea	Soldul la situațiile
-----	-----	-----------	----------------------









		ment																													
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1	c <sub>1</sub>	50																													
2	c <sub>1</sub>	51																													
3	c <sub>1</sub>	52																													
4	c <sub>1</sub>	53																													
5	c <sub>1</sub>	54																													
6	c <sub>1</sub>	55																													
7	c <sub>1</sub>	56																													
8	c <sub>1</sub>	57																													
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
...	c <sub>i</sub>	50																													
...	c <sub>i</sub>	51																													
...	c <sub>i</sub>	52																													
...	c <sub>i</sub>	53																													
...	c <sub>i</sub>	54																													
...	c <sub>i</sub>	55																													
...	c <sub>i</sub>	56																													
...	c <sub>i</sub>	57																													
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
...	c <sub>n</sub>	50																													
...	c <sub>n</sub>	51																													
...	c <sub>n</sub>	52																													
...	c <sub>n</sub>	53																													
...	c <sub>n</sub>	54																													
...	c <sub>n</sub>	55																													
...	c <sub>n</sub>	56																													
N	c <sub>n</sub>	57																													

**Metoda de întocmire**

**a Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse  
în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR,  
codul formularului ORD0203**

1. Informația inclusă în raport (codul formularului ORD0203) se divizează în 2 tabele:

a) tabelul **ORD 2.3 A** Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR

Totaluri

b) tabelul **ORD 2.3 B** Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul

Descifrare pe conturi

2. În tabelele menționate la p.1:

a) pentru toate rîndurile, în coloanele de la 1 pînă la 31, se indică sumele soldurilor pentru

datele perioadei de urmărire de la data de 8 a lunii precedente – până la data de 7 a lunii curente;

b) sumele se reflectă în USD și în EUR, în numere întregi;

c) sumele în alte VLC se recalculează în USD sau în EUR și în Raport se indică echivalentul lor în USD sau în EUR;

d) recalcularea în USD sau în EUR a sumelor atrase în alte VLC se efectuează zilnic, prin cross cursul față de USD sau EUR, stabilit în baza cursului oficial al leului moldovenesc;

e) pentru datele zilelor de odihnă și zilelor de sărbătoare nelucrătoare se înscriu sumele soldurilor înregistrate în ziua lucrătoare precedentă;

f) coloana 24 pentru lunile anului cu 30 de zile calendaristice și coloanele 22(23)-24 pentru luna februarie nu se completează.

**3.** Valoarea medie a mijloacelor atrase, se va calcula ca suma valorilor din coloanele de la 1 până la 31 împărțită la numărul zilelor calendaristice în perioada gestionară de urmărire.

**4.** Pentru descrierea algoritmului completării Raportului privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, codul formularului ORD0203, se introduc următoarele însemnări:

**MA(usd+vlc)<sub>d</sub>** – mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MA(eur+vlc)<sub>d</sub>** – mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAusd<sub>d</sub>** – mijloace atrase în USD incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAeur<sub>d</sub>** – mijloace atrase în EUR incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAvlc/usd<sub>d</sub>** – mijloace atrase în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAvlc/eur<sub>d</sub>** – mijloace atrase în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MA(usd)t<sub>2d</sub>** – mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7<sup>1</sup> din prezentul Regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MA(eur)t<sub>2d</sub>** – mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7<sup>1</sup> din prezentul Regulament, incluse în baza de calcul, total, în sold la data „d”;

**MAcu(usd)<sub>d</sub>** – mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, supuse rezervării, total, în sold la data „d”;

**MAcu(eur)<sub>d</sub>** – mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, supuse rezervării, total, în sold la data „d”;

**Nrovlc<sub>D</sub>** – norma rezervării din mijloacele atrase în VLC, în vigoare pentru perioada de urmărire D, în conformitate cu actele normative ale BNM (% , cu două semne după virgulă);

**ROusd<sub>D</sub>** – suma rezervelor obligatorii în USD din mijloacele atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD incluse în baza de calcul în perioada de urmărire D;

**ROeur<sub>D</sub>** – suma rezervelor obligatorii în EUR din mijloacele atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul în perioada de urmărire D;

**ROf(usd)** – suma rezervelor obligatorii în USD menținute în contul rezervelor obligatorii în valută străină al băncii la BNM la data raportării;

**ROf(eur)** – suma rezervelor obligatorii în EUR menținute în contul rezervelor obligatorii în valuta străină al băncii la BNM la data raportării;

**E/lro(usd)<sub>D</sub>** – excedent (insuficiența) de rezerve în USD pentru perioada curentă de urmărire vizavi de suma rezervelor obligatorii în USD menținute de bancă la data raportării în contul rezervelor obligatorii în valută străină la BNM;

**E/lro(eur)<sub>D</sub>** – excedent (insuficiența) de rezerve în EUR pentru perioada curentă de urmărire vizavi de suma rezervelor obligatorii în EUR menținute de bancă la data raportării în contul

rezervelor obligatorii în valută străină la BNM;

$c_i$  – numărul conturilor din clasa „obligațiuni”, indicate în Anexa 6 la prezentul Regulament;

$c_{i50d}$  – soldul mijloacelor în USD, pe contul  $c_i$  la data „d”;

$c_{i51d}$  – soldul mijloacelor în EUR, pe contul  $c_i$  la data „d”;

$c_{i52d}$  – soldul mijloacelor în alte VLC recalculate în USD pe contul  $c_i$  la data „d”;

$c_{i53d}$  – soldul mijloacelor în alte VLC recalculate în EUR pe contul  $c_i$  la data „d”;

$c_{i54d}$  – soldul mijloacelor în USD și în alte valute liber convertibile recalculate în USD, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7<sup>1</sup> din prezentul Regulament, pe contul  $c_i$ , la data „d”;

$c_{i55d}$  – soldul mijloacelor în EUR și în alte valute liber convertibile recalculate în EUR, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7<sup>1</sup> din prezentul Regulament, pe contul  $c_i$ , la data „d”;

$c_{i56d}$  – soldul total al mijloacelor în USD și în alte valute liber convertibile recalculate în USD, pe contul  $c_i$ , la data „d” supus rezervării în USD;

$c_{i57d}$  – soldul total al mijloacelor în EUR și în alte valute liber convertibile recalculate în EUR, pe contul  $c_i$ , la data „d” supus rezervării în EUR.

**5. Tabelul ORD 2.3 A prezintă informațiile totalizatoare aferente mijloacelor atrase de bănci în VLC incluse în baza de calcul și mărimii rezervelor obligatorii în USD și EUR.**

Tabelul se completează după cum urmează :

1) Rîndul 1.1:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MA(usd+vlc)_d = MAusd_d$  (rînd.2.1)+  $MAvlc/usd_d$  (rînd.2.3);

- col.32 =  $(\sum col.1÷31)/T$ , unde T = numărul de zile calendaristice în perioada gestionară de urmărire.

2) Rîndul 1.2:

- pentru fiecare dată „d”(col.1÷31), se indică  $MA(eur+vlc)_d = MAeur_d$  (rînd.2.2)+  $MAvlc/eur_d$  (rînd.2.4);

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

3) Rîndul 2.1:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MAusd_d = \sum$  celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „ $c_{i50d}$ ” din tabelul ORD 2.3 B;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

4) Rîndul 2.2:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3 B;

pentru fiecare dată „d”(col.1÷31), se indică  $MAeur_d = \sum$  celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „ $c_{i51d}$ ” din tabelul ORD 2.3 B;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

5) Rîndul 2.3:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MAvlc/usd_d = \sum$  celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „ $c_{i52d}$ ” din tabelul ORD 2.3 B;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

6) Rîndul 2.4:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MAvlc/eur_d = \sum$  celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „ $c_{i53d}$ ” din tabelul ORD 2.3 B;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

7) Rîndul 2.5:

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MA(USD)t_{2d} = \sum$  celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „c<sub>i</sub>54<sub>d</sub>” din tabelul ORD 2.3 B;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

8) Rîndul 2.6

- col.1÷31 se determină în baza informației din tabelul ORD 2.3 B;

pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MA(EUR)t_{2d} = \sum$  celulelor respective datei „d” din rîndurile de tipul „c<sub>i</sub>55<sub>d</sub>” din tabelul ORD 2.3 B;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

9) Rîndul 2.7:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MAcu(USD)_d = MA(USD+vlc)_d$  (rînd.1.1) –  $MA(USD)t_{2d}$  (rînd.2.5);

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

10) Rîndul 2.8:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31), se indică  $MAcu(EUR)_d = MA(EUR+vlc)_d$  (rînd.1.2) –  $MA(EUR)t_{2d}$  (rînd.2.6);

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul 1.1.

11) Rîndul 3.0:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32 se indică  $Nrovlc_D$ .

12) Rîndul 4.1:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32, se indică  $ROUSD_D = ((\text{rîndul 2.7, col.32}) * Nrovlc_D (\text{rîndul 3.0, col.32}))/100$ .

13) Rîndul 4.2:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32 se indică,  $ROEUR_D = ((\text{rîndul 2.8, col.32}) * Nrovlc_D (\text{rîndul 3.0, col.32}))/100$ .

14) Rîndul 5.1:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32 se indică  $ROf(USD)$ .

15) Rîndul 5.2:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32 se indică  $ROf(EUR)$ .

16) Rîndul 6.1:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32, se indică  $E/Iro(USD)_D = ROf(USD) (\text{rîndul 5.1, col.32}) - RO(USD)_D (\text{rîndul 4.1, col.32})$ .

17) Rîndul 6.2:

- col.1÷31 sunt vide;

- col.32, se indică  $E/Iro(EUR)_D = ROf(EUR) (\text{rîndul 5.2, col.32}) - RO(EUR)_D (\text{rîndul 4.2, col.32})$ .

**6. Tabelul ORD 2.3 B** conține informația privind mărimea mijloacelor atrase în VLC, reflectate în conturile de bilanț la datele incluse în perioada de urmărire raportată, descifrate pe conturile clasei „obligațiuni”, indicate în Anexa 6 la prezentul Regulament, separat pe fiecare din cele 8 poziții specificate mai jos la lit.c).

Tabelul se întocmește după cum urmează:

a) în coloana A „Nr.d/o” se indică numărul de ordine al fiecărui rînd completat în cadrul tabelului;

b) în coloana B „Nr.cont” se indică numărul contului pentru care se raportează indicatorii;

c) în coloana C „Cod compartiment” se indică codul compartimentului, în conformitate cu tabelul ce urmează:

Cod	Denumire
-----	----------

compartiment	
50	în cont USD
51	în cont EUR
52	în cont în alte VLC recalculate în USD
53	în cont în alte VLC recalculate în EUR
54	Mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7 <sup>1</sup> din prezentul Regulament
55	Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, cu scadența > 2 ani, care corespund criteriilor stabilite la p.7 <sup>1</sup> din prezentul Regulament
56	Mijloace atrase în USD, supuse rezervării
57	Mijloace atrase în EUR, supuse rezervării

Pentru fiecare cont ce urmează a fi inclus în raport se vor specifica obligatoriu toți 8 indicatori/compartimente, în ordinea specificată în tabelul prezentat mai sus;

d) în funcție de tipul rîndului (indicatorul/compartimentul indicat în coloana C), coloanele 1 – 32 se vor completa în felul următor:

**Tabelul ORD 2.3 B** se întocmește după cum urmează:

1) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>50<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>50<sub>d</sub>;

- col.32=( $\sum$ col.1÷31)/T, unde T = numărul de zile calendaristice în perioada gestionară de urmărire.

2) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>51<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>51<sub>d</sub>;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul de tipul c<sub>i</sub>50<sub>d</sub>.

3) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>52<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>52<sub>d</sub>;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul de tipul c<sub>i</sub>50<sub>d</sub>.

4) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>53<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>53<sub>d</sub>.

5) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>54<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>54<sub>d</sub>;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul de tipul c<sub>i</sub>50<sub>d</sub>.

6) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>55<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷31) se indică c<sub>i</sub>55<sub>d</sub>;

- col.32 se calculează analogic col.32 din rîndul de tipul c<sub>i</sub>50<sub>d</sub>.

7) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>56<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷32), se indică c<sub>i</sub>56<sub>d</sub>=c<sub>i</sub>50<sub>d</sub>+c<sub>i</sub>52<sub>d</sub>-c<sub>i</sub>54<sub>d</sub>.

8) Rîndurile de tipul c<sub>i</sub>57<sub>d</sub>:

- pentru fiecare dată „d” (col.1÷32), se indică c<sub>i</sub>57<sub>d</sub>=c<sub>i</sub>51<sub>d</sub>+c<sub>i</sub>53<sub>d</sub>-c<sub>i</sub>55<sub>d</sub>;

7. Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, codul formularului ORD0203, se prezintă la BNM cel mai tîrziu la data de 14 a fiecărei luni. În cazul cînd data de 14 a lunii cade într-o zi nelucrătoare, raportul se prezintă în următoarea zi lucrătoare.

[Anexa nr.3 în redacția [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]

[Anexa nr.3 completată prin [Hot.BNM nr.212 din 20.09.2012](#), în vigoare 01.11.2012]



[Anexa nr.3 în redacția [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]

[Anexa nr.3 în redacția [Hot.BNM nr.227 din 18.11.2010](#), în vigoare 01.01.2011]

[Anexa nr.3 modificată prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Anexa nr.3 modificată prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]

[Anexele nr.4, 5 abrogate prin [Hot. BNM nr.338 din 27.12.2007](#), în vigoare 21.02.2008]

Anexa 6  
la Regulamentul cu privire  
la regimul rezervelor obligatorii

**Baza de calcul a rezervelor obligatorii**

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”:

- 2032** Conturi „Loro” ale băncilor
- 2033** Overdraft la conturi „Nostro”
- 2034** Conturi „Loro” pentru operațiuni cu valori mobiliare
- 2062** Împrumuturi overnight de la bănci
- 2075** Depozite-garanții la vedere ale băncilor
- 2095** Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună și mai puțin)
- 2096** Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult de 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 inclusiv)
- 2098** Împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani)
- 2101** Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (1 lună și mai puțin)
- 2102** Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2103** Împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2104** Împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)
- 2111** Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (1 lună și mai puțin)
- 2112** Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2113** Împrumuturi pe termen mediu de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2114** Împrumuturi pe termen lung de la organizații financiare internaționale (mai mult de 5 ani)
- 2121** Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (1 lună și mai puțin)
- 2122** Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
- 2123** Împrumuturi pe termen mediu de la alți creditori (mai mult de 1 an și până la 5 ani)
- 2124** Împrumuturi pe termen lung de la alți creditori (mai mult de 5 ani)
- 2151** Valori mobiliare vândute conform acordurilor REPO
- 2181** Valori mobiliare emise cu rata dobânzii fixă
- 2183** Alte valori mobiliare emise
- 2185** Prime la valori mobiliare emise
- 2211** Depozite pe termen scurt ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (1 an și mai puțin)
- 2212** Depozite pe termen mediu ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2213** Depozite pe termen lung ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani)

**2214** Depozite pe termen scurt ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (1 an și mai puțin)

**2215** Depozite pe termen mediu ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)

**2216** Depozite pe termen lung ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani)

**2224** Conturi curente ale persoanelor juridice

**2225** Conturi curente ale persoanelor fizice

**2226** Documente de plată acceptate

**2231** Fonduri de investiții

**2232** Alte depozite la vedere ale persoanelor juridice

**2233** Alte depozite la vedere ale persoanelor fizice

**2234** Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)

**2235** Depozite-garanții ale persoanelor juridice

**2236** Depozite-garanții ale persoanelor fizice

**2237** Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată

**2238** Conturi curente speciale ale persoanelor juridice

**2251** Conturi curente ale persoanelor juridice

**2252** Conturi curente ale persoanelor fizice

**2254** Depozite speciale ale persoanelor juridice

**2255** Depozite speciale ale persoanelor fizice

**2256** Depozite-garanții ale persoanelor juridice

**2257** Depozite-garanții ale persoanelor fizice

**2258** Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată

**2259** Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată

**2261** Alte depozite la vedere cu dobîndă ale persoanelor juridice

**2262** Alte depozite la vedere cu dobîndă ale persoanelor fizice

**2263** Mijloacele bugetului de stat

**2264** Mijloace extrabugetare

**2265** Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)

**2266** Mijloacele bugetelor locale

**2267** Mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală

**2268** Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat

**2269** Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special

**2271** Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe

**2272** Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe

**2273** Garanțiile încasate de serviciul vamal

**2274** Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată

**2275** Conturi curente speciale ale persoanelor juridice

**2291** Conturi aferente legalizării mijloacelor bănești

**2311** Depozite de economii ale persoanelor fizice

**2312** Depozite de economii ale persoanelor juridice

**2313** Depozite de economii ale persoanelor fizice care practică activitate

**2314** Depozite de economii ale mediului financiar nebanca

**2315** Depozite de economii ale organizațiilor necomerciale

**2331** Depozite overnight ale băncilor – părți nelegate

**2332** Depozite overnight ale băncilor – părți legate

**2341** Depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)

**2342** Depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și pînă la 1 an)

**2343** Depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)

**2344** Depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)

- 2346** Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)
- 2347** Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2348** Depozite-garanții pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2349** Depozite-garanții pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)
- 2361** Depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an și mai puțin)
- 2362** Depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2363** Depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani)
- 2371** Depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
- 2372** Depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2373** Depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
- 2374** Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)
- 2375** Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2376** Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
- 2381** Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
- 2382** Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2383** Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
- 2384** Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)
- 2385** Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2386** Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
- 2411** Depozite pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
- 2412** Depozite pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2413** Depozite pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
- 2414** Depozite-garanții pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
- 2415** Depozite-garanții pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2416** Depozite-garanții pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
- 2421** Depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebanca (1 an și mai puțin)
- 2422** Depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebanca (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2423** Depozite pe termen lung ale mediului financiar nebanca (mai mult de 5 ani)
- 2424** Depozite-garanții pe termen scurt ale mediului financiar nebanca (1 an și mai puțin)
- 2425** Depozite-garanții pe termen mediu ale mediului financiar nebanca (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2426** Depozite-garanții pe termen lung ale mediului financiar nebanca (mai mult de 5 ani)
- 2431** Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
- 2432** Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2433** Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
- 2434** Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
- 2435** Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2436** Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
- 2531** Datorii față de bănci privind leasingul financiar
- 2532** Datorii față de clienți privind leasingul financiar
- 2541** Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (1 an și mai puțin)
- 2542** Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2544** Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (1 an și mai puțin)
- 2545** Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)

- 2561** Depozite pe termen scurt ale bugetelor locale (1 an și mai puțin)
- 2562** Depozite pe termen mediu ale bugetelor locale (mai mult de 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)
- 2563** Depozite pe termen lung ale bugetelor locale (mai mult de 5 ani)
- 2571** Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării
- 2572** Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
- 2791** Sume de tranzit și clearing
- 2792** Încasări bănești
- 2793** Sume cu caracter neidentificat
- 2794** Sume în așteptarea indicațiilor clientului
- 2795** Trate avizate și emise
- 2796** Plăți încasate pentru transfer după destinație
- 2797** Operațiuni cu carduri de plată
- 2806** Decontări privind procurarea/vînzarea valorilor mobiliare și valutei străine
- 2807** Creditori privind decontări documentare
- 2808** Dividende către plată
- 2809** Alte pasive
- 2817** Decontări cu persoane fizice și juridice aferente mijloacelor bănești primite (granturilor) conform contractelor de împrumut
- 2818** Decontări privind vînzarea altor active
- 2821** Datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani și mai puțin
- 2822** Datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani
- 2831** Acțiuni ordinare cu termen limitat
- 2832** Acțiuni preferențiale cu termen limitat
- 2843** Împrumuturi de la filialele de peste hotare
- 2851** Depozite primite de către sediul central al băncii
- 2861** Conturi „Loro” ale filialelor locale
- 2862** Conturi „Loro” ale filialelor de peste hotare

În calcul se includ soldurile pasive la conturile nr.2861 și nr.2862 minus soldurile active la conturile nr.1861 și nr.1862, respectiv. În cazul obținerii unei valori negative suma nu se include în calcul.

2. La determinarea bazei de calcul nu se includ soldurile împrumuturilor, depozitelor și depozitelor-garanții în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile obținute de la băncile rezidente, reflectate în conturile nr.2062, nr.2075, nr.2095, nr.2096, nr.2097, nr.2098, nr.2331, nr.2332, nr.2341, nr.2342, nr.2343, nr.2344, nr.2346, nr.2347, nr.2348, nr.2349, soldurile împrumuturilor obținute de la BNM și băncile rezidente prin acorduri Repo reflectate în contul nr.2151, soldurile datoriilor față de bănci privind leasingul financiar reflectate în contul nr.2531 și soldurile datoriilor financiare provenite de la băncile rezidente, reflectate în conturile nr.2571, nr.2572.

Soldul creditor al conturilor nr.2181 și nr.2183 va fi diminuat cu soldul debitor al contului nr.2186.

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.

Pentru conturile nr.2809 și nr.2818 în calcul nu se includ mijloacele proprii ale băncii.

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

3. Pentru sumele mijloacelor atrase în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în conturile de bilanț 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.2311, nr.2312, nr.2313, nr.2314, nr.2315, nr.2343, nr.2344, nr.2348, nr.2349, nr.2362, nr.2363, nr.2372, nr.2373, nr.2375, nr.2376, nr.2382, nr.2383, nr.2385, nr.2386, nr.2412, nr.2413, nr.2415, nr.2416, nr.2422, nr.2423, nr.2425, nr.2426, nr.2432, nr.2433, nr.2435, nr.2436, nr.2531, nr.2532, nr.2542, nr.2545, nr.2562, nr.2563, nr.2821, nr.2822, nr.2831, nr.2832, care corespund criteriilor stabilite la punctul 7<sup>1</sup> din Regulament, se aplică o normă a rezervelor obligatorii de 0%.

[Anexa nr.6 modificată prin [Hot.BNM nr.294 din 27.10.2016](#), în vigoare 01.01.2017]

[Anexa nr.6 în redacția [Hot.BNM nr.180 din 09.07.2015](#), în vigoare 08.10.2015]

*[Anexa nr.6 modificată prin [Hot.BNM nr.212 din 20.09.2012](#), în vigoare 01.11.2012]*

*[Anexa nr.6 completată prin [Hot.BNM nr.294 din 15.12.2011](#), în vigoare 01.01.2012]*

*[Anexa nr.6 în redacția [Hot.BNM nr.111 din 26.05.2011](#), în vigoare 08.07.2011]*

*[Anexa nr.6 completată prin [Hot.BNM nr.38 din 05.02.2009](#), în vigoare 21.03.2009]*

*[Anexa nr.6 completată prin [Hot.BNM nr.208 din 15.08.2007](#), pct.II, în vigoare 16.09.2007]*

*[Anexa nr.6 modificată prin [Hot.BNM nr.307 din 16.11.2006](#), în vigoare 01.04.2007]*

*[Anexa nr.6 modificată prin [Hot.BNM nr.63 din 10.03.06](#), în vigoare 01.04.06]*

*[Anexa nr.6 modificată prin [Hot.BNM nr.261 din 25.08.05](#), în vigoare 02.09.05]*

*[Anexa nr.6 modificată prin [Hot.BNM nr.24 din 27.01.05](#), în vigoare 04.02.05]*