

BANCA NAȚIONALĂ
Regulament privind modul de acordare de către Banca Națională
a Moldovei a creditelor overnight

din 28.12.2000

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.14-15/62 din 08.02.2001

* * *

Abrogat: 21.04.2006

[Hotărîrea BNM nr.70 din 23.03.2006](#)

*Notă: Regulamentul a fost modificat prin [Hot.BNM nr.217 din 02.09.04](#),
vigoare 02.11.04 (pe tot parcursul textului au fost substituite
unele cuvinte)*

*Notă: Hotărîrea Consiliului de administrație nr.423 din 28.12.2000
se modifică prin [Hot.BNM nr.126 din 31.05.2001](#)*

Aprobat
prin Hotărîrea Consiliului
de Administrație al Băncii
Naționale a Moldovei nr.423
din 28 decembrie 2000

Art. 1. Dispoziții generale

- 1.1. Creditul overnight este o formă de credit acordat de BNM peste noapte băncilor autorizate pentru asigurarea efectuării plăților acestora, precum și în scopul menținerii rezervelor obligatorii.
- 1.2. Banca Națională a Moldovei poate acorda băncilor autorizate credite overnight, în lei moldovenești, cu termen de rambursare în prima sesiune de decontare a următoarei zile operaționale și se consideră credit cu termen de o zi.
- 1.3. Creditul overnight se acordă băncilor în cadrul limitei totale a creditelor acordate de BNM conform indicatorilor Politicii monetare și valutare pentru anul gestionar.
- 1.4. Acordarea creditului overnight se determină prin necesitatea efectuării plăților din contul "Loro" al băncii în perioada lipsei mijloacelor sau insuficienței acestora.
- 1.5. Creditul overnight poate fi acordat în volumul Hîrtilor de Valoare (HV) disponibile în portofoliul propriu al băncii în formă de hîrtii de valoare de stat (HVS) și Certificatele Băncii Naționale (CBN), cu termenul de la 2 pînă la 10 zile pînă la scadență.
- 1.6. Rata dobînzii overnight se comunică de către Departamentul operațiuni de piață (DOP) băncilor autorizate pe măsura modificării și este în vigoare pînă la următoarea modificare.
- 1.7. Pentru a avea acces la acest tip de credite, banca autorizată trebuie să dispună de garanții în volum corespunzător, formate din HV cu termen de la 2 pînă la 10 zile pînă la scadență, disponibile în conturile nr.1 ale băncii în Sistemul de înscriere în conturi (SIC) la BNM.
- 1.8. Volumul HV la valoarea nominală ce vor reprezenta garanția creditului overnight și a dobînzii aferente trebuie să depășească cu 3 % suma creditului.
- 1.9. În baza informației privind HV disponibile, DOP calculează zilnic mărimea creditului overnight ce poate fi obținut de fiecare bancă. Informația privind limita volumului creditelor overnight, rata dobînzii și volumul HV la valoarea nominală, ce reprezintă garanția creditelor overnight, în diviziune pentru fiecare bancă se furnizează zilnic în Centrul de procesare al Departamentului tehnologii informaționale și procesare date (DTIPD) prin poșta electronică și pe suport hîrtie pînă la ora 17.00 și servește drept bază pentru acordarea

creditelor overnight.

1.10. Creditul overnight se acordă la sfârșitul zilei operaționale curente, peste noapte, conform cererilor primite de la bănci de Centrul de procesare al DTIPD de la ora 18.00 pînă la ora 20.00 și se achită în prima sesiune de decontare în următoarea zi operațională după acordarea creditului.

Termenul de rambursare a creditului overnight nu poate fi prelungit.

1.11. În cazul acordării creditului overnight la sfârșitul zilei operaționale anterior zilelor de odihnă sau de sărbătoare, băncile efectuează plata pentru perioada de facto de utilizare a creditului, inclusiv pentru zilele de odihnă sau de sărbătoare, la rata creditului overnight.

1.12. Rata dobînzii pentru creditul overnight se stabilește de Consiliul de Administrație al Băncii Naționale și se aplică din data intrării în vigoare.

1.13. Dobînda la creditul overnight se achită concomitent cu creditul.

1.14. Data acordării creditului overnight este considerată data înregistrării sumei creditului în contul "Loro" al băncii la Banca Națională a Moldovei.

1.15. Banca Națională a Moldovei publică periodic în mass-media informația privind creditele overnight acordate.

[Art. 1 modificat prin Hot.BNM nr.217 din 02.09.04, în vigoare 02.11.04]

[Art. 1 modificat prin Hot.BNM nr.79 din 08.04.04, în vigoare 16.04.04]

Art. 2. Condițiile de acordare a creditului overnight

BNM acordă credite overnight (creditarea contului "Loro" al băncii) numai băncilor care:

- au încheiat cu BNM contract de acordare a creditului overnight;
- nu au admis datorii restante la credite și operațiuni de piață deschisă cu BNM în ultimele 2 luni;
- mențin rezervele obligatorii în conturi la BNM la nivelul stabilit și au respectat cerințele privind rezervele obligatorii în ultimele 2 luni;
- au disponibile în conturile nr.1 ale băncii în SIC HV cu termenul de scadență de la 2 pînă la 10 zile.

Lista băncilor care se conformează cerințelor indicate se perfectează de către DOP.

[Art.2 modificat prin Hot.BNM nr.217 din 02.09.04, în vigoare 02.11.04]

Art.3. Acordarea creditului overnight

3.1. Pentru a obține dreptul la creditul overnight banca trebuie să încheie cu BNM contractul respectiv (anexa 1), în care sînt stipulate posibilitățile efectuării plăților din contul Loro al băncii în cazul lipsei mijloacelor sau insuficienței lor, în limitele stabilite de BNM.

3.2. În scopul obținerii creditului overnight, banca care corespunde criteriilor stipulate la art.2 din prezentul Regulament, expediază o cerere pentru obținerea creditului overnight și lista HV spre blocare (anexele 2 și 3 respectiv), utilizînd poșta electronică cu elementele semnăturii electronice și de transport elaborate și implementate de către BNM pentru asigurarea decontărilor interbancare, care va fi primită de BNM de la ora 18.00 pînă la ora 20.00.

Cererile la creditele overnight recepționate de BNM după ora 20.00, precum și cererile perfectate cu abateri și erori se resping.

Centrul de procesare al DTIPD, după verificarea cererii pentru obținerea creditului overnight și a listei HV spre blocare, perfectează nota contabilă respectivă și acordă creditul overnight în suma cererii ce nu depășește limita volumului de credit stabilit de DOP.

3.3. În baza contractului de acordare a creditului overnight, cererii pentru obținerea creditului overnight și listei HV spre blocare Centrul de procesare al DTIPD concomitent cu acordarea creditului

overnight va bloca HV ce reprezintă garanția creditului overnight și a dobânzilor aferente.

3.4. Drept confirmare a acordării creditului overnight sau a respingerii cererii, Centrul de procesare al DTIPD în termen de 30 min. va expedia la bancă prin poșta electronică un aviz privind acordarea creditului (anexa 4) sau respingerea cererii, indicînd motivul refuzului (anexa 5).

3.5. Înregistrarea sumelor creditelor overnight în conturile "Loro" ale băncilor la BNM se efectuează de către Centrul de procesare al DTIPD pe măsura recepționării și examinării cererilor în termen maxim de pînă la ora 20.30 min.

3.6. În scopul urmăririi achitării creditelor overnight acordate și a dobânzilor aferente, precum și deblocării HV Centrul de procesare al DTIPD va expedia prin poșta electronică la sfîrșitul fiecărei zile operaționale în Departamentul buget, finanțe și contabilitate (DBFC) registrul zilnic al creditelor overnight acordate (anexa 6) și în DOP registrul zilnic al creditelor overnight acordate și lista HV blocate (anexele 6 și 3 respectiv).

3.7. Dobînda pentru creditul overnight la termen se calculează pentru fiecare zi după formula:

$$D = \frac{S \times R_d}{365 \times 100} \times N$$

unde:

D - este suma dobînzii pentru utilizarea creditului overnight;

S - este suma creditului overnight;

R_d - este rata dobînzii pentru utilizarea creditului overnight exprimată în procente;

N - este numărul zilelor utilizării creditului overnight (N nu poate fi mai mic ca 1).

Modul de calculare a dobînzii după formula dată se aplică pentru creditele cu termen de o zi și pentru creditele la termen ce se extind în zilele de odihnă sau de sărbătoare.

Art.4. Achitarea creditului overnight

4.1. Achitarea creditului overnight și a dobânzilor aferente se efectuează în prima sesiune de decontare în ziua operațională următoare după ziua obținerii creditului, în baza dispoziției de plată a băncii pentru achitarea creditului și a dobînzii din contul "Loro" al băncii la BNM.

4.2. Achitarea creditului overnight și a dobânzilor aferente este primordială altor plăți.

4.3. În cazul neachitării datoriei la credit și dobîndă (sau achitării parțiale) în prima sesiune de decontare a zilei operaționale următoare zilei acordării creditului, creditul devine expirat și BNM va încasa în mod incontestabil suma restantă din contul "Loro" al băncii pînă la achitarea totală a datoriei, inclusiv penalitățile prevăzute la art.5, p.5.1., iar HV blocate conform listei (anexa 3), ce reprezintă gajul acestui credit, conform condițiilor contractului de acordare a creditului overnight și cererii pentru obținerea creditului overnight, vor fi transferate în conturile nr.3 ale băncii în SIC la BNM conform procedurilor prevăzute în Regulamentul cu privire la SIC.

4.4. Dacă în perioada existenței datoriei restante HV disponibile în conturile nr.3 ale băncii în SIC la BNM ajung la scadență, mijloacele obținute de la răscumpărarea acestora vor fi îndreptate la achitarea datoriiilor restante totale.

Suma rămasă după achitarea completă a datoriiilor restante se restituie băncii.

4.5. Data achitării creditului este considerată data în care din contul "Loro" al băncii au fost efectuate toate plățile în contul achitării creditului și a dobînzii aferente, precum și a penalităților, dacă acestea există.

4.6. HV se deblochează în volum integral în ziua achitării totale a datoriei la credit, dobîndă și penalități.

Art. 5. Restricții și penalități

5.1. Pentru fiecare zi de întârziere, la suma restantă a creditului overnight și a dobînzii aferente banca va plăti BNM o dobîndă sporită egală cu rata dobînzii la creditul overnight pe o zi în vigoare la data aplicării plus 0,05%, care se calculează după formula:

$$D/1 = S/1 + d/1 \times \left(\frac{Rd}{365 \times 100} + 0,05\% \right) \times N/1$$

unde:

D/1 - este suma dobînzii la creditul overnight restant;

d/1 - suma dobînzii restante la creditul overnight;

S/1 - este suma creditului overnight restant;

Rd - este rata dobînzii pentru utilizarea creditului overnight exprimată în procente;

N/1 - este numărul zilelor utilizării creditului overnight restant.

Concomitent, băncii i se va suspenda dreptul de obținere a creditului overnight pe un termen de 2 luni din ziua comiterii încălcării.

5.2. În cazul în care, cererea pentru obținerea creditului overnight a fost acceptată de BNM, iar suma creditului nu a fost transferată la contul "Loro" al băncii din motive tehnice sau din alte motive, BNM va plăti băncii o penalitate de 0,05% de la suma creditului pentru ziua de întârziere.

Anexa 1

CONTRACT
de credit overnight

nr. _____ " __ " _____ 2000

Banca Națională a Moldovei ("BNM"), reprezentată prin Prim-viceguvernatorul BNM dl Dumitru Ursu, și banca comercială _____, în continuare "Banca", reprezentată prin Președintele: _____, au încheiat prezentul contract în conformitate cu prevederile Regulamentului privind modul de acordare de către BNM a creditelor overnight, aprobat de Consiliul de Administrație al BNM prin hotărîrea nr. din (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. din _____), în vederea următoarelor:

1. Obiectul contractului

1.1. Prezentul contract, în cadrul relațiilor corespondente stabilite, determină raporturile dintre părți privind acordarea / primirea creditului overnight (creditarea contului "Loro" al Băncii nr. _____ deschis la BNM în limita plafonului stabilit) în cazul lipsei la Bancă a mijloacelor bănești sau insuficienței acestora.

2. Condițiile de acordare a creditului overnight

2.1. BNM acordă credite overnight (creditarea contului Loro al băncii) dacă banca :

- nu are admise datorii restante la credite și operațiuni de piață deschisă cu BNM în ultimele 2 luni;
- menține rezervele obligatorii în conturi la BNM la nivelul stabilit și respectă cerințele privind rezervele obligatorii în ultimele 2 luni;
- are disponibile în conturile nr.1 ale băncii, în Sistemul de Înscrisere în Conturi (SIC), hîrtii de valoare de stat (HVS) și

CertIFICATELE BĂNCII NAȚIONALE (CBN), CU TERMENUL DE LA 2 PÎNĂ LA 10 ZILE PÎNĂ LA SCADENȚĂ.

2.2. Creditul overnight se acordă în volumul HV cu termenul de scadență de la 2 pînă la 10 zile, disponibile în conturile nr.1 ale băncii în SIC la BNM, ce reprezintă gajul la creditele overnight.

Nu se admite prelungirea termenului de rambursare a creditului.

2.3. Data acordării creditului overnight este considerată data înregistrării sumei creditului la contul "Loro" al băncii la Banca Națională a Moldovei.

2.4. Creditul overnight se acordă în lei moldovenești, peste noapte, cu termenul de rambursare în prima sesiune de decontare a următoarerilor zile operaționale și se consideră credit cu termen de o zi.

2.5. Volumul HV la valoarea nominală care reprezintă garanția creditului overnight trebuie să depășească cu 3 % suma creditului.

2.6. Pentru folosirea creditului Banca plătește o dobîndă, stabilită de Consiliul de Administrație al Băncii Naționale, care se aplică cu data intrării în vigoare, la creditele noi acordate .

2.7. Dobînda aferentă creditului overnight se achită concomitent cu achitarea creditului.

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.217 din 02.09.04, în vigoare 02.11.04]

3. Modul de acordare a creditului overnight

3.1. Creditul overnight se acordă la sfîrșitul zilei operaționale curente, peste noapte, conform cererilor primite de la ora 18.00 pînă la ora 20.00 și se achită în prima sesiune de decontare în următoarea zi operațională după acordarea creditului.

3.2. În cazul necesității obținerii de către bancă a mijloacelor suplimentare în contul Loro, în scopul efectuării decontărilor în ziua operațională curentă, banca prezintă la BNM prin poșta electronică o cerere conform anexei 2 și lista HV spre blocare (anexa 3 la Regulament).

3.3. BNM, după verificarea cererii pentru obținerea creditului și a listei HV spre blocare, acordă creditul în suma cererii ce nu depășește limita volumului de credit stabilit de DOP.

3.4. BNM, concomitent cu acordarea creditului overnight, va bloca HV ce reprezintă garanția creditului overnight și a dobînzilor aferente.

3.5. Drept confirmare a acordării creditului overnight sau respingerii cererii, BNM va expedia băncii în termen de 30 de minute prin poșta electronică un aviz privind acordarea creditului sau respingerea cererii, indicînd motivul refuzului, conform anexelor 4 și 5 la Regulament.

3.6. Înregistrarea sumelor creditelor în conturile "Loro" ale băncilor la BNM se efectuează pe măsura recepționării și examinării cererilor în termen maxim de pînă la ora 20.30 minute.

4. Modul de achitare a creditului overnight

Părțile stabilesc că:

4.1. Achitarea creditului overnight și a dobînzilor aferente se efectuează în prima sesiune de decontare, în prima zi operațională următoare după ziua obținerii creditului, în baza dispoziției de plată a băncii pentru achitarea creditului și a dobînzii din contul "Loro" al băncii la BNM.

4.2. Achitarea creditului overnight și a dobînzilor aferente este primordială altor plăți.

4.3. În cazul neachitării datoriei la credit și dobîndă (sau achitării parțiale) în prima sesiune de decontare a zilei operaționale următoare zilei acordării creditului, creditul devine expirat și BNM va încasa în mod incontestabil suma restantă din contul "Loro" al băncii, pînă la achitarea totală a datoriei, inclusiv penalitățile prevăzute la art. 5, p. 5.1. al Regulamentului, iar HV blocate conform listei (anexa 3 la Regulament), ce reprezintă gajul acestui credit, conform Contractului de acordare a creditului overnight și cererii pentru obținerea creditului overnight, vor fi transferate în conturile nr.3 ale

băncii în SIC la BNM conform procedurilor prevăzute în Regulamentul cu privire la SIC.

4.4. Data achitării creditului este considerată data în care din contul "Loro" al băncii au fost efectuate toate plățile în contul achitării creditului și a dobânzii aferente, precum și a penalităților, dacă acestea există.

4.5. HV se deblochează în volum integral în ziua achitării totale a datoriei la credit, dobîndă și penalități.

5. Restricții și penalități

5.1. Dacă în perioada existenței datoriei restante HV disponibile în conturile nr.3 ale băncii în SIC la BNM ajung la scadență, mijloacele obținute de la răscumpărarea acestora vor fi îndreptate la achitarea datoriilor restante totale.

Suma rămasă după achitarea completă a datoriilor restante se restituie băncii.

5.2. Pentru fiecare zi de întârziere, la suma restantă a creditului overnight și dobânzii, banca va plăti BNM o dobîndă sporită egală cu rata dobânzii la creditul overnight pe o zi în vigoare la data aplicării plus 0,05%. Concomitent, băncii i se va suspenda dreptul de obținere a creditului overnight pe un termen de 2 luni din ziua comiterii încălcării.

5.3. În cazul în care, cererea pentru obținerea creditului overnight a fost acceptată de BNM, iar suma creditului nu a fost transferată la contul "Loro" al băncii din motive tehnice sau din alte motive, BNM va plăti băncii o penalitate de 0,05% de la suma creditului pentru ziua de întârziere.

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 la inițiativa băncii după achitarea integrală a datoriei la credit, dobîndă și penalități, dacă acestea există.

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 4 exemplare, fiecare din ele avînd aceeași valoare juridică.

ADRESELE ȘI DATELE DE IDENTIFICARE ALE PĂRȚILOR SEMNATARE:

Banca Națională a Moldovei	Banca
Mun. Chișinău, bd. Renașterii 7	Adresa
Prim - viceguvernator	Funcția persoanei autorizate
Dumitru Ursu	Numele și prenumele

L.Ș.

L.Ș.

Anexa 2
Banca Națională a Moldovei
Centrul de Procesare

C E R E R E
pentru obținerea creditului overnight

I. Partea I - se completează de Bancă

Nr. de ordine al cererii _____
 Data depunerii cererii _____
 Denumirea băncii _____
 Codul băncii _____
 Nr. contului "Loro" la BNM _____

Solicităm acordarea unui credit
 overnight în sumă de _____
 (în lei)

Cu rata dobânzii de __ la sută anual.
 Data achitării creditului __ 200__
 Creditul este garantat prin HV în sumă de _____ lei, la valoarea
 nominală disponibile pe numele Băncii în conturile nr.1 ale băncii în
 SIC la BNM.

După achitarea creditului și a dobânzii aferente, deblocați din
 conturile nr.1 ale băncii în SIC HV ce reprezintă asigurarea creditului.

Semnătura persoanei _____
 autorizate a băncii (funcția, numele, prenumele)

II. Se completează de BNM:
 Data primirii cererii __ 200__
 Timpul primirii cererii ora __ min. ____
 Nr. de înregistrare al cererii _____

Semnătura persoanei responsabile _____
 de recepționarea cererilor (funcția, numele și prenumele)

Anexa 3
 Banca Națională a Moldovei
 Centrul de Procesare

 (denumirea băncii)

Lista HV
 spre blocare în conturile nr.1 ale băncii, în SIC,
 în legătură cu acordarea creditelor overnight,
 conform cererii nr. ____ din _____ 200__
 (în lei)

Nr. de identificare	Nr. de zile pînă la scadența HV	Valoarea nominală	Cantitatea HV	Valoarea nominală a unei HV	Valoarea nominală a HV total	Suma creditului lui
				blocate		
				(3 x 4)		

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

I - HVS					
x	x	X	x	x	-
Total HVS	-	-	xxxxx	xxxxx	-
II - Certificatele BNM					
X	x	X	x	x	-
Total	-	-	xxxxx	xxxxx	-
Certificatele BNM					
Total pe bancă	-	-	xxxxx	xxxxx*	xxxxx

*) Rubrica 5 (total pe bancă) = rubrica 6 x 1.03

(semnătura persoanei

(funcția, numele și prenumele)
autorizate a băncii)

[Anexa nr.3 în redacția [Hot.BNM nr.217 din 02.09.04](#), în vigoare 02.11.04]

Anexa 4

Banca Națională a Moldovei _____

denumirea băncii comerciale

AVIZ

din _____ 200_
de acordare a creditului overnight

În baza cererii Dvs.nr. _____ din _____ 200_
BNM va acordat la _____ un credit overnight în sumă de
data
_____ pe termen de _____ zi/zile cu rata dobânzii de _____ la sută anual.
(în lei)

Suma creditului a fost transferată la contul "Loro" al băncii la BNM
nr. _____

Ca asigurare a creditului, BNM a blocat HV disponibile în conturile
nr.1 ale băncii în SIC conform listei anexate la cerere.

Banca este obligată să achite creditul și dobânda aferentă la _____
_____ 200_ în prima sesiune de decontare.

Semnătura funcționarului
responsabil al Centrului
de Procesare al BNM

funcția, numele și
prenumele

Anexa 5

Banca Națională a Moldovei _____

denumirea băncii comerciale

AVIZ

Data _____ 200_

Vă informăm că cererea Dvs. pentru deținerea creditului overnight
nr. _____ din _____ 200_ nu a fost acceptată din motivul _____

Semnătura funcționarului
responsabil al Centrului
de Procesare al BNM

funcția, numele și
prenumele

Anexa 6

Registrul creditelor overnight acordate la _____ 200_

lei

Denumirea| Credite overnight acordate* |Achitarea creditelor**
băncii |-----|-----
împrumu- | Nr. | Suma | Rata |Termenul| Suma |Data | Suma |Suma|Pena-

tătoare cere- credit- dobân- credit- dobân- și credi- do- li- rii lui zii lui (nr. zii ora tului bîn- tăți acordat % de zile) calcu- achi- zii late tării									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total		x			x		x	x	x

*) Se completează Centrul de Procesare al DTIPD
 **) Se completează de Direcția contabilitate a DBFC.

Centrul de procesare al BNM

Direcția contabilitate

 Semnătura, funcția,
 numele și prenumele

 Semnătura, funcția,
 numele și prenumele

[Anexa nr.6 modificată prin [Hot.BNM nr.217 din 02.09.04](#), în vigoare 02.11.04]