

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.  
din \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20 \_\_**

**Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art.5 alin.(1) lit. a), e), f) și m), art. 10 alin. (1), art.11 alin.(1), art. 15, art. 18 alin. (1) și (2), art.27 alin.(1) lit. c), art. 42 și art.49<sup>1</sup> din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191-197, art. 1370), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 936 din 30 august 2013, se modifică după cum urmează:

1) punctul 2 se completează cu noțiunea „Sistemul automatizat de plăți interbancare” cu următorul cuprins:

„**Sistemul automatizat de plăți interbancare** – are sensul definit în Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare. Sistemul automatizat de plăți interbancare este format din sistemul de decontare pe bază brută în timp real și sistemul de compensare cu decontare pe bază netă.”;

2) la punctul 23 cuvintele „sistemul automatizat de plăți interbancare” se substituie cu cuvintele „sistemul de compensare cu decontare pe bază netă”;

3) la punctul 31 cuvintele „automatizat de plăți interbancare” se substituie cu cuvintele „de decontare pe bază brută în timp real”;

4) în Anexa nr. 2:

a) la punctele 7 și 12, cuvintele „automatizat de plăți interbancare” se substituie cu cuvintele „de decontare pe bază netă”;

b) punctul 9, după textul „18 simboluri.” se completează cu textul „În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă, câmpul respectiv va avea în total maximum 30 simboluri.”.

2. Regulamentului cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii

Naționale a Moldovei nr. 188/2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldovei, 2014, nr. 293-296, art. 1386), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1133 din 15 octombrie 2014, se modifică după cum urmează:

1) la punctul 95 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „Sistemului de decontare pe bază brută în timp real (sistemul DBTR)”;

2) la punctul 112 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemul DBTR”;

3) la punctul 122 subpunctul 2) va avea următorul cuprins: „2) declara unilateral rezoluțiunea acordului de participare la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei;”;

4) la Anexa nr. 1:

a) la subpunctul 3.2.1 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”;

b) subpunctul 4.1.1 după cuvântul „repo” se completează cu textul „sau a tranzacției de cumpărare definitivă a VMS”;

c) la subpunctul 4.1.3 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”;

d) la subpunctul 6.1.2 după cuvântul „repo” se completează cu textul „sau tranzacția de cumpărare definitivă a VMS”, iar după cuvântul „suficiente” se completează cu textul „sau VMS suficiente pentru cumpărarea definitivă”;

e) la punctul 7.2, cuvintele „rezilia” și „rezilierii” se substituie cu cuvintele „rezolvi” și, respectiv „rezoluțiunii”.

3. Regulamentul cu privire la facilitățile permanente de creditare acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 171/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 277-284, art. 1172), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1347 din 23 iulie 2018, se modifică după cum urmează:

1) la punctul 4 subpunctul 1) lit. b) textul „(în continuare – SAPI)” se exclude;

2) la punctul 7 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „registrele Băncii Naționale a Moldovei”;

3) la punctele 10, 14 subpunctul 2) și 29 textul „în SAPI” se substituie cu cuvintele „deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei”;

4) la punctul 12 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului de decontare pe bază brută în timp real (în continuare – sistemul DBTR)”;

5) la punctul 14 subpunctul 1) abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”;

6) la punctele 16, 18 și 22 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”;

7) la punctul 21 textul „în SAPI” se substituie cu textul „deschis în registrele BNM”;

8) la punctul 22 cuvântul „odihnă” se substituie cu cuvântul „repaus”, iar după cuvintele „sau de sărbătoare” se completează cu cuvântul „nelucrătoare”;

9) la punctul 26 textul „în SAPI” se substituie cu textul „în sistemul DBTR”, iar textul „a SAPI” se substituie cu textul „a sistemului DBTR”;

10) la punctul 28 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemul DBTR”;

11) în Anexă:

a) la punctul 4 subpunctele 1) și 2) și punctul 6 subpunctul 2) textul „în SAPI” se substituie cu cuvintele „deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei”;

b) la punctul 9 cuvântul „reziliat” se substituie cu cuvântul „rezolvit”, iar cuvântul „reziliere” se substituie cu cuvântul „rezoluțiune”.

4. Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 223-229, art. 1270), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1470 din 5 iulie 2019, se modifică după cum urmează:

1) pe tot parcursul Regulamentului textul „contract privind participarea la SAPI” la orice formă gramaticală se substituie cu textul „contract privind participarea în SAPI” la cazul și forma gramaticală respectivă;

2) pe tot parcursul Regulamentului, cu excepția punctului 3 noțiunea de „Participant beneficiar” și „Participant plătitor” și preambulului punctului 7, cuvintele „participanților la SAPI” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „participanților SAPI”, la cazul și forma gramaticală respectivă;

3) punctul 1 va avea următorul cuprins:

„1. Obiectul Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare (în continuare – SAPI) este stabilirea regulilor de utilizare a sistemelor-componente ale acestuia și organizarea activității participanților în cadrul acestora.”;

4) punctul 3:

a) la noțiunea „Biroul de servicii al SAPI” textul „al SAPI” se exclude, iar cuvântul „sistem” se substituie cu textul „sistemul de decontare pe bază brută în timp real”;

b) la noțiunea „Blocare a plăților în SAPI” textul „în SAPI” se exclude;

c) la noțiunea „Cont de decontare” textul „în SAPI” se exclude, iar după cuvintele „operațiunilor de decontare” se completează cu textul „prin SAPI”;

d) în ultimul alineat textul „, cu excepția noțiunii de participant” se exclude;

5) la punctul 5:

a) subpunctul 4) se completează cu textul: „. Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor în calitate de participant mandatat participă doar în sistemul CDN”;

b) subpunctul 8) se completează cu textul „PSP nebancari pot transmite spre procesare în sistemul DBTR documentele menționate la pct. 26 subpunctul 2).”;

6) la punctul 6 textul „la SAPI” se substituie cu textul „în SAPI”;

7) la punctul 7 subpunctul 4) textul „Anexa nr. 6 la” se exclude;

8) punctul 12 se completează cu textul „și deschiderii contului de decontare în registrele Băncii Naționale a Moldovei”;

9) punctul 16 va avea următorul cuprins:

„16. Participanții SAPI își desfășoară activitatea în conformitate cu Programul zilei operaționale a sistemului DBTR și/sau Programul zilei operaționale a sistemului CDN prezentate în Anexa nr. 3, care sunt disponibile prin intermediul facilităților SAPI.”;

10) la punctul 17 textul „pentru SAPI” se substituie cu textul „pentru sistemul DBTR și/sau sistemul CDN”;

11) la punctul 18 textul „Programul zilei operaționale a SAPI” se substituie cu textul „Programele zilelor operaționale menționate la pct. 16”;

12) la punctul 22 cuvântul „raport” se substituie cu cuvintele „câte un raport”, iar abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR și/sau sistemului CDN”;

13) la punctul 23 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR și/sau sistemului CDN”;

14) la punctul 33 cuvintele „deconta document de plată menționat” se substituie cu cuvintele „deconta documentele de plată menționate”;

15) la punctul 35 cuvântul „anulate” se substituie cu cuvântul „revocate”;

16) la punctul 36 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemul DBTR”;

17) punctul 40 va avea următorul cuprins:

„40. Participantul beneficiar restituie participantului inițiator suma aferentă documentului de plată transmis în mod eronat, prin inițierea:

1) unui document de plată nou, în care se va indica codul tranzacției respectiv (014) și se va face referință la documentul de plată transmis eronat; sau

2) unui mesaj pacs.004, în care se va face referință la documentul de plată transmis eronat.”;

18) punctele 47 și 48 vor avea următorul cuprins:

„47. Un pachet cu documente de plată poate conține numai documente de plată destinate unui singur participant beneficiar. Valoarea maximă a documentului de plată, acceptat de sistemul CDN din partea participanților, este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

48. Sistemul CDN asigură posibilitatea efectuării a două sesiuni de compensare în conformitate cu programul zilei operaționale a sistemului CDN.”;

19) la punctul 51, după cuvintele „pachetele transmise” se completează cu textul „/documentele de plată incluse în pachet”, iar la final se completează cu textul „, cât și verifica și anula anumite ordine de plată și/sau pachete cu ordine de plată aferente debitării directe”;

20) la punctele 51, 52, 53, 54 și 56 cuvântul „debitare” se substituie cu cuvântul „debitoare”;

21) la punctul 52, după cuvintele „sau revoca pachetele transmise” se completează cu textul „/documentele de plată incluse în pachet”;

22) la punctul 53 cuvântul „rezervează” se substituie cu cuvântul „rezervă”, iar după prima propoziție se completează cu textul „În cadrul etapei „Precogning” participanții pot vizualiza în regim de timp real pozițiile nete preliminare.”;

23) la punctul 55 textul „CDN se transmit” se substituie cu textul „CDN se vor anula automat de către sistemul CDN și vor putea fi transmise de”, cuvântul „repetat” și textul „sau care au fost excluse de la decontare urmare a recalculării pozițiilor nete debitare” se exclud;

24) la punctul 56 cuvântul „creditare” se substituie cu cuvântul „creditoare”;

25) la punctul 57 textul „a pct. 39-41” se substituie cu textul „a pct. 39, 40 subpunctul 1) și pct. 41”;

- 26) la punctul 58 textul „în SAPI” se exclude;
- 27) la punctul 59 textul „la începutul etapei “Verificarea documentelor de plată” a sesiunii de compensare” se substituie cu textul „pe parcursul etapei „Transmiterea documentelor de plată” a sesiunii de compensare”;
- 28) la punctul 61 textul „pct. 61” se substituie cu textul „pct. 60”;
- 29) la punctul 67 subpunctul 4) se abrogă;
- 30) la punctul 69 textul „la SAPI” se exclude;
- 31) la punctul 71 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”;
- 32) punctul 74 va avea următorul cuprins:

„74. Sistemul DBTR va iniția în regim automat mecanismele de rezolvare a cozii de așteptare în cazul blocării plăților la unul sau mai mulți participanți ai sistemului DBTR.”;

- 33) punctele 75, 76 și 77 se abrogă;
- 34) la punctul 78 subpunctul 5) se abrogă;
- 35) se completează cu punctul 78<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„78<sup>1</sup>. Pentru gestionarea riscului de lichiditate participantul SAPI **poate să efectueze:**

1) rezervarea mijloacelor bănești în contul de decontare pentru asigurarea decontării poziției nete calculate de sistemul CDN. Indiferent de faptul rezervării de către participant a mijloacelor bănești în contul de decontare, în etapa „Prelclearing” sistemul CDN rezervă mijloacele necesare în conturile de decontare ale participanților pentru acoperirea pozițiilor nete debitoare calculate;

2) rezervarea mijloacelor bănești în contul de decontare pentru asigurarea decontării mesajelor de plată în dependență de tipurile de priorități utilizate.”;

- 36) la punctul 79 cuvântul „sistemului” se substituie cu cuvântul „sistemelor”;
- 37) la punctul 82 cuvântul „anularea” se substituie cu cuvântul „revocarea”;
- 38) punctul 83 se abrogă;
- 39) punctul 84 va avea următorul cuprins:

„84. PSP nebancari au obligația de a asigura un sold al contului său de decontare suficient pentru acoperirea valorii poziției nete calculate , executarea ordinelor de plată aferente debitării directe, precum și pentru achitarea comisioanelor percepute de Banca Națională a Moldovei în calitate de administrator al SAPI.”;

- 40) punctul 85 se abrogă;
- 41) la punctul 87:
  - a) la subpunctul 2) textul „ ; 4) respectarea cerințelor privind substituirea simbolurilor nepermise spre utilizare în mesajele de plată aferente SAPI” se exclude;
  - b) subpunctul 3):
    - la lit. d) textul „la SAPI” se substituie cu textul „la sistemul DBTR”, iar textul „a SAPI” se substituie cu textul „a sistemului DBTR”;
    - se completează cu lit. d<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„d) conectarea la sistemul CDN pe parcursul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a Programului zilei operaționale a sistemului CDN, dar nu mai târziu de ora 09:00;”;

- la lit. e) textul „zilei operaționale a SAPI” se substituie cu textul „zilelor operaționale a sistemului DBTR și/sau sistemului CDN”;

- la lit. g) cuvântul „urgente” se exclude, iar textul „serviciului Web-monitoring” se substituie cu textul „platformei TMS/X”;

c) la subpunctul 4) lit. b) și c) vor avea următorul cuprins:

„b) utilizarea semnăturilor electronice de către utilizatorii responsabili de interacțiunea cu SAPI și utilizatorii operatori, cu respectarea legislației în vigoare în domeniul semnăturii electronice și a cerințelor de securitate stabilite;

c) transmiterea în SAPI a mesajelor de plată autentificate cu semnături electronice, în conformitate cu legislația în vigoare în domeniul semnăturii electronice.”;

42) la punctul 89 textul „al SAPI” se exclude, iar textul „al serviciului Web-monitoring” se substituie cu textul „a platformei TMS/X”;

43) La punctul 92 textul „Participantul la SAPI” se substituie cu textul „Participantul SAPI”;

44) la punctul 98 subpunctul 1) abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemelor DBTR și CDN”, iar cuvintele „sistemelor de plăți de importanță sistemică” se substituie cu cuvintele „infrastructurilor pieței financiare”;

45) la punctul 99 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemelor DBTR și CDN”, cuvântul „acestua” se substituie cu cuvântul „acestora”, iar cuvintele „fundamentale pentru sistemele de plăți de importanță sistemică” se substituie cu textul „infrastructurilor pieței financiare.”;

46) la punctul 100 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR și/sau CDN.”;

47) la punctul 101 subpunctul 1) și punctul 102 cuvântul „sistemului” se substituie cu abrevierea „SAPI”;

48) la punctul 103 subpunctul 2) textul „în SAPI” se exclude;

49) punctul 106 se abrogă;

50) la subpunctul 107 textul „în cadrul etapei „Clearing” din sesiunea a doua de compensare participantul, cu excepția PSP nebancar, nu a acoperit poziția sa netă debitară” se substituie cu textul „participantului, cu excepția PSP nebancar, i-au fost anulate de către sistemul CDN documente de plată la sfârșitul zilei operaționale din cauza insuficienței mijloacelor bănești”, iar textul „prin SAPI” se exclude;

51) la punctul 108 textul „administratorului SAPI” și „la sfârșitul zilei operaționale a SAPI” se exclude, iar textul „prin SAPI” se substituie cu textul „prin sistemul CDN”;

52) la punctul 109 textul „cel puțin la nivelul limitei minime de garantare calculate de către Banca Națională a Moldovei conform pct.75, fie în cazul în care PSP nebancar nu a acoperit poziția sa netă debitară în cadrul etapei „Clearing” din sesiunea de compensare din cadrul sistemului CDN de trei ori pe parcursul unui an gestionar” se substituie cu textul „suficient pentru a acoperi pozițiile nete calculate, executarea ordinelor de plată aferente debitării directe, a ordinelor incaso precum și pentru

perceperea comisioanelor de către Banca Națională a Moldovei sau în cazul transmiterii spre procesare în sistemul DBTR a altor documente decât cele menționate la pct. 26 subpunctul 2)”, iar abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemul CDN”;

53) se completează cu punctul 109<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„109<sup>1</sup>. În cazul în care PSP nebancaar a transmis spre procesare în sistemul DBTR alte documente de plată decât cele menționate la pct. 26 subpunctul 2), Banca Națională a Moldovei va suspenda dreptul PSP nebancaar respectiv de a efectua plăți prin sistemul CDN pe parcursul unui an calendaristic.”;

54) la punctul 111 textul „administratorului SAPI” și textul „a SAPI” se exclude;

55) la punctul 112 textul „în SAPI” se exclude;

56) Anexa nr. 1, după cuvântul „interbancare” se completează cu textul „: sistemul cu decontare pe bază brută în timp real (sistemul DBTR) și/sau sistemul de compensare cu decontare pe bază netă (sistemul CDN)”;

57) în Anexa nr. 2:

a) pe tot parcursul Anexei nr. 2, abrevierea „SDBTR” se substituie cu textul „sistemul DBTR”, iar abrevierea „SCDN” se substituie cu textul „sistemul CDN”;

b) la rândurile 000, 001, 101, 104, 105, 106, 014 și 111 textul „MT103” se substituie cu textul „pacs.008”;

c) la rândurile 000, 002, 003, 006, 099, 100, 108 și 110 textul „MT202” se substituie cu textul „pacs.009”;

d) la rândurile 001, 101, 014 și 111 textul „MT102” se substituie cu textul „pacs.008”;

e) la rândul 006 textul „MT298 (SDBTR)” se exclude;

f) rândul 014, coloana „Tipul mesajului”, se completează cu textul „pacs. 004 (sistemul DBTR)”<sup>1</sup>;

g) la rândul 016 textul „MT103 (SDBTR)” se exclude, iar textul „MT202 (SDBTR)” se substituie cu textul „pacs.010 (sistemul DBTR)”;

h) la rândurile 102, 103 și 114 textul „MT104” se substituie cu textul „pacs.003”;

i) la rândul 104 textul „MT202 (SDBTR)” se substituie cu textul „pacs.009 (sistemul DBTR) pacs.010 (sistemul DBTR)”;

j) rândurile 105 și 106, după textul „de către BNM” se completează cu textul „, PSP nebancaari”;

k) rândul 107 se exclude;

l) se completează cu o mențiune cu următorul cuprins: „<sup>1</sup> Mesaj tipic ce nu are cod al tranzacției”;

58) Anexa nr. 3 va avea următorul cuprins:

**„Anexa nr. 3**  
la Regulamentul cu privire la sistemul

**Programul zilei operaționale a sistemului DBTR**

Nr. d/o	Denumirea etapei	Perioada de timp
<b>1.</b>	<b>Etapa de pregătire</b>	<b>08:00-09:00</b>
1.1.	Verificarea soldurilor	08:00-08:15
1.2.	Operațiuni de remediere	08:15-09:00
<b>2.</b>	<b>Efectuarea plăților și a compensării</b>	<b>09:00-20:30</b>
<b>3.</b>	<b>Operațiuni “overnight”</b>	<b>20:30-21:30</b>
3.1.	Acoperirea “overdraft”-ului	20:30-20:45
3.2.	Credite “overnight” la cerere /plasarea depozitelor overnight	20:45-21:30
<b>4.</b>	<b>Anularea plăților și prezentarea rapoartelor</b>	<b>21:30-22:00</b>
<b>5.</b>	<b>Etapa de finalizare</b>	<b>22:00-22:30</b>

**Programul zilei operaționale a sistemului CDN**

Nr. d/o	Denumirea etapei	Perioada de timp
<b>1.</b>	<b>Efectuarea plăților și a compensării</b>	<b>08:00-20:00</b>
1.1.	Prima sesiune de compensare în sistemul CDN	08:00-15:00
1.1.1	Transmiterea documentelor de plată	08:00-13:30
1.1.2	Verificarea documentelor de plată	13:30-14:30
1.1.3	Preclearing	14:30-14:45
1.1.4	Clearing	14:45-15:00
1.2.	A doua sesiune de compensare în sistemul CDN	15:00-20:00
1.2.1	Transmiterea documentelor de plată	15:00-18:30
1.2.2	Verificarea documentelor de plată	18:30-19:30
1.2.3	Preclearing	19:30-19:45
1.2.4	Clearing	19:45-20:00
<b>2.</b>	<b>Anularea plăților și prezentarea rapoartelor</b>	<b>20:00-20:30</b>
<b>3.</b>	<b>Etapa de finalizare</b>	<b>20:30-21:00</b>

”;

59) Anexa nr. 4 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.4  
la Regulamentul cu privire la sistemul  
automatizat de plăți interbancare

**Priorități utilizate în sistemul DBTR al SAPI**

Categoria priorității	Tipul priorității	Descrierea
Prioritățile 1-15	Înaltă	pentru operațiunile inițiate de BNM în calitate de administrator în sistemul DBTR
Prioritățile 16-20	Înaltă	pentru operațiunile inițiate de persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază în sistemul DBTR în regim de urgență
Prioritățile 21-50	Medie	pentru operațiunile inițiate de participanți în sistemul DBTR în regim de urgență
Prioritățile 51-84	Joasă	pentru operațiunile inițiate de participanți în sistemul DBTR în regim normal
Prioritatea 85	Joasă	pentru operațiunile inițiate de participanți în sistemul DBTR în regimul “de executat sau respins”

#### Priorități utilizate în sistemul CDN al SAPI

Categoria priorității	Descrierea
Prioritățile 86-100	pentru operațiunile inițiate de participanți în sistemul CDN

”.

4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 20 mai 2022.