

HOTĂRÎRE
privind aprobarea Regulamentului cu privire la depozitele overnight
acceptate de Banca Națională a Moldovei de la bănci

nr.65 din 27.03.2003

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.84-86/121 din 16.05.2003

* * *

În temeiul art.45 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) și în scopul menținerii condițiilor pieței monetare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la depozitele overnight acceptate de Banca Națională a Moldovei de la bănci (se anexează).

2. Departamentul credite și operațiuni de piață, Departamentul contabilitate și Departamentul tehnologiei informaționale și procesare date vor întreprinde măsurile necesare pentru asigurarea îndeplinirii hotărârii în cauză în termen pînă la 25 august 2003.

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 1 septembrie 2003 și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Președintele

Consiliului de Administrație

al Băncii Naționale a Moldovei

Leonid TALMACI

Chișinău, 27 martie 2003.

Nr. 65.

Notă: Pe tot parcursul textului Regulamentului și anexelor cuvîntul "dispoziția" se substituie cu cuvîntul "ordinul"; cuvîntul ""Loro"" se substituie cu cuvintele "de decontare"; sintagma "Centrului de procesare al Departamentului tehnologiei informaționale și procesare date" se substituie cu sintagma "Departamentului sistemul de plăți"; abrevierile "CP al DTIPD" cu abrevierea "DSP" conform [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06

Notă: Pe tot parcursul textului abrevierea "Art." se substituie cu cuvîntul "Capitolul"; numerotarea punctelor de structură ale regulamentului se efectuează succesiv conform [Hot.BNM nr.356 din 01.12.05](#), în vigoare 09.12.05

Notă: Pe tot parcursul textului din Regulament se modifică denumirea departamentului din "Departamentul credite și operațiuni de piață (DCOP)" în "Departamentul operațiuni de piață (DOP)" conform [Hot.BNM nr.26 din 05.02.04](#), în vigoare 13.02.04

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

Capitolul 1

Dispoziții generale

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

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

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

4. În funcție de condițiile pieței și în conformitate cu obiectivele politicii monetare, BNM poate stabili perioadele/zilele în care nu va accepta depozite overnight.

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

[Cap.1 modificat prin [Hot. BNM nr.139 din 31.07.2008](#), în vigoare 12.09.2008]

[Cap.1 completat prin [Hot.BNM nr.211 din 16.08.2007](#), în vigoare 01.10.2007]

[Cap.1 completat prin [Hot.BNM nr.79 din 08.04.04](#), în vigoare 16.04.04]

Capitolul 2

Condițiile de utilizare a depozitului overnight

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

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

8. În cazul stabilirii de către BNM a zilei/perioadei în care nu se acceptă depozite overnight, Departamentul operațiuni de piață (în continuare DOP), va notifica băncile, în prealabil, printr-un Comunicat (anexa 2 la Regulament), utilizând sistemul „Mesaje interbancare”, prin componenta de transport a sistemului automatizat de plăți interbancare (în continuare SAPI) și prin plasarea comunicatului respectiv pe pagina WEB. Comunicatul va fi expediat băncilor cel târziu până la orele 16.00 în ziua/prima zi a perioadei în care nu se vor accepta depozite overnight.

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

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

[Pct.8 modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

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

11. Rata dobânzii la depozitul overnight se comunică de către DOP băncilor, utilizând sistemul "Mesaje interbancare" prin componenta de transport a SAPI și Departamentul buget, finanțe și contabilitate (DBFC), prin poșta electronică, pe măsura modificării.

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

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

[Pct.11 modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

[Pct.12 modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

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

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

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

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

[Pct.15(16) modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

de decontare al băncii dobînda nu se calculează.

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

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

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

18. Termenul depozitelor plasate overnight nu poate fi prelungit.

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

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

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

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

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

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

[Cap.2 modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 02.09.04](#), în vigoare 10.09.04]

[Cap.2 modificat prin [Hot.BNM nr.26 din 05.02.04](#), în vigoare 13.02.04]

Capitolul 3

Participanții la facilitatea de depozit overnight

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

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

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

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

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

[Pct.24(25) modificat prin [Hot.BNM nr.356 din 01.12.05](#), în vigoare 09.12.05]

25. Lista băncilor care sînt admise la facilitatea de depozit overnight se perfectează de către DOP și se expediază pe măsura modificării prin poșta electronică și pe suport de hîrtie în DSP și în DBFC pînă la ora 16.00, servind drept bază pentru acceptarea depozitelor overnight de la bănci.

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

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

[Pct.25(26) modificat prin [Hot.BNM nr.356 din 01.12.05](#), în vigoare 09.12.05]

[Cap.3 modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 02.09.04](#), în vigoare 10.09.04]

Capitolul 4

Acceptarea depozitelor overnight

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

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

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

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

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

depozitului overnight.

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

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

[Pct.32,33,36 modificate prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

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

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

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

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

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

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

[Pct.32(38) în redacția [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

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

[Pct.33(39) modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

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

[Pct.34 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 16.11.2006](#), în vigoare 02.01.2007]

[Pct.34(40) modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

Capitolul 5

Rambursarea depozitului overnight

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

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

[Pct.35(42) în redacția [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

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

Capitolul 6

Restricții și penalități

[Pct.44 exclus prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06, celelalte renumerotate]

37. În cazul în care, depozitul plasat overnight și dobînda aferentă n-au fost transferate de către BNM în contul de decontare al băncii în SAPI (contul Loro), în prima zi operațională următoare după ziua acceptării depozitului, BNM va plăti băncii o penalitate în mărime de 0.05% de la suma restantă pentru fiecare zi de întârziere.

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

[Pct.37(44) modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

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

- nerespectarea obligațiilor legale și/sau contractuale în cadrul operațiunilor de politică monetară a BNM (emiterea Certificatelor BNM, operațiuni de piață deschisă cu valori mobiliare de stat, credite overnight și depozite);

- admiterea unui deficit de rezerve obligatorii în lei moldovenești în contul Loro la BNM în mărime mai mare de 5 la sută din nivelul stabilit sau nerespectarea nivelului rezervelor obligatorii în contul Loro în sume de pînă la 5 la sută pe parcursul a două perioade de menținere consecutive;

- depășirea, cu trei zile lucrătoare, a termenului stabilit pentru completarea contului rezervelor obligatorii în valută străină sau în moneda națională.

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

Anexa 1

CONTRACT

de depozit overnight

nr. _____

" ____ " _____ 200__

Banca Națională a Moldovei în continuare BNM, reprezentată prin _____, și banca comercială _____, în continuare "Banca", reprezentată prin Președintele: _____, au încheiat prezentul contract în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la depozitele overnight acceptate de BNM de la bănci (în continuare Regulament), aprobat de Consiliul de Administrație al BNM prin hotărîrea nr.65 din 27 martie 2003 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 84-86 din 16 mai 2003), în vederea următoarelor:

1. Obiectul contractului

1.1 Prezentul contract, în cadrul relațiilor corespondente stabilite, determină raporturile dintre părți privind acceptarea/ plasarea depozitului overnight în contul de depozit overnight al Băncii deschis la BNM și rambursării de către BNM a depozitului plasat.

2. Condițiile de acceptare a depozitelor overnight

[Pct.2.1 exclus prin [Hot.BNM nr.36 din 13.03.2008](#), în vigoare 25.04.2008]

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

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

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

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

2.6 Pentru depozitul plasat overnight BNM plătește Băncii o dobîndă la rata depozitului overnight, stabilită de Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei în vigoare la data plasării

depozitului.

2.7 Dobînda pentru depozitul plasat overnight se achită de către BNM la data scadenței.

2.8 Termenul depozitelor plasate overnight nu poate fi prelungit.

3. Modul de acceptare a depozitului overnight

3.1. Pentru a plasa depozitul overnight Banca, efectuează transferul sumei depozitului overnight printr-un ordin de plată, întocmit în conformitate cu actele normative în vigoare, indicînd în rubrica "Destinația plății" textul "Transfer pentru plasare în cont de depozit overnight la BNM".

3.2. Ordinul de plată pentru plasarea depozitului overnight se expediază de către bancă pe parcursul zilei operaționale SAPI și se procesează de către BNM pe parcursul etapei "Operațiuni overnight" a Programului zilei operaționale a SAPI.

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

4. Rambursarea depozitului plasat overnight

4.1 Rambursarea depozitului plasat overnight în contul de decontare al Băncii în SAPI (contul Loro) se efectuează de către BNM la începutul etapei "Efectuarea plăților și a compensării" a Programului zilei operaționale a SAPI, în prima zi operațională următoare după ziua plasării depozitului.

4.2 În cazul plasării de către Bancă a depozitului overnight în ziua operațională anterioară zilelor de odihnă sau de sărbătoare, BNM va plăti Băncii dobînda pentru termenul de facto al depozitului păstrat la BNM.

4.3 Dobînda la depozitul overnight se calculează din data înregistrării sumei în contul de depozit overnight al Băncii la BNM, pînă la data rambursării sumei din contul de depozit overnight la BNM în contul de decontare al Băncii în SAPI (contul Loro). Pentru ziua în care BNM transferă suma depozitului în contul de decontare al Băncii dobînda nu se calculează.

4.4 Dobînda pentru depozitele plasate overnight se calculează la rata depozitului overnight în vigoare la data plasării.

5. Restricții și penalități

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

5.2. În cazul comiterii de către Bancă a încălcărilor specificate în Regulament, BNM va suspenda dreptul Băncii de a utiliza facilitatea depozitului overnight în conformitate cu prevederile Regulamentului.

6. Termenele și condițiile de acțiune a contractului

6.1. Termenul de acțiune a contractului se stabilește pe o perioadă nelimitată de timp din data semnării de către părți.

6.2 Contractul poate fi reziliat în orice timp la inițiativa uneia dintre părți, după achitarea integrală a depozitului, dobînzii și penalității, dacă acestea există, cu notificarea prealabilă a celeilalte părți, cu 3 zile lucrătoare pînă la desfacerea contractului.

7. Litigii

7.1 Divergențele care apar în procesul executării condițiilor prezentului contract, vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă.

7.2 Litigiile apărute se soluționează în modul stabilit de legislația în vigoare.

Prezentul contract este întocmit în 3 exemplare, fiecare din ele avînd aceeași valoare juridică.

ADRESELE ȘI DATELE DE IDENTIFICARE ALE PĂRȚILOR SEMNATARE:

Banca Națională a Moldovei
Mun. Chișinău, bd. Renașterii 7

Banca
Adresa
Președintele Băncii
Numele și prenumele
L.Ș.

L.Ș.

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.36 din 13.03.2008](#), în vigoare 25.04.2008]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.211 din 16.08.2007](#), în vigoare 01.10.2007]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.303 din 16.11.2006](#), în vigoare 02.01.2007]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.218 din 02.09.04](#), în vigoare 10.09.04]

A

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

7 Renașterii Ave., Chișinău, Republic of Moldova MD2006
Tel.(3732) 227473, 220472, fax (3732) 220189, telex 163213 Cont

Băncilor lic

COMUNICAT

din _____ 200_

(data)

Banca Națională a Moldovei vă informează că _____ 200_ nu acceptă depozite overnight de la bănci.
(la data/în perioada)

(Persoana autorizată a BNM, numele și prenumele)

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot. BNM nr.139 din 31.07.2008](#), în vigoare 12.09.2008]

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot.BNM nr.211 din 16.08.2007](#), în vigoare 01.10.2007]

[Anexele nr.3-7 excluse prin [Hot.BNM nr.303 din 16.11.2006](#), în vigoare 02.01.2007]

[Anexa nr.3,4,5,7 modificate prin [Hot.BNM nr.86 din 06.04.06](#), în vigoare 21.04.06]