

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA Nr. 343
din „19” decembrie 2019**

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1517 din 31 decembrie 2019

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la asistența de
lichiditate în situații de urgență**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.e), art.11 alin.(1), art.18 alin.(1), art.18¹ alin.(1) și art.27 alin.(1) lit.c) 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. Se aprobă Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la modul de garantare a creditelor acordate de Banca Națională a Moldovei băncilor nr. 38/08-01 din 15 noiembrie 1996, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.51/1996 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.83, art.110), coordonat cu Ministerul Justiției, proces-verbal nr. 3660/1996.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 30 iunie 2020.

**Președintele
Comitetului executiv**

Octavian ARMAȘU

**Chișinău, 19 decembrie 2019.
Nr.343.**

Regulament cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență

Modificat prin:

HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, MO al R. Moldova nr.51-54 din 23.01.2026, art.50

HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, MO al R. Moldova nr.177 din 15.06.2022, art.701

HCE al BNM nr.139 din 11.06.2020, MO al R. Moldova nr.153-158 din 26.06.2020, art.576

Capitolul I Dispoziții generale

1. Prezentul regulament stabilește:
 - 1) principiile, condițiile și modul de acordare de către Banca Națională a Moldovei băncilor licențiate de Banca Națională a Moldovei (în continuare - bănci), a asistenței de lichiditate în situații de urgență;
 - 2) categoriile de active financiare acceptate de către Banca Națională pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență, denumite în continuare active eligibile;
 - 3) modul de constituire și de executare a garanțiilor;
 - 4) măsurile care urmează a fi întreprinse de Banca Națională în cazul neonorării de către bancă a obligației de rambursare a asistenței de lichiditate în situații de urgență și de plată a dobânzii aferente.
2. În temeiul art.18¹ alin.(1) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, pentru a menține stabilitatea sistemului financiar, Banca Națională poate acorda, la deplina sa discreție și în condițiile stabilite de către aceasta, băncilor solvabile și viabile care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate asistență de lichiditate în situații de urgență, garantată cu activele indicate la pct.14.
3. Banca care întrunește condițiile stipulate de prezentul regulament poate solicita de la Banca Națională asistență de lichiditate în situații de urgență (în continuare - asistență de lichiditate) pentru a-și onora obligațiile față de deponenți și alți creditori ai săi, cu excepția persoanelor afiliate băncii.
4. La examinarea cererii băncii privind acordarea asistenței de lichiditate, Banca Națională ține cont de impactul pe care îl poate avea neacordarea asistenței de lichiditate asupra stabilității sistemului financiar. La evaluarea acestui impact asupra stabilității sistemului financiar, Banca Națională analizează natura activității desfășurate de bancă, profilul de risc, dimensiunea, gradul de interconectare al acesteia cu sistemul financiar în general, potențialele riscuri de contagiune, precum și existența unei strategii fezabile de rambursare a asistenței de lichiditate.
(Pct.4 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)
5. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile utilizate au următoarele semnificații:
 - active netranzaționabile** – depozite la termen și alte conturi la Banca Națională sau la o bancă acceptată de Banca Națională, creanțe pecuniare care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite de prezentul regulament;
 - active tranzaționabile** – instrumente financiare admise la tranzaționare pe o piață și care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite de prezentul regulament;
 - bancă solvabilă** – banca care respectă cerințele minime de fonduri proprii (inclusiv cerințele de fonduri proprii stabilite urmare evaluării în cadrul Procesului de supraveghere și evaluare a băncilor (SREP));
 - bancă viabilă** - banca care a demonstrat, într-un mod credibil, că va obține performanțe financiare în următoarele 36 de luni;
 - plan de finanțare** – plan elaborat de bancă, prezentat la Banca Națională, care prevede măsuri de remediere pentru restabilirea poziției de lichiditate a băncii.

(Pct.5 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

Capitolul II

Condiții generale de acordare a asistenței de lichiditate

6. Asistența de lichiditate se acordă băncilor în baza hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale.

7. Asistența de lichiditate se acordă în moneda națională la o rată a dobânzii determinată în baza ratei la facilitatea de creditare overnight, valabilă la data adoptării deciziei de acordare, plus 2 puncte procentuale.

8. Termenul pentru care se acordă asistența de lichiditate este de până la 2 săptămâni, cu posibilitatea prelungirii acestuia, la solicitarea băncii, pentru alte perioade de câte 2 săptămâni, dar nu mai mult de 3 luni sau, în mod excepțional, nu mai mult de un an de la data acordării, în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale.

(Pct.8 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

9. Asistența de lichiditate se acordă cu condiția ca banca să fi epuizat toate sursele alternative de obținere a lichidității, inclusiv de pe piața interbancară și instrumentele standard ale Băncii Naționale a Moldovei de gestionare a lichidității sistemului bancar și să fi adoptat un plan de finanțare credibil, în opinia Băncii Naționale, pentru soluționarea problemelor temporare de lichiditate.

(Pct.9 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

10. Valoarea ajustată a activelor depuse drept garanții trebuie să acopere asistența acordată și dobânda aferentă în proporția determinată de Banca Națională pe baza evaluării riscurilor asociate, dar nu mai puțin de 100%.

(Pct.10 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

11. Pe durata asistenței de lichiditate, Banca Națională va solicita de la bancă, cel puțin o dată la două săptămâni, informația privind executarea măsurilor prevăzute pentru soluționarea problemelor de lichiditate din planul de finanțare, precum și rapoarte privind utilizarea conform destinației a asistenței de lichiditate.

Banca va raporta zilnic prin e-mail în formă criptată la Banca Națională, în formatul stabilit de Banca Națională, informația privind fluxurile de numerar efective pentru ziua lucrătoare precedentă.

(Pct.11 completat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.11 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

12. În perioada utilizării asistenței de lichiditate și/sau înainte de orice prelungire a termenului / majorare a sumei acesteia, la necesitate, Banca Națională poate efectua suplimentar inspecții pe teren la sediul / adresa de desfășurare a activității băncii, pentru a constata dacă banca se conformează condițiilor stabilite de Banca Națională, precum și pentru a aprecia motivul și oportunitatea prelungirii termenului / majorării sumei.

(Pct.12 modificat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.12 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

13. La acordarea asistenței de lichiditate, în vederea diminuării riscului de nerambursare a asistenței de lichiditate și asigurării utilizării asistenței de lichiditate după destinație, Banca Națională, după caz, poate restricționa sau limita activitatea și/sau operațiunile băncii, inclusiv acordarea de credite și efectuarea de plasamente interbancare, să dispună băncii limitarea deținerilor calificate în capitalul altor entități, să limiteze sau să interzică plata de dividende sau de dobândă sub orice formă deținerilor de fonduri proprii și răscumpărările anticipate, să dispună băncii limitarea remunerării angajaților, să impună cerințe de raportare suplimentare sau cu o frecvență mai mare, inclusiv de raportare a pozițiilor de capital sau de lichiditate, să dispună băncii alte măsuri necesare în acest scop, stipulate în contractul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, încheiat cu banca beneficiară.

(Pct.13 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

Capitolul III

Active eligibile

Secțiunea 1. Categori și reguli de acceptare a activelor eligibile

14. Banca Națională poate accepta drept garanții la acordarea asistenței de lichiditate următoarele categorii de active eligibile:

- 1) valori mobiliare de stat emise de Guvernul Republicii Moldova;
- 2) certificate ale Băncii Naționale a Moldovei;

3) depozite și alte conturi la Banca Națională, inclusiv rezervele obligatorii în valută străină menținute în volum neschimbat sau depozite și alte conturi la o bancă acceptată de Banca Națională, reprezentând orice fel de active pe care Banca Națională le poate cumpăra, vinde și negocia;

4) creanțe pecuniare, cu excepția creanțelor asupra persoanelor afiliate băncii;

5) valori mobiliare corporative admise spre tranzacționare pe piața reglementată și/sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare (MTF);

6) alte active financiare stabilite de Banca Națională prin decizia Comitetului executiv.

Banca Națională poate accepta pentru garantare obligațiuni municipale și/sau corporative doar dacă sunt emise cu acoperire conform art.8 alin.(1) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital.
(Pct.14 completat prin HCE al BNM nr.139 din 11.06.2020, în vigoare 30.06.2020)

15. Banca Națională selectează, la discreția sa, activele eligibile pentru garantarea asistenței de lichiditate din lista celor propuse de bancă și decide care active vor fi acceptate prioritar.

(Pct.15 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

16. Indiferent dacă un activ este eligibil sau nu, o bancă nu poate depune drept garanții activele emise, datorate sau garantate de ea însăși sau de oricare entitate cu care are legături strânse.

Legăturile strânse în sensul prezentului regulament au semnificația prevăzută la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

Secțiunea a 2-a. Criterii de eligibilitate pentru activele acceptate drept garanții

17. Activele eligibile indicate la pct.14 sbp.1), 2) și 5) trebuie să întrunească, cumulativ, următoarele condiții, dacă regulamentul nu prevede altfel:

1) să fie în proprietatea băncii solicitante;

2) să nu fie gajate sau indisponibilizate în cadrul unor proceduri de executare silită;

3) să fie liber tranzacționabile;

4) să fie denominate în lei moldovenești.

(Pct.17 modificat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

17¹. Activele eligibile indicate la pct.14 sbp.3) trebuie să întrunească, cumulativ, condițiile de la pct.17 sbp.1) și 2).

(Pct.17¹ introdus prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

18. Alte active financiare, stabilite prin hotărârea Comitetului executiv, trebuie să corespundă criteriilor de eligibilitate stipulate de prezentul regulament.

19. Creanțele pecuniare și contractele de credit care atestă această creanță trebuie să corespundă următoarelor criterii de eligibilitate:

1) creanța pecuniară este o datorie a unui debitor față de bancă. Tipurile de creanțe pecuniare a căror sumă principală sau dobândă se rambursează conform unui calendar prestabilit, precum și liniile de credit utilizate sunt, de asemenea, tipuri eligibile de creanțe pecuniare;

2) creditările pe descoperit de cont, scrisorile de credit și liniile de credit neutilizate (de ex. liniile neutilizate de creanțe pecuniare de tip revolving) care autorizează utilizarea creditelor, dar care nu sunt creanțe pecuniare ca atare, nu sunt tipuri eligibile de creanțe pecuniare. Contractele de leasing, factoring, creditele cu statut de datorii subordonate nu sunt creanțe pecuniare eligibile;

3) creanța este clasificată, de către bancă, în categoria „activ standard” conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231/2011;

4) creanța este exprimată în lei moldovenești sau în valută liber convertibilă;

4¹) contractul de credit a fost încheiat cu debitorul cu cel puțin 6 luni înainte de data depunerii cererii de solicitare a asistenței de lichiditate de la Banca Națională;

5) contractul de credit prevede rambursarea ultimei tranșe a sumei principale a creditului în termen nu mai devreme de 30 de zile după depunerea creanței pecuniare drept garanție la Banca Națională;

6) debitorii și garanții creanțelor pecuniare eligibile sunt societăți nefinanciare, entități din sectorul public (cu excepția societăților financiare publice), persoane fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau activitate profesională. Sunt eligibile creanțele pecuniare garantate de bănci de dezvoltare multilaterală sau organizații internaționale. În scopul prezentului regulament, entitățile din sectorul public, băncile de dezvoltare multilaterală și organizațiile internaționale sunt cele definite sau indicate în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit

abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018;

7) creanța nu este grevată cu un alt gaj și nu constituie obiect al unui litigiu. Contractul de credit nu conține nicio clauză restrictivă privind executarea creanței utilizate drept garanție pentru operațiunile de acordare a asistenței de lichiditate, inclusiv în ceea ce privește forma, perioada și alte condiții de executare;

8) valoarea creditelor acordate unui singur debitor sau unui grup de clienți aflați în legătură nu va depăși 20% din valoarea portofoliului de creanțe al băncii depuse drept garanție în favoarea Băncii Naționale;

9) contractul de credit este guvernat de legea Republicii Moldova și este încheiat între bancă și un debitor rezident al Republicii Moldova. Garanții care sunt bănci de dezvoltare multilaterală sau organizații internaționale sunt eligibili indiferent de sediul acestora;

10) contractul de credit nu conține nicio clauză restrictivă privind utilizarea creanței drept garanție;

11) alte criterii stabilite de Banca Națională.

În scopul deținerii informației privind activele eligibile pentru garantarea asistenței de lichiditate, Banca Națională poate solicita periodic de la bănci date, în formatul stabilit de Banca Națională, privind creanțele pecuniare care întrunesc criteriile de eligibilitate.

(Pct.19 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

(Pct.19 completat prin HCE al BNM nr.139 din 11.06.2020, în vigoare 30.06.2020)

20. De la data achitării integrale a creditului de către debitorul creanței, aceasta nu mai este eligibilă pentru garantarea asistenței de lichiditate contractate de la Banca Națională și urmează a fi substituită cu o altă creanță sau cu o altă garanție conform procedurilor de constituire a garanțiilor.

Banca poate rambursa asistența de lichiditate până la scadență, în volum proporțional cu valoarea creanței pecuniare scadente în interiorul termenului asistenței acordate de Banca Națională.

Capitolul IV

Modul de acordare, prelungire a termenului și majorare a sumei asistenței de lichiditate

(Titlul cap. IV modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

21. Banca care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate se poate adresa la Banca Națională cu o cerere în vederea obținerii asistenței de lichiditate.

22. Cererea de solicitare a asistenței de lichiditate trebuie să fie semnată de către conducătorul organului executiv al băncii și să conțină cel puțin informația cu privire la:

1) analiza situației curente și cauzele insuficienței temporare de lichiditate, care impun necesitatea apelării la asistența de lichiditate;

2) suma și termenul pentru care se solicită asistența de lichiditate;

2¹) prognoza fluxurilor de numerar pentru următoarele 2 săptămâni, conform anexei nr.1¹ pentru fluxurile în moneda națională și anexei nr.1² pentru fluxurile în valută străină;

3) modul de garantare a asistenței de lichiditate;

4) măsurile întreprinse deja de bancă pentru soluționarea problemelor de lichiditate.

(Pct.22 completat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.22 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

23. Concomitent cu cererea de solicitare a asistenței de lichiditate, banca prezintă la Banca Națională:

1) planul de finanțare indicat la pct.9, întocmit conform modelului din anexa nr.1³, și planul de acțiuni privind utilizarea resurselor asistenței de lichiditate, aprobate de consiliul băncii.

Planul de finanțare va cuprinde măsurile cu privire la soluționarea problemelor de lichiditate ale băncii și va include toate sursele de lichiditate planificate de bancă pentru perioada asistenței de lichiditate. Pentru fiecare măsură inclusă în plan se va indica expres suma, sursa de finanțare și termenul de executare.

În cazul în care solicită prelungirea termenului / majorarea sumei asistenței de lichiditate, banca va prezenta planul de finanțare actualizat la fiecare solicitare;

1¹) performanța financiară previzionată pentru următorii 3 ani;

2) declarația scrisă a consiliului băncii prin care se confirmă că toate alte surse disponibile de lichiditate au fost deja utilizate de bancă.

Banca care este o filială a unei bănci licențiate în alt stat va depune cererea de solicitare a asistenței de lichiditate împreună cu declarația scrisă a băncii-mamă, prin care se indică că aceasta nu poate furniza filialei suportul necesar de lichidități;

3) procesul-verbal al ședinței consiliului băncii, la care s-a decis solicitarea asistenței de lichiditate de la Banca Națională și a fost aprobată declarația indicată la sbp.2);

4) lista activelor disponibile pentru garantarea asistenței de lichiditate, conform prevederilor pct.42;

5) rapoartele actualizate care reflectă situația curentă a băncii (Bilanțul, Contul de profit sau pierderi, Fonduri proprii, Rate ale fondurilor proprii și niveluri de capital, precum și rapoartele privind indicatorii de lichiditate);

6) declarația scrisă a acționarilor cu dețineri calificate sau procesul-verbal al adunării generale extraordinare a acționarilor care prevede angajamentele acționarilor de a întreprinde măsurile necesare în vederea îmbunătățirii lichidității băncii, în cazul în care acționarii au decis astfel;

7) lista persoanelor desemnate să prezinte documente și informații în vederea constituirii garanției pentru asistența de lichiditate (anexa nr.1).

Lista se prezintă pe suport hârtie sau prin e-mail, în formă criptată, până la încheierea contractelor prevăzute la pct.28. Modificările ulterioare se prezintă în termen de 3 zile lucrătoare de la intervenirea acestora.

(Pct.23 completat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.23 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

24. La solicitarea Băncii Naționale, banca va prezenta suplimentar orice altă informație necesară pentru examinarea cererii și evaluarea situației financiare a băncii.

25. Comitetul executiv al Băncii Naționale decide cu privire la acordarea asistenței de lichiditate, luând în considerare solvabilitatea, viabilitatea și impactul băncii respective asupra stabilității sistemului financiar, riscurile potențiale de contagiune a acestuia, activele disponibile pentru garantare, precum și impactul acordării asistenței de lichiditate asupra realizării politicii monetare a Băncii Naționale.

(Pct.25 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

26. Prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale privind acordarea asistenței de lichiditate se stabilește suma asistenței, termenul, rata dobânzii, activele acceptate drept garanție și alte condiții de acordare a asistenței de lichiditate.

27. Suma asistenței de lichiditate se determină în baza prognozei prezentate de bancă și evaluate de către Banca Națională a ieșirilor de numerar pentru onorarea obligațiilor băncii față de deponenți și alți creditori (cu excepția persoanelor afiliate băncii) pe durata asistenței, diminuată cu valoarea previzibilă a intrărilor de numerar ale băncii în această perioadă, ținând cont de necesitatea respectării de către bancă a obligației de menținere a rezervelor obligatorii.

(Pct.27 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

28. În baza hotărârii Comitetului executiv indicată la pct.26, Banca Națională va notifica imediat banca despre acceptarea cererii prin scrisoare oficială semnată electronic sau prin expedierea copii scanate a scrisorii, urmată de scrisoarea pe suport hârtie și va încheia cu aceasta un contract cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, întocmit conform modelului din anexa nr.1⁴, un contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, întocmit conform modelului din anexa nr.1⁵ și / sau un contract de control, întocmit conform modelului din anexa nr.1⁶.

(Pct.28 modificat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.28 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

29. Contractul de garanție financiară / contractul de control pot conține clauze privind posibilitatea Băncii Naționale, în calitate de beneficiar al garanției, de a culege și a-și însuși fructele bunului afectat garanției reale, în conformitate cu dispozițiile art.474 din Codul civil. În acest caz, contractul de garanție financiară / contractul de control trebuie să specifice exact modul de calcul și proporția în care urmează a se reduce creanța garantată în urma exercitării acestui drept.

30. Banca Națională acordă asistența de lichiditate numai după constituirea garanțiilor în favoarea Băncii Naționale.

31. Acordarea asistenței de lichiditate se va efectua inițial pe un termen de până la 2 săptămâni. Termenul asistenței de lichiditate poate fi prelungit și suma poate fi majorată, cu respectarea prevederilor pct.8 și a pct.27, respectiv.

Termenul asistenței de lichiditate poate fi prelungit / suma poate fi majorată, la solicitarea băncii, cu condiția achitării dobânzii pentru perioada precedentă a asistenței de lichiditate. La prelungirea termenului, banca va putea rambursa parțial asistența de lichiditate acordată inițial. Rambursarea sumei totale a asistenței de lichiditate se va efectua în termenul nou convenit specificat în contract.

Orice acordare sau prelungire a termenului asistenței de lichiditate va fi condiționată de întreprinderea, de către banca beneficiară, a măsurilor adecvate pentru restabilirea poziției de lichiditate și va putea fi efectuată doar după încheierea sau modificarea contractelor prevăzute la pct.28.

(Pct.31 modificat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.31 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

32. Banca Națională decide respingerea cererii de acordare a asistenței de lichiditate în cazul în care:

1) banca nu întrunește condițiile pentru acordarea asistenței de lichiditate prevăzute la pct. 2, 9, 10, 16 din regulament;

2) nu au fost depuse la Banca Națională toate documentele prevăzute de regulament sau cele solicitate suplimentar și nu au fost prezentate toate informațiile necesare adoptării deciziei de acordare a asistenței;

3) s-a constatat că banca a acordat credite persoanelor afiliate ei pe durata a trei luni precedente depunerii cererii de solicitare a asistenței de lichiditate sau în orice moment după depunerea cererii (suma totală a creditelor acordate persoanelor afiliate în perioadele menționate depășind 1% din fondurile proprii ale băncii la ultima perioadă de raportare);

4) motivul deficitului de lichiditate, necesitatea acordării asistenței, sursele de rambursare, imposibilitatea utilizării altor surse de obținere a lichidității sunt insuficient argumentate și/sau informația și prognoza fluxurilor de numerar din planul de finanțare sunt nefondate;

5) Banca Națională decide că acordarea asistenței de lichiditate afectează realizarea politicii monetare.

33. Banca Națională va notifica banca în cazul respingerii cererii de acordare a asistenței de lichiditate, imediat după adoptarea hotărârii de către Comitetul executiv, în modul prevăzut la pct.28.

34. Banca care a obținut asistență de lichiditate în condițiile prezentului regulament devine subiect al unei monitorizări speciale din partea Băncii Naționale și prezintă informații actualizate potrivit pct.11.

35. Banca informează în scris Banca Națională că se află în incapacitatea de a rambursa asistența de lichiditate, integral sau parțial, sau că necesită majorarea sumei asistenței de lichiditate cu cel puțin 3 zile lucrătoare înainte de data scadenței asistenței de lichiditate.

În acest caz, banca poate solicita prelungirea termenului / majorarea sumei asistenței de lichiditate în conformitate cu procedura definită la pct. 21 – 23, cu prezentarea documentelor actualizate.

(Pct.35 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

35¹. Suplimentar pct. 21 – 23, dispozițiile pct. 24–34, 42–47 și 49–55 se aplică mutatis mutandis la prelungirea termenului/majorarea sumei asistenței de lichiditate.

(Pct.35¹ introdus prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

36. În cazul în care Comitetul executiv decide că termenul asistenței de lichiditate nu poate fi prelungit / suma nu poate fi majorată, banca este obligată să ramburseze asistența în termenul prevăzut în contract. Dacă banca este în incapacitate de a rambursa integral asistența de lichiditate, Banca Națională poate iniția executarea garanției și va aplica alte măsuri în conformitate cu prezentul regulament.

(Pct.36 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

Capitolul V

Constituirea garanțiilor pentru asistența de lichiditate

37. Constituirea garanțiilor pentru asistența de lichiditate se realizează prin încheierea contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate în cazul garanțiilor financiare, altele

decât garanțiile în formă de mijloace bănești în conturi bancare la o bancă acceptată de Banca Națională.

În cazul garanțiilor în formă de mijloace bănești în conturi bancare (curente, de depozit, alte conturi), deschise la o bancă acceptată de Banca Națională, se încheie un contract de control.

38. Părțile contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate sunt banca care beneficiază de asistență de lichiditate în calitate de furnizor al garanției și Banca Națională în calitate de beneficiar al garanției.

Părțile contractului de control sunt banca care beneficiază de asistență de lichiditate, banca în care este deschis contul și Banca Națională în calitate de beneficiar al garanției.

39. În cazul prelungirii termenului pentru care s-a acordat asistența de lichiditate, prin acord adițional se va extinde și termenul contractului de garanție financiară / contractului de control cu respectarea condițiilor stipulate de prezentul regulament.

(Pct.39 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

40. Garanțiile în formă de valori mobiliare de stat, certificate ale Băncii Naționale a Moldovei și valori mobiliare corporative se constituie prin transferul și înregistrarea acestora în conturile relevante, conform regulilor și procedurilor Depozitarului central unic al valorilor mobiliare (în continuare – Depozitar central unic), fără transferul proprietății asupra lor.

(Pct.40 modificat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

41. Garanțiile în formă de mijloace bănești aflate în conturi curente, de depozit, alte conturi se constituie prin dobândirea de către Banca Națională a controlului asupra conturilor, după cum urmează:

1) dacă contul este deschis la Banca Națională, din momentul încheierii contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;

2) dacă contul este deschis la o altă bancă, din momentul încheierii contractului de control, prin care Banca Națională, banca debitoare și banca în care este deschis contul convin în scris, prin contractul de control, că aceasta va executa instrucțiunile Băncii Naționale privind dispunerea de mijloacele bănești din cont, indiferent de consimțământul băncii debitoare.

42. În vederea constituirii garanției, concomitent cu cererea de solicitare a asistenței de lichiditate, banca va transmite la Banca Națională o notificare prin e-mail, în formă criptată, sau pe un alt suport durabil, care va conține lista și elementele de identificare ale activelor eligibile propuse drept garanție conform anexei nr.2, la garantarea asistenței de lichiditate cu instrumente financiare, depozite și alte conturi, sau conform anexei nr.3 în cazul garantării asistenței cu creanțe pecuniare.

(Pct.42 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

(Pct.43 abrogat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.43 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

44. Banca Națională verifică, în conformitate cu procedurile proprii, corespunderea creanțelor pecuniare și a contractelor de credit care atestă aceste creanțe criteriilor de eligibilitate, stipulate la pct.19, pe baza unui eșantion de creanțe pecuniare, selectat pentru verificări din lista celor propuse de bancă drept garanție.

Banca Națională este în drept să solicite de la bancă prezentarea, în copii scanate, a unor contracte de credit, contracte de gaj încheiate cu debitorii și a unor documente care confirmă garantarea creditelor de către garanți, precum și orice alte documente, necesare pentru efectuarea verificării.

Copiile scanate ale documentelor indicate se prezintă prin e-mail, în formă criptată.

(Pct.44 în redacția HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.44 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

45. După evaluarea eligibilității, dacă creanțele pecuniare corespund criteriilor de eligibilitate, Banca Națională expediază băncii o notificare prin e-mail, în formă criptată, cu privire la creanțele pecuniare acceptate drept garanții (anexa nr.4). Numerele de identificare ale creanțelor pecuniare, comunicate băncii prin notificarea respectivă, vor sta la baza tuturor comunicărilor ulterioare dintre Banca Națională și bancă.

(Pct.45 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

(Pct.46 abrogat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

(Pct.46 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

47. În cazul în care se constată că, creanțele pecuniare nu corespund criteriilor stabilite de prezentul regulament, că informația din documentele prezentate nu este veridică, sau dacă banca nu a

prezentat toate documentele necesare pentru efectuarea verificării corespunderii activelor criteriilor de eligibilitate, Banca Națională este în drept:

1) să nu accepte activul respectiv drept garanție, cu notificarea băncii despre creanțele neacceptate, fără prezentarea justificării (anexa nr.5);

2) să solicite de la bancă substituirea și prezentarea unui alt activ în modul prevăzut de prezentul regulament.

48. Banca Națională ține evidența creanțelor pecuniare acceptate drept garanții de la bănci în conformitate cu procedurile proprii.

49. Banca care a depus drept garanții creanțe pecuniare va informa Banca Națională despre modificarea clauzelor contractului de credit și/sau ale contractului de gaj, cu cel puțin o zi lucrătoare înainte de modificare.

50. Nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare, banca va informa Banca Națională cu privire la orice eveniment care a intervenit și i-a devenit cunoscut și care afectează semnificativ relația contractuală existentă între bancă și Banca Națională (în particular, rambursarea anticipată, parțială sau totală a creditului, modificarea ratei dobânzii, insolvabilitatea debitorului, clasificarea creanței într-o altă categorie și alte evenimente).

51. Informația privind modificările indicate la pct.50 trebuie să conțină numărul de identificare al creanței pecuniare vizate, comunicat băncii în notificarea de acceptare (anexa nr.4), denumirea și numărul de identificare de stat (IDNO) al debitorului persoană juridică sau numele, prenumele și codul personal (IDNP) al debitorului persoană fizică.

(Pct.51 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

52. În cazul în care evenimentele indicate la pct.50 au condus, în opinia Băncii Naționale, la deteriorarea calității creanțelor pecuniare depuse drept garanție și/sau la diminuarea valorii acestora, banca este obligată să le substituie și/sau să constituie garanții suplimentare în termen de până la 3 zile lucrătoare din momentul în care acest fapt i-a fost comunicat în scris de către Banca Națională.

În cazul imposibilității substituirii garanțiilor și/sau constituirii de garanții suplimentare, banca este obligată să stingă anticipat asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea respectivelor garanții.

52¹. În cazul în care creanțele pecuniare constituite drept garanție nu corespund criteriilor de eligibilitate stabilite la pct.19 din alte motive decât cele specificate la pct.50, sau alte active constituite drept garanție nu corespund criteriilor de eligibilitate stabilite de prezentul regulament, banca este obligată să le substituie conform procedurilor de constituire a garanțiilor, în termen de până la 3 zile lucrătoare din momentul în care acest fapt i-a fost comunicat în scris de către Banca Națională sau din momentul constatării acestui fapt de către bancă.

Nicio acțiune de verificare/selectare/acceptare de către Banca Națională a activelor propuse drept garanție nu exonerează banca de obligația de substituie menționată în primul enunț. În cazul imposibilității substituirii garanțiilor, banca este obligată să stingă anticipat asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea respectivelor garanții.

(Pct.52¹ introdus prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

Capitolul VI

Determinarea valorii activelor acceptate drept garanții

53. Banca Națională determină valoarea activelor acceptate drept garanții atât la momentul acordării asistenței de lichiditate, cât și periodic pe durata acesteia, separat pentru fiecare categorie de active, în conformitate cu Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.211/2019.

54. Valoarea activelor în dolari SUA sau euro se recalculează în lei moldovenesti în baza cursului oficial al leului moldovenesc, valabil la data acordării asistenței de lichiditate / data reevaluării activelor, sau la data încheierii unui nou contract de garanție financiară / contract de control sau modificării contractelor indicate în cazul substituirii sau constituirii garanției suplimentare.

55. În cazul în care Banca Națională, ca rezultat al reevaluării periodice a activelor, constată că valoarea acestora (cu aplicarea marjelor de protecție) scade sub nivelul soldului curent al asistenței de lichiditate acordate plus dobânda acumulată, Banca Națională solicită băncii constituirea unor garanții suplimentare (apel în marjă) în termen de 3 zile lucrătoare de la data expedierii notificării.

În cazul imposibilității constituirii garanțiilor suplimentare, banca este obligată să stingă anticipat asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea garanției suplimentare solicitate (apel în marjă).

În cazul în care valoarea activelor depuse în garanție, în urma reevaluării acestora, depășește valoarea lichidității acordate plus dobânda, Banca Națională va returna băncii excesul de garanții livrate suplimentar, la solicitarea acesteia.

Pentru a reduce frecvența apelurilor în marjă și a restituirilor excesului de garanții, se aplică pragul de declanșare prevăzut la pct.20 din Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.211/2019.

(Pct.55 completat prin HCE al BNM nr.139 din 11.06.2020, în vigoare 30.06.2020)

56. Constituirea garanțiilor suplimentare (apelul în marjă) și restituirea garanțiilor excedentare în formă de instrumente financiare se efectuează în conformitate cu regulile Depozitarului central unic, iar a garanțiilor în formă de alte active - în conformitate cu prevederile contractelor încheiate între Banca Națională și bancă.

(Pct.56 modificat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

57. La constituirea garanțiilor suplimentare, Banca Națională va încheia cu banca debitoare un nou contract de garanție financiară / contract de control, în funcție de tipul garanției suplimentare. Cu acordul părților, pot fi încheiate acorduri adiționale la contractul existent.

Capitolul VII

Rambursarea asistenței de lichiditate

Degrevarea de gaj sau executarea garanției

58. La data scadenței asistenței de lichiditate sau în termenele convenite prin contract banca rambursează Băncii Naționale suma asistenței și plătește dobânda aferentă.

(Pct.58 completat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

59. Banca poate rambursa asistența de lichiditate înainte de scadență, cu achitarea dobânzii acumulate până la acea dată.

60. Degrevarea de gaj a garanției este condiționată de rambursarea integrală a asistenței de lichiditate și de achitarea dobânzii aferente, după caz, a penalităților aplicate.

(Pct.60 modificat prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

61. La data scadenței obligațiilor financiare garantate, Banca Națională restituie băncii activele depuse ca garanție, dacă obligația financiară garantată a fost îndeplinită.

62. Sunt considerate cauze care determină executarea garanției situațiile în care banca:

1) nu a rambursat asistența de lichiditate conform termenelor convenite și/sau la scadență sau a solicitat, dar i s-a refuzat prelungirea termenului acesteia;

2) nu a plătit dobânda aferentă;

3) nu a respectat condițiile de substituie a garanțiilor, la solicitarea Băncii Naționale;

4) nu a prezentat garanții suplimentare în cazul diminuării valorii activelor depuse drept garanție;

5) nu a respectat alte condiții ale contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență și/sau ale contractului de garanție financiară / contractului de control;

6) nu a executat sau a executat necorespunzător măsurile din planul de finanțare;

7) a raportat informații false;

8) nu a utilizat asistența de lichiditate conform destinației.

63. La apariția situațiilor prevăzute la pct.62, Banca Națională poate declara unilateral rezoluțiunea contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență și poate întreprinde următoarele acțiuni:

1) exercita dreptul său preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu art.70 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei; și/sau

2) executa garanția în una din următoarele modalități:

a) în cazul mijloacelor bănești, prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau prin reținerea mijloacelor bănești în vederea stingerii respectivelor obligații;

b) în cazul instrumentelor financiare și al creanțelor pecuniare, prin vânzarea sau însușirea acestora și prin compensarea valorii lor cu valoarea obligațiilor financiare garantate ori prin reținerea valorii lor drept plată a acestor obligații; și/sau

3) aplica clauza de compensare cu exigibilitate imediată, în cadrul căreia fie prin compensare, fie prin compensare reciprocă, fie în alt mod se realizează următoarele:

a) obligațiile băncii și ale Băncii Naționale devin imediat exigibile și sunt exprimate printr-o obligație de plată a unei sume de bani reprezentând valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment sau se sting și sunt înlocuite printr-o obligație de plată a unei astfel de sume; și/sau

b) sunt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, urmând ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii.

64. În momentul inițierii executării garanției, Banca Națională trimite o notificare în scris către furnizorul garanției și către Depozitarul central unic sau o altă entitate unde sunt constituite garanțiile.

La primirea notificării, Depozitarul central unic și/sau entitatea respectivă vor disponibiliza activele afectate garanției în vederea valorificării acestora de către Banca Națională.

(Pct.64 modificat prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

64¹. În cazul inițierii executării creanțelor pecuniare la apariția unei cauze care determină executarea garanției, Banca Națională poate notifica, prin scrisoare oficială, debitorii și, după caz, garanții creanțelor pecuniare și poate solicita de la aceștia plata, în favoarea sa, a sumelor scadente de principal și dobânzi, datorate în temeiul creanțelor pecuniare constituite de bancă drept garanție pentru asistența de lichiditate.

(Pct.64¹ introdus prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

64². În cazul somației Băncii Naționale de plată de către debitori și garanți a sumelor scadente datorate, Banca Națională va desemna banca debitoare responsabilă de încasarea, în numele său, a plăților indicate la pct.64¹ și transferarea acestora Băncii Naționale în vederea stingerii obligației financiare garantate.

(Pct.64² introdus prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

65. Executarea garanției prin modalitățile prevăzute la pct.63 se inițiază direct de către Banca Națională fără aprobarea de către orice instanță judecătorească, autoritate publică sau orice altă persoană a condițiilor de executare a garanției și fără necesitatea expirării unui termen suplimentar, dacă prin clauzele contractului de asistență de lichiditate / de garanție financiară / de control nu s-a convenit altfel.

66. Executarea garanției prin însușire este posibilă numai dacă:

1) această modalitate de executare a garanției a fost convenită de părți prin contractul de garanție financiară; și

2) părțile au convenit cu privire la modul de evaluare a instrumentelor financiare și a creanțelor pecuniare.

67. Executarea prin vânzare a valorilor mobiliare de stat și certificatelor Băncii Naționale a Moldovei afectate garanției se efectuează în cadrul licitațiilor desfășurate conform prevederilor Regulamentului cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație nr.188/2014.

68. Executarea prin vânzare a valorilor mobiliare corporative afectate garanției se va efectua de către Banca Națională printr-un intermediar, pe piața reglementată sau în cadrul unui MTF, conform regulilor acestora.

69. Banca Națională poate decide vânzarea creanțelor pecuniare prin intermediul unui intermediar.

70. Achitarea datoriei restante a băncii aferente asistenței de lichiditate se efectuează în următoarea consecutivitate: achitarea penalităților, a datoriei la dobânzi și după aceea achitarea sumei de bază a asistenței de lichiditate.

71. Datoria băncii aferentă asistenței de lichiditate se consideră stinsă după achitarea sumei integrale a asistenței și a dobânzilor aferente, precum și a altor plăți în condițiile contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență.

72. Banca Națională poate, de asemenea, aplica penalități în modul prevăzut de contractul de asistență de lichiditate în situații de urgență și de contractul de garanție financiară / contractul de control încheiate cu banca.

Banca Națională a Moldovei

LISTA

persoanelor desemnate să prezinte la Banca Națională a Moldovei documente și informații în vederea
constituirii garanției pentru asistența de lichiditate în situații de urgență

_____ desemnează pe fiecare
(denumirea băncii)
dintre următoarele persoane să prezinte la Banca Națională a Moldovei documente și informații în
vederea constituirii garanției pentru asistența de lichiditate în situații de urgență:

Numele și prenumele persoanelor

Funcția și adresa de e-mail

Numele și prenumele înlocuitorilor

Funcția și adresa de e-mail

Persoana responsabilă a băncii

(numele, prenumele, funcția)

(Anexa nr.1 completată prin HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

Proгноza fluxurilor de numerar în moneda națională

Nr rând	Indicator	Ziua preceden tă	Proгноză										Note explicative în cazul fluxurilor nete semnificative sau neobișnuite
		zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	
1.	Lichiditatea curentă (1.1. + 1.2. + 1.3.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1.	Numerar în casele băncii												
1.2.	Conturi Nostro și mijloace plasate la bănci, până la 1 lună, negrevate/libere de interdicții												
1.3.	Soldul contului Nostro la Banca Națională												
1.4.	Rezerve obligatorii (nivel stabilit)												
1.5.	Exces/deficit de rezerve (1.3. - 1.4.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6.	Modificare (r. 1. ziua curentă - ziua precedentă) ¹		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.	Fluxuri nete aferente (2.1. +...+ 2.8.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.	Conturilor curente și depozitelor persoanelor juridice nebancale, sector privat, dintre care:												
2.1.1.	Persoane juridice afiliate băncii												
2.1.2.	Mijloace ale mediului financiar nebancale												
2.2.	Mijloacelor Guvernului și ale instituțiilor bugetare												
2.3.	Mijloacelor obținute de la organizații financiare internaționale												

2.4.	Conturilor curente și depozitelor persoanelor fizice, dintre care:												
2.4.1.	Persoane fizice afiliate băncii												
2.5.	Mijloacelor interbancare, dintre care:												
2.5.1.	Mijloacelor plasate/atrase de la Banca Națională												
2.5.2.	Mijloacelor plasate/atrase de la băncile licențiate ²												
2.5.3.	Mijloacelor plasate/atrase de la băncile nerezidente ²												
2.6.	Valorilor mobiliare, dintre care:												
2.6.1.	Valori mobiliare emise de bancă												
2.6.2.	Valori mobiliare emise de Guvernul RM și instituțiile publice												
2.6.3.	Valori mobiliare emise de entități rezidente												
2.6.4.	Valori mobiliare emise de entități nerezidente												
2.7.	Operațiunilor cu instrumente derivate												
2.8.	Altora operațiuni												
3.	Informativ:												
3.1.	Fluxuri nete aferente creditelor persoanelor fizice și juridice nebancare (3.1.1. - 3.1.2.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.1.	Rambursări												
3.1.1.1.	Persoane fizice												
3.1.1.2.	Persoane juridice												
3.1.2.	Acordări												
3.1.2.1.	Persoane fizice												
3.1.2.2.	Persoane juridice												

Unitatea de măsură: milioane lei

¹ sumele din rândul 1.6. trebuie să fie egale cu sumele din rândul 2.

² se vor include fluxurile aferente mijloacelor cu termen mai mare de 1 lună și/sau grevate, inclusiv trecerea la/de la categoria indicată în rândul 1.2.

(Anexa nr.1¹ introdusă prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

Proгноza fluxurilor de numerar în valută străină

Nr rând	Indicator	Ziua precedentă	Proгноză										Note explicative în cazul fluxurilor nete semnificative sau neobișnuite
		zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	zz.ll.aaaa	
1.	Lichiditatea curentă (1.1. + 1.2. + 1.3.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1.	Numerar în casele băncii												
1.2.	Conturi Nostro și mijloace plasate la bănci, până la 1 lună, negrevate/libere de interdicții												
1.3.	Rezerve obligatorii (nivel efectiv)												
1.4.	Modificare (r. 1. ziua curentă - ziua precedentă) ¹		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.	Fluxuri nete aferente (2.1. +...+ 2.8.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.	Conturilor curente și depozitelor persoanelor juridice nebankare, sector privat, dintre care:												
2.1.1.	Persoane juridice afiliate băncii												
2.1.2.	Mijloace ale mediului financiar nebankar												

2.2.	Mijloacelor Guvernului și ale instituțiilor bugetare												
2.3.	Mijloacelor obținute de la organizații financiare internaționale												
2.4.	Conturilor curente și depozitelor persoanelor fizice, dintre care:												
2.4.1.	Persoane fizice afiliate băncii												
2.5.	Mijloacelor interbancare, dintre care:												
2.5.1.	Mijloacelor plasate/atrase de la Banca Națională												
2.5.2.	Mijloacelor atrase de la băncile licențiate ²												
2.5.3.	Mijloacelor atrase de la băncile nerezidente ²												
2.6.	Valorilor mobiliare, dintre care:												
2.6.1.	Valori mobiliare emise de bancă												
2.6.2.	Valori mobiliare emise de Guvernul RM și instituțiile publice												
2.6.3.	Valori mobiliare emise de entități rezidente												
2.6.4.	Valori mobiliare emise de entități nerezidente												
2.7.	Operațiunilor cu instrumente derivate												
2.8.	Altora operațiuni												

3.	Informativ:												
3.1.	Fluxuri nete aferente creditelor persoanelor fizice și juridice nebancare (3.1.1. - 3.1.2.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.1.	Rambursări												
3.1.1.1.	Persoane fizice												
3.1.1.2.	Persoane juridice												
3.1.2.	Acordări												
3.1.2.1.	Persoane fizice												
3.1.2.2.	Persoane juridice												

Unitatea de măsură: milioane lei (pentru datele de facto, recalculate conform cursului oficial din ziua respectivă, iar pentru prognoză, recalculate conform ultimului curs oficial disponibil).

¹ sumele din rândul 1.4. trebuie să fie egale cu sumele din rândul 2.

² se vor include fluxurile aferente mijloacelor cu termen mai mare de 1 lună și/sau grevate, inclusiv trecerea la/de la categoria indicată în rândul 1.2.

(Anexa nr.1² introdusă prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

Plan de finanțare

<u>Nr rând</u>	<u>Indicatori</u>	<u>Situația curentă (T)</u>	<u>T+28 zile</u>	<u>luna a 2-a</u>	<u>luna a 3-a</u>	<u>luna a 6-a</u>	<u>luna a 12-a</u>
	<u>Bilanț - Active</u>						
1.	Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere						
1.1.	Numerar în casă						
1.2.	Solduri de numerar la bănci centrale						
1.3.	Alte depozite la vedere						
2.	Active financiare deținute în vederea tranzacționării						
3.	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global						
3.1.	Instrumente de capitaluri proprii						
3.2.	Titluri de datorie						
3.3.	Credite și avansuri						
4.	Active financiare la costul amortizat						
4.1.	Titluri de datorie, inclusiv:						
4.1.1.	<i>Titluri de datorie cu scadența reziduală de până la o lună</i>						
4.1.2.	<i>Titluri de datorie cu scadența reziduală de până la 2 luni</i>						
4.1.3.	<i>Titluri de datorie cu scadența reziduală de până la 3 luni</i>						
4.1.4.	<i>Titluri de datorie cu scadența reziduală de până la 6 luni</i>						
4.1.5.	<i>Titluri de datorie cu scadența reziduală mai mare de 6 luni</i>						

4.2.	Credite și avansuri, inclusiv:						
4.2.1.	<i>Credite acordate persoanelor fizice cu o scadență reziduală de până la o lună</i>						
4.2.2.	<i>Credite acordate persoanelor fizice cu o scadență reziduală de până la 2 luni</i>						
4.2.3.	<i>Credite acordate persoanelor fizice cu o scadență reziduală de până la 3 luni</i>						
4.2.4.	<i>Credite acordate persoanelor fizice cu o scadență reziduală de până la 6 luni</i>						
4.2.5.	<i>Credite acordate persoanelor fizice cu o scadență reziduală mai mare de 6 luni</i>						
4.2.6.	<i>Credite acordate persoanelor juridice cu o scadență reziduală de până la o lună</i>						
4.2.7.	<i>Credite acordate persoanelor juridice cu o scadență reziduală de până la 2 luni</i>						
4.2.8.	<i>Credite acordate persoanelor juridice cu o scadență reziduală de până la 3 luni</i>						
4.2.9.	<i>Credite acordate persoanelor juridice cu o scadență reziduală de până la 6 luni</i>						
4.2.10.	<i>Credite acordate persoanelor juridice cu o scadență reziduală mai mare de 6 luni</i>						
4.3.	Rezerve obligatorii constituite din mijloace atrase în valute liber convertibile						
5.	Imobilizări corporale						
5.1.	Imobilizări corporale (clădiri, echipamente etc.)						
5.2.	Investiții imobiliare						
6.	Imobilizări necorporale						
6.1.	Alte imobilizări necorporale						
7.	Creanțe privind impozitele						
7.1.	Creanțe privind impozitul amânat						
8.	Alte active						

9.	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării						
10.	Total active						
	<u>Bilanț - Pasive</u>						
11.	Datorii financiare evaluate la costul amortizat						
11.1.	Depozite, inclusiv:						
11.1.1.	Depozite la vedere						
11.1.2.	Depozite la termen:						
11.1.2.1.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane fizice cu o scadență reziduală de până la o lună</i>						
11.1.2.2.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane fizice cu o scadență reziduală de până la 2 luni</i>						
11.1.2.3.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane fizice cu o scadență reziduală de până la 3 luni</i>						
11.1.2.4.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane fizice cu o scadență reziduală de până la 6 luni</i>						
11.1.2.5.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane fizice cu o scadență reziduală mai mare de 6 luni</i>						
11.1.2.6.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane juridice cu o scadență reziduală de până la o lună</i>						
11.1.2.7.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane juridice cu o scadență reziduală de până la 2 luni</i>						
11.1.2.8.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane juridice cu o scadență reziduală de până la 3 luni</i>						
11.1.2.9.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane juridice cu o scadență reziduală de până la 6 luni</i>						
11.1.2.10.	<i>Depozite la termen atrase de la persoane juridice cu o scadență reziduală mai mare de 6 luni</i>						
11.2.	Titluri de datorie emise						
11.3.	Alte datorii financiare, inclusiv asistența de lichiditate în situații de urgență						

12.	Provizioane						
12.1.	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare						
12.2.	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților						
12.3.	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele						
12.4.	Angajamente și garanții date						
12.5.	Alte provizioane						
13.	Datorii privind impozitele						
13.1.	Datorii privind impozitul curent						
14.	Alte datorii						
15.	Total datorii						
16.	Total capitaluri proprii						
17.	Total capitaluri proprii și total datorii						
	<u>Fonduri necesare de la Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM):</u>						
18.	Instrumente de politică monetară						
18.1.	Instrumente de politică monetară deținute momentan, contractate anterior						
18.2.	Instrumente de politică monetară solicitate din nou						
19.	Asistența de lichiditate în situații de urgență						
19.1.	Asistența de lichiditate în situații de urgență deținută momentan, contractată anterior						
19.2.	Asistența de lichiditate în situații de urgență solicitată din nou						
	Garanții						
20.	Garanții pentru asistența de lichiditate în situații de urgență (brut)						
20.1.	1) Valori mobiliare de stat emise de Guvernul Republicii Moldova;						
20.2.	2) Certificate emise de BNM;						

20.3.	3) Depozite și alte conturi deținute la BNM, inclusiv rezervele obligatorii în valută străină, menținute în volum neschimbat, sau depozite și alte conturi la o bancă acceptată de BNM, reprezentând orice fel de active pe care BNM le poate cumpăra, vinde și negocia;						
20.4.	4) creanțe pecuniare, cu excepția creanțelor asupra persoanelor afiliate băncii;						
20.5.	5) valori mobiliare corporative admise spre tranzacționare pe piața reglementată și/sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare (MTF);						
20.6.	6) alte active financiare stabilite de BNM prin decizia Comitetului executiv. BNM poate accepta pentru garantare obligațiuni municipale și/ sau corporative doar dacă sunt emise cu acoperire conform prevederilor art. 8 alin. (1) lit. a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital						
<u>Alți indicatori</u>							
21.	Rezervele obligatorii						
22.	Necesarul de finanțare de la BNM (% din total active)						
23.	Instrumente de politică monetară (% din total active)						
24.	Asistența de lichiditate în situații de urgență (% din total active)						

Modul de întocmire a planului de finanțare

În compartimentul Bilanț – **Active** se reflectă următoarea informație din anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.42/2018:

1. Rândul 1., **Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 010, coloana 010.
2. Rândul 1.1., **Numerar în casă** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 020, coloana 010.
3. Rândul 1.2., **Solduri de numerar la bănci centrale** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 030, coloana 010.
4. Rândul 1.3., **Alte depozite la vedere** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 040, coloana 010.
5. Rândul 2., **Active financiare deținute în vederea tranzacționării** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 050, coloana 010.
6. Rândul 3., **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 141, coloana 010.
7. Rândul 3.1., **Instrumente de capitaluri proprii** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 142, coloana 010.
8. Rândul 3.2., **Titluri de datorie** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 143, coloana 010.
9. Rândul 3.3., **Credite și avansuri** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 144, coloana 010.
10. Rândul 4., **Active financiare la cost amortizat** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 181, coloana 010.
11. Rândul 4.1., **Titluri de datorie, inclusiv:** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 182, coloana 010.
12. Rândurile 4.1.1. – 4.1.5., **Titluri de datorie cu scadența reziduală de până la o lună, 2 luni, 3 luni, 6 luni și mai mare de 6 luni** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 182, coloana 010, în funcție de scadența menționată.
13. Rândul 4.2., **Credite și avansuri** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 183, coloana 010.
14. Rândurile 4.2.1. – 4.2.10., **Credite acordate persoanelor fizice / juridice cu o scadență reziduală de până la o lună, 2 luni, 3 luni, 6 luni și mai mare de 6 luni** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 183, coloana 010, în funcție de scadența reziduală menționată și tipul debitorului (persoană fizică sau juridică).
15. Rândul 4.3., **Rezerve obligatorii constituite din mijloace atrase în valute liber convertibile** – se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 184, coloana 010.
16. Rândul 5., **Imobilizări corporale** - se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 270, coloana 010.
17. Rândul 5.1., **Imobilizări corporale (clădiri, echipamente etc.)** - se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Active), codul poziției 280, coloana 010.

18. Rândul 5.2., **Investiții imobiliare** - se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 290, coloana 010.
19. Rândul 6., **Imobilizări necorporale** - se reflectă informația din raportul F01.01 - Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 300, coloana 010.
20. Rândul 6.1., **Alte imobilizări necorporale** - se reflectă informația din raportul F01.01 – Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 320, coloana 010.
21. Rândul 7., **Creanțe privind impozitele** - se reflectă informația din raportul F01.01 – Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 330, coloana 010.
22. Rândul 7.1., **Creanțe privind impozitul amânat** - se reflectă informația din raportul F01.01 – Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 350, coloana 010.
23. Rândul 8., **Alte active** - se reflectă informația din raportul F01.01 – Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 360, coloana 010.
24. Rândul 9., **Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării** - se reflectă informația din raportul F01.01 – Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 370, coloana 010.
25. Rândul 10., **Total active** - se reflectă informația din raportul F01.01 – Bilanț (Situția poziției financiare / Active), codul poziției 380, coloana 010.

În compartimentul Bilanț – **Passive** se reflectă următoarea informație din anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.42/2018:

26. Rândul 11., **Datorii financiare evaluate la costul amortizat** – se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii), codul poziției 110, coloana 010.
27. Rândul 11.1., **Depozite, inclusiv:** – se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii), codul poziției 120, coloana 010.
28. Rândul 11.1.1., **Depozite la vedere** – se reflectă informația aferentă depozitelor la vedere incluse în codul poziției 120, coloana 010, din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii).
29. Rândul 11.1.2., **Depozite la termen** – se reflectă informația aferentă depozitelor la termen incluse în codul poziției 120, coloana 010, din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii).
30. Rândul 11.1.2.1. – 11.1.2.10., **Depozite la termen atrase de la persoane fizice / juridice cu o scadență reziduală de până la o lună, 2 luni, 3 luni, 6 luni și mai mare de 6 luni** – se reflectă informația aferentă depozitelor la termen incluse în codul poziției 120, coloana 010, din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii) în funcție de scadența reziduală menționată și tipul deponentului (persoană fizică sau juridică).
31. Rândul 11.2., **Titluri de datorie emise** – se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii), codul poziției 130, coloana 010.
32. Rândul 11.3., **Alte datorii financiare, inclusiv asistența de lichiditate în situații de urgență** – se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii), codul poziției 140, coloana 010 și suma asistenței de lichiditate în situații de urgență conform rândului 19 din Planul de finanțare.
33. Rândul 12., **Provizioane** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii), codul poziției 170, coloana 010.
34. Rândul 12.1., **Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii), codul poziției 180, coloana 010.
35. Rândul 12.2., **Alte beneficii pe termen lung ale angajaților** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii), codul poziției 190, coloana 010.

36. Rândul 12.3., **Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii), rândul 210, coloana 010.
37. Rândul 12.4., **Angajamente și garanții date** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii), codul poziției 220, coloana 010.
38. Rândul 12.5., **Alte provizioane** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii), codul poziției 230, coloana 010.
39. Rândul 13., **Datorii privind impozitele** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii), rândul 240, coloana 010.
40. Rândul 13.1., **Datorii privind impozitul curent** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii), codul poziției 250, coloana 010.
41. Rândul 14., **Alte datorii** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare/ Datorii), codul poziției 280, coloana 010.
42. Rândul 15., **Total datorii** - se reflectă informația din raportul F 01.02 - Bilanț (Situția poziției financiare / Datorii), codul poziției 300, coloana 010.
43. Rândul 16., **Total capitaluri proprii** - se reflectă informația din raportul F 01.03 - Bilanț (Situția poziției financiare / Capital propriu), codul poziției 300, coloana 010.
44. Rândul 17., **Total capitaluri proprii și total datorii** - se reflectă informația din raportul F 01.03 - Bilanț (Situția poziției financiare / Capital propriu), codul poziției 310, coloana 010.

În compartimentul **Fonduri necesare de la Banca Națională a Moldovei:**

45. Rândul 18., **Instrumente de politică monetară** - se reflectă suma dintre rândul 18.1. „Instrumente de politică monetară deținute momentan, contractate anterior” și rândul 18.2. „Instrumente de politică monetară solicitate din nou”.
46. Rândul 18.1. **Instrumente de politică monetară deținute momentan, contractate anterior** – se reflectă soldul existent al instrumentelor de politică monetară contractate anterior.
47. Rândul 18.2. **Instrumente de politică monetară solicitate din nou** - se reflectă informația aferentă instrumentelor de politică monetară solicitate din nou.
48. Rândul 19., **Asistența de lichiditate în situații de urgență** - se reflectă suma dintre rândul 19.1. „Asistența de lichiditate în situații de urgență deținută momentan, contractată anterior” și rândul 19.2. „Asistența de lichiditate în situații de urgență solicitată din nou”.
49. Rândul 19.1. **Asistența de lichiditate în situații de urgență deținută momentan, contractată anterior** – se reflectă soldul existent al asistenței de lichiditate contractată anterior.
50. Rândul 19.2. **Asistența de lichiditate în situații de urgență solicitată din nou** – se reflectă informația aferentă asistenței de lichiditate solicitată din nou.

În compartimentul **Garanții**

51. Rândul 20., **Garanții pentru asistența de lichiditate în situații de urgență (brut)** - se reflectă suma rândurilor 20.1. – 20.6. din Planul de finanțare, și anume:
52. Rândul 20.1., **Valori mobiliare de stat emise de Guvernul Republicii Moldova** – se reflectă soldul bilanțier al conturilor 1151 *Valori mobiliare de stat la valoarea justă prin profit sau pierdere*, 1161 *Valori mobiliare de stat la valoarea justă prin profit sau pierdere*, 1182 *Valori mobiliare de stat (pe termen scurt) la cost amortizat*, 1183 *Valori mobiliare de stat (pe termen mediu) la cost amortizat*, 1184 *Valori mobiliare de stat (pe termen lung) la cost amortizat*.
53. Rândul 20.2., **Certificate emise de BNM** – se reflectă soldul bilanțier al contului 1181 *Valori mobiliare emise de BNM la cost amortizat*.
54. Rândul 20.3., **Depozite și alte conturi la BNM, inclusiv rezervele obligatorii în valută străină menținute în volum neschimbat sau depozite și alte conturi la o bancă acceptată de BNM, reprezentând orice fel de active pe care BNM le poate cumpăra, vinde și negocia**

- se reflectă soldul bilanțier al conturilor 1091 *Plasări la termen scurt în BNM (1 lună și mai puțin)*, 1092 *Plasări la termen scurt în BNM (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)*, 1031 *Contul „Nostro” în BNM*, 1036 *Contul „Nostro” în BNM pentru operațiuni cu numerarul*, 1061 *Mijloace plasate overnight în BNM*, 1097 *Rezerve obligatorii plasate în BNM și soldurile conturilor deținute în alte bănci licențiate din Republica Moldova*.
55. Rândul 20.4., **Creanțe pecuniare, cu excepția creanțelor asupra persoanelor afiliate băncii.**
56. Rândul 20.5., **Valori mobiliare corporative admise spre tranzacționare pe piața reglementată și /sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare (MTF).**
57. Rândul 20.6., **Alte active financiare stabilite de BNM prin decizia Comitetului executiv. BNM poate accepta pentru garantare obligațiuni municipale și/sau corporative doar dacă sunt emise cu acoperire conform art.8 alin.(1) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital.**

În compartimentul **Alți indicatori:**

58. Rândul 21. **Rezervele obligatorii** - se reflectă soldul bilanțier al contului 1097 *Rezerve obligatorii plasate în BNM*.
59. Rândul 22 **Necesarul de finanțare de la BNM (% din total active)** - se reflectă suma dintre rândul 23 „Instrumente de politică monetară (% din total active)” și rândul 24 „Asistența de lichiditate în situații de urgență (% din total active)”.
60. Rândul 23 **Instrumente de politică monetară (% din total active)** – se reflectă raportul dintre rândul 18 „Instrumente de politică monetară” și rândul 10 „Total active”.
61. Rândul 24 **Asistența de lichiditate în situații de urgență (% din total active)** – se reflectă raportul dintre rândul 19 „Asistența de lichiditate în situații de urgență” și rândul 10 „Total active”.

(Anexa nr.1³ introdusă prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

CONTRACT nr. _____
privind asistența de lichiditate în situații de urgență

mun. Chișinău

(data, luna, anul)

(I) BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI, acționând în persoana [nume, prenume, funcție], în temeiul [a se indica temeiul juridic al reprezentării], denumită în continuare „BNM” și

(II) Banca Comercială [denumire] S.A., IDNO – cod fiscal [a se indica], acționând în persoana [nume, prenume, funcție], în temeiul [a se indica temeiul juridic al reprezentării], denumită în continuare „Banca”

împreună denumite „Părți”, iar separat „Parte”,

au încheiat prezentul Contract privind asistența de lichiditate în situații de urgență (în continuare „Contract”), în conformitate cu Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.343/2019 (în continuare – Regulament).

I. Definiții

1. Următorii termeni, utilizați în prezentul Contract, vor avea semnificația prevăzută mai jos:

„Asistență de lichiditate”:	acordare de lichiditate de către BNM, din banii acesteia, sau orice altă formă de asistență în situații de urgență care poate conduce la creșterea volumului de bani ai BNM, unei bănci solvabile și viabile care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate, fără ca o astfel de operațiune să fie parte componentă a politicii monetare, acordată în temeiul hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. [număr] din [data, anul] și în conformitate cu prezentul Contract, în scopul onorării de către Bancă a obligațiilor sale față de deponenții și creditorii Băncii, cu excepția persoanelor afiliate Băncii, în limitele stabilite de Regulament.
„Caz de încălcare”:	oricare dintre evenimentele survenite, enumerate în punctul 35 din prezentul Contract.
„Data acordării”:	data la care BNM transferă mijloacele Asistenței de lichiditate la contul Băncii deschis în registrele BNM.
„Dobândă”:	dobânda stabilită în conformitate cu prezentul Contract, determinată în baza ratei dobânzii prevăzute în hotărârea Comitetului executiv al BNM de acordare a Asistenței de lichiditate sau de majorare a sumei Asistenței de lichiditate, ori de extindere a termenului acesteia.
„Efecte negative semnificative”:	semnifică efecte negative semnificative asupra: a) capacității Băncii de a executa obligațiile stabilite de prezentul Contract, sau de a corespunde condițiilor de beneficiere

	de Asistență de lichiditate în situații de urgență conform Regulamentului; b) legalității, valabilității și caracterului obligatoriu al acestui Contract, al contractelor privind Garanțiile sau a drepturilor ori remediilor de care dispune BNM în baza acestora, sau c) activității economice a Băncii, operațiunilor, activelor, situației financiare sau previziunilor financiare ale Băncii.
„Garanții”:	înseamnă garanțiile cu grad de prioritate superior, care garantează satisfacerea Obligațiilor Garantate în beneficiul BNM, cu preferință față de ceilalți creditori ai Băncii, inclusiv: (1) garanția financiară asupra activelor eligibile ale Băncii, constituită conform Contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate nr. [număr] din [data, anul], și (2) garanția asupra mijloacelor bănești din conturile Băncii deschise la alte bănci acceptate de BNM, constituită prin Contractul de control nr. [număr] din [data, anul].
„Obligații Garantate”:	toate obligațiile de plată ale Băncii stabilite de prezentul Contract, inclusiv, dar fără a se limita la obligația de plată a sumei de bază a Asistenței de lichiditate, dobânzii, dobânzii de întârziere, comisioanelor, cheltuielilor de urmărire, despăgubirile pentru prejudiciile cauzate BNM prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Bancă a prezentului Contract (inclusiv în caz de rezoluțiune anticipată) și a contractelor privind Garanțiile, precum și orice alte plăți pe care BNM este sau va fi în drept să le pretindă de la Bancă în temeiul sau în legătură cu prezentul Contract.
„Plan de finanțare”:	plan elaborat de Bancă, prezentat la BNM, care prevede măsuri de remediere pentru restabilirea poziției de lichiditate a Băncii.

II. Obiectul Contractului

2. În condițiile prezentului Contract BNM acordă Băncii Asistență de lichiditate, după cum urmează:

Suma de bază a Asistenței de lichiditate: [suma în cifre ([suma în litere])] lei

Rata Dobânzii: [rata dobânzii în cifre] ([rata dobânzii în litere]) %

Data scadenței pentru rambursarea sumei de bază: [data, anul]

Data scadenței pentru plata dobânzii: [data, anul]

3. Rata Dobânzii aplicată este rata dobânzii nominale, cu convenția NUMĂR DE ZILE/365.

4. Dobânda se calculează după următoarea formulă:

$$D = \frac{S * Rd}{365 * 100} * n$$

unde:

D – suma dobânzii aferente Asistenței de lichiditate (lei) pentru perioada de calcul;
 S – soldul sumei de bază a Asistenței de lichiditate acordată (lei) în perioada de calcul;
 Rd - rata dobânzii aplicată (%) în perioada de calcul;
 n – numărul zilelor utilizării Asistenței de lichiditate în perioada de calcul.

5. Dobânda datorată se calculează începând cu Data acordării sumei Asistenței de lichiditate în contul „Loro” al Băncii deschis în registrele BNM, până la data rambursării integrale a Asistenței de lichiditate (înregistrării sumei în contul indicat de BNM) și va fi plătită de Bancă la data scadenței Asistenței de lichiditate, odată cu rambursarea sumei de bază a Asistenței de lichiditate. În cazul în care data scadenței sumei de bază a Asistenței de lichiditate este o zi de repaus sau de sărbătoare nelucrătoare, rambursarea și plata Dobânzii se va efectua în ziua lucrătoare imediat următoare, fără plata unei Dobânzi suplimentare.

6. Banca folosește Asistența de lichiditate acordată în baza prezentului Contract exclusiv în scopul onorării obligațiilor Băncii față de deponenții și alți creditori ai Băncii, cu excepția persoanelor afiliate Băncii, conform Planului de acțiuni privind utilizarea resurselor Asistenței de lichiditate, prezentat la BNM.

7. Banca înțelege și acceptă că, odată ce a obținut Asistența de lichiditate, ea devine subiect al unei monitorizări speciale din partea BNM și este obligată să prezinte BNM informațiile prevăzute de pct.11 din Regulament, în termenii stabiliți de acesta. BNM poate solicita suplimentar, în scris, iar Banca prezintă toate informațiile și documentele care confirmă utilizarea mijloacelor oferite în cadrul Asistenței de lichiditate exclusiv în scopul prevăzut de prezentul Contract.

8. Asistența de lichiditate acordată de BNM, în baza acestui Contract, reprezintă o măsură de sprijin ce nu constituie ajutor de stat, conform art.7 alin.(2) din Legea nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat.

III. Ordinea de acordare a Asistenței de lichiditate

9. Mijloacele acordate în cadrul Asistenței de lichiditate, conform prezentului Contract, vor fi transferate de BNM într-o singură tranșă la Data acordării, la contul „Loro” al Băncii deschis în registrele BNM.

10. BNM transferă suma Asistenței de lichiditate (inclusiv în caz de majorare a sumei Asistenței de lichiditate) potrivit prezentului Contract cu condiția constituirii de către Bancă, în mod corespunzător, a Garanțiilor cerute de BNM pentru asigurarea executării corespunzătoare a Obligațiilor Garantate, Garanții care sunt valabile, iar valoarea activelor care fac obiectul Garanțiilor este determinată în conformitate cu metodologia de evaluare stabilită de Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.211/2019, și corespunde cerințelor stabilite de Regulament.

IV. Termenul Asistenței de lichiditate

11. Asistența de lichiditate conform prezentului Contract se acordă Băncii pe termen de [INSERT (INSERT)] zile, începând cu Data acordării.

12. La solicitarea scrisă a Băncii, Părțile pot conveni asupra extinderii datei scadenței pentru rambursarea sumei de bază a Asistenței de lichiditate pentru alte perioade, dar nu mai mult de 3 (trei) luni de la Data acordării, sau, în mod excepțional, nu mai mult de 1 (unu) an de la Data acordării, în condițiile stabilite de BNM. Termenul Asistenței de lichiditate poate fi prelungit, la solicitarea Băncii, cu condiția achitării Dobânzii pentru perioada precedentă a Asistenței de lichiditate.

13. Pe lângă respectarea altor condiții, prevăzute de acest Contract și Regulament, pentru prelungirea termenului Asistenței de lichiditate, orice prelungire a termenului Asistenței de lichiditate este condiționată de întreprinderea, de către Bancă, a măsurilor adecvate, în opinia BNM, pentru restabilirea poziției de lichiditate și poate fi efectuată exclusiv prin semnarea de către Părți a unui acord adițional de modificare la prezentul Contract.

14. Banca poate solicita prelungirea termenului Asistenței de lichiditate în conformitate cu procedura definită de Regulament, cu prezentarea documentelor actualizate.

V. Majorarea sumei Asistenței de lichiditate

15. Banca este în drept să solicite majorarea sumei Asistenței de lichiditate în baza unei cereri scrise (inclusiv prin comunicare electronică, semnată cu semnătură electronică calificată) și motivate, iar BNM, la propria discreție, poate accepta sau refuza o asemenea cerere. Suma Asistenței de lichiditate poate fi majorată dacă Banca a respectat procedura și condițiile stabilite de Regulament.

16. Suma Asistenței de lichiditate poate fi majorată prin semnarea de către Părți a unui acord adițional de modificare a prezentului Contract.

VI. Rambursarea sumei Asistenței de lichiditate și plata dobânzii

17. Banca se obligă să ramburseze suma Asistenței de lichiditate și să plătească Dobânda aferentă în termenele prevăzute la pct.2 din prezentul Contract.

18. Banca poate rambursa total suma Asistenței de lichiditate înainte de data scadenței, prevăzută la pct.2 din prezentul Contract, cu achitarea Dobânzii acumulate până la acea dată. Rambursarea parțială a sumei Asistenței de lichiditate este posibilă numai pentru cazurile prevăzute de pct.20 și 31 din Regulament, cu achitarea Dobânzii acumulate până la acea dată.

19. Achitarea datoriei restante a Băncii, aferente Asistenței de lichiditate acordate conform prezentului Contract, se efectuează în următoarea consecutivitate: (i) stingerea datoriei privind dobânzile de întârziere acumulate, (ii) stingerea datoriei privind Dobânda acumulată și scadentă, (iii) stingerea sumei de bază a Asistenței de lichiditate scadentă și (iv) stingerea altor plăți scadente la care poate fi îndreptățită BNM în legătură cu Asistența de lichiditate. Datoria Băncii în baza acestui Contract se consideră stinsă după achitarea sumei integrale a Asistenței de lichiditate și a dobânzilor aferente, precum și a altor plăți în condițiile prezentului Contract.

20. Banca informează în scris BNM că se află în incapacitatea de a rambursa Asistența de lichiditate, integral sau parțial, sau că necesită majorarea sumei Asistenței de lichiditate cu cel puțin 3 (trei) zile lucrătoare înainte de data scadenței sumei de bază a Asistenței de lichiditate.

VII. Declarațiile Băncii

21. La încheierea prezentului Contract, precum și pe întreaga durată a Contractului, Banca declară și confirmă BNM că:

21.1. informația conținută în cererea de solicitare a Asistenței de lichiditate a Băncii, acceptată de BNM și conținută în Anexa 1 la prezentul Contract, precum și informația și documentele prezentate de Bancă în scopul obținerii Asistenței de lichiditate, prelungirii termenului sau modificarea mărimii acesteia este veridică, corectă și valabilă;

21.2. Banca este o bancă solvabilă și viabilă, care este organizată în modul corespunzător în conformitate cu legislația Republicii Moldova și dispune de capacitatea de a avea în proprietate activele sale și de a desfășura activitate bancară în modul în care aceasta este desfășurată;

21.3. Banca dispune de capacitatea juridică de a încheia prezentul Contract și de a-și asuma obligații în baza acestuia;

21.4. solicitarea și obținerea de către Bancă a Asistenței de lichiditate conform acestui Contract, precum și încheierea de către Bancă a Contractului și asumarea obligațiilor în baza acestuia, sunt autorizate în modul corespunzător de organele de conducere ale Băncii în modul stabilit de actele constitutive ale Băncii, de Regulament, precum și de actele normative ale BNM;

21.5. încheierea prezentului Contract și asumarea obligațiilor în baza acestuia nu va avea drept efect:

21.5.1. încălcarea actelor constitutive ale Băncii sau orice prevederi conținute în actele normative aplicabile Băncii și activității acesteia;

21.5.2. încălcarea normelor obligatorii Băncii în baza oricărui acord sau act juridic la care Banca este parte, sau care sunt aplicabile activelor Băncii;

21.5.3. survenirea unui caz de încălcare în conformitate cu acordurile la care Banca este parte;

21.6. Banca este în dificultate temporară în ceea ce privește onorarea obligațiilor sale față de deponenții și creditorii săi (care nu sunt persoane afiliate ale Băncii), și a epuizat toate sursele

alternative de obținere a lichidității, inclusiv de pe piața interbancară și instrumentele standard ale BNM de gestionare a lichidității sistemului bancar;

21.7. în opinia profesională a Băncii, Planul de finanțare adoptat de Bancă și prezentat BNM, în scopul obținerii Asistenței de lichiditate conform prezentului Contract, oferă soluții credibile pentru soluționarea problemelor temporare de lichiditate ale Băncii;

21.8. activele care fac obiect al Garanțiilor oferite de Bancă pentru garantarea Obligațiilor Garantate în baza prezentului Contract nu sunt emise, datorate sau garantate de Bancă sau de oricare entitate cu care Banca are legături strânse;

21.9. activele care fac obiectul Garanțiilor oferite de Bancă în vederea asigurării executării Obligațiilor Garantate nu sunt gajate;

21.10. Banca nu a acordat credite persoanelor afiliate ei pe durata a 3 (trei) luni precedente depunerii cererii de solicitare a Asistenței de lichiditate sau în orice moment după depunerea cererii;

21.11. Banca respectă cerințele minime de fonduri proprii, inclusiv cerințele de fonduri proprii stabilite ca urmare a evaluării Procesului de supraveghere și evaluare a băncilor (SREP).

22. Banca astfel confirmă că declarațiile conținute în pct.21 sunt făcute cu bună credință, cu scopul acordării de către BNM a Asistenței de lichiditate și încheierii prezentului Contract și că BNM a încheiat prezentul Contract bazându-se pe aceste declarații, precum și pe alte informații și documente prezentate de Bancă, în conformitate cu Regulamentul și acest Contract.

23. Toate declarațiile Băncii conținute în pct.21 se vor considera repetate la depunerea de către Bancă a cererilor de prelungire a termenului sau de majorare a sumei Asistenței de lichiditate, precum și la efectuarea oricăror modificări la prezentul Contract în modul prevăzut de acesta.

VIII. Angajamentele Băncii

24. Banca se obligă:

24.1. să respecte prevederile referitoare la condițiile și modul de utilizare a Asistenței de lichiditate acordată de BNM, stipulate de Regulament și prezentul Contract, prevăzute de lege și actele normative aprobate de BNM ce reglementează acordarea Asistenței de lichiditate în situații de urgență;

24.2. să folosească mijloacele Asistenței de lichiditate exclusiv conform destinației prevăzute de prezentul Contract, în corespundere cu Regulamentul;

24.3. să își desfășoare activitatea bancară în conformitate cu reglementările aplicabile, și conform bunelor practici în domeniul financiar-bancar;

24.4. să respecte limitările, restricțiile și alte condiții stabilite de BNM în scopurile Asistenței de lichiditate, prevăzute de prezentul Contract sau de actele BNM;

24.5. să asigure, pe întreaga durată a prezentului Contract, că valoarea ajustată a activelor depuse drept garanții acoperă Asistența de lichiditate și Dobânda aferentă în proporția determinată de BNM în baza evaluării riscurilor asociate, dar nu mai puțin de 100%, și să prezinte BNM garanții suplimentare (apel în marjă), în cazul diminuării valorii activelor depuse drept garanție;

24.6. să asigure aplicarea strategiilor fezabile de rambursare a Asistenței de lichiditate;

24.7. să asigure în contul „Loro” al Băncii, deschis în registrele BNM, mijloace suficiente pentru rambursarea Asistenței de lichiditate și plata Dobânzii aferente în termenii stabiliți de prezentul Contract;

24.8. să informeze, în scris, BNM imediat după ce a aflat că se află în incapacitatea de a rambursa Asistența de lichiditate, integral sau parțial, la data scadenței;

24.9. să informeze, în scris, BNM că necesită prelungirea termenului sau majorarea sumei Asistenței de lichiditate, cu cel puțin 3 (trei) zile lucrătoare înainte de data scadenței Asistenței de lichiditate;

24.10. să informeze BNM, nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare, cu privire la orice eveniment care a intervenit și i-a devenit cunoscut și care afectează semnificativ relația contractuală existentă între Bancă și BNM. În cazul în care evenimentele indicate au dus, în opinia BNM, la deteriorarea calității activelor depuse drept garanție și/sau la diminuarea valorii acestora, Banca este obligată să le substituie și/sau să constituie garanții suplimentare (apel în marjă) în termen de până la 3 zile lucrătoare

din momentul în care acest fapt i-a fost comunicat în scris de către BNM. În cazul imposibilității substituirii Garanțiilor și/sau constituirii de garanții suplimentare (apel în marjă), Banca este obligată să stingă anticipat Asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea respectivelor garanții;

24.11. să prezinte BNM, în termen, informația și rapoartele solicitate despre executarea măsurilor prevăzute pentru soluționarea problemelor de lichiditate conform Planului de finanțare, despre utilizarea conform destinației a Asistenței de lichiditate, despre fluxurile de numerar efective pentru ziua lucrătoare precedentă, precum și altă informație sau rapoarte stabilite de legea aplicabilă, Regulament și actele normative ale BNM sau cerute de BNM;

24.12. să prezinte BNM lista modificată a persoanelor desemnate, să prezinte documente și informații, în vederea constituirii garanției, pentru Asistența de lichiditate în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la data intervenirii modificărilor;

24.13. să protejeze BNM de orice reclamații, pretenții și acțiuni înaintate de persoane terțe în privința activelor depuse de Bancă în garanție;

25. În scopul diminuării riscului de nerambursare a Asistenței de lichiditate acordate conform prezentului Contract, pe durata prezentului Contract, Banca este obligată să respecte următoarele limitări și restricții:

25.1. *restricții / limitări privind activitatea și / sau operațiunile Băncii, inclusiv acordarea de credite și efectuarea de plasamente interbancare:*

[a se specifica limitarea/restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite];

25.2. *limitări privind deținerile calificate de către Bancă în capitalul altor entități:*

[a se specifica limitarea/restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite];

25.3. *limitarea / interzicerea plății dividendelor către acționarii Băncii:*

[a se specifica limitarea/restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite];

25.4. *limitarea / interzicerea plății de către Bancă a dobânzilor sub orice formă deținătorilor de fonduri proprii:*

[a se specifica limitarea/restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite];

25.5. *limitarea / interzicerea răscumpărărilor anticipate:*

[a se specifica limitarea/restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite];

25.6. *limitarea remunerării angajaților Băncii:*

[a se specifica limitarea/restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite];

25.7. *cerințe față de Bancă de raportare suplimentară sau cu o frecvență mai mare, inclusiv a pozițiilor de capital sau de lichiditate:*

[a se specifica limitarea / restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite];

25.8. *alte măsuri:*

[a se specifica limitarea/restricția conform hotărârii Comitetului executiv al BNM] sau
[nu sunt stabilite].

26. În perioada utilizării Asistenței de lichiditate și / sau înainte de orice prelungire a termenului / majorare a sumei acesteia, la necesitate, BNM poate efectua inspecții pe teren la sediul / adresa de desfășurare a activității băncii pentru a constata dacă Banca se conformează condițiilor stabilite de BNM, precum și pentru a aprecia motivul și oportunitatea prelungirii termenului / majorării sumei Asistenței de lichiditate.

27. În scopul asigurării executării depline și la timp de către Bancă a obligațiilor asumate conform prezentului Contract, Banca împuternicește BNM, în mod expres și irevocabil, cu dreptul de a:

27.1. efectua debitarea conturilor „Loro” ale Băncii, deschise sau care vor fi deschise în registrele BNM („Conturi Loro”), fără avizarea prealabilă a Băncii și fără ca aceasta să constituie o obligație a BNM;

27.2. efectua evaluarea / reevaluarea activelor obiect al Garanțiilor în beneficiul BNM pe cheltuiala Băncii, fără avizarea prealabilă a Băncii și fără ca aceasta să constituie o obligație a BNM.

28. Dreptul BNM de a debita Conturile „Loro”, în conformitate cu prezentul Contract, apare ori de câte ori orice obligație de plată a Băncii, care decurge din prezentul Contract, devine scadentă și exigibilă în conformitate cu prevederile acestui Contract. Orice debitare a Conturilor „Loro” se va efectua în limita datoriei scadente a Băncii aferentă Asistenței de lichiditate și suma debitată nu va depăși valoarea obligațiilor devenite scadente și exigibile la data debitării.

IX. Garanțiile rambursării Asistenței de lichiditate

29. În scopul garantării executării corespunzătoare a tuturor Obligațiilor Garantate, inclusiv, dar fără a se limita la obligația de plată a sumei de bază a Asistenței de lichiditate, dobânzii, dobânzii de întârziere, și orice alte plăți la care BNM este sau va fi în drept să le pretindă de la Bancă, în temeiul prezentului Contract, inclusiv despăgubiri, Banca a constituit Garanțiile prevăzute în contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate și contractul de control, care sunt accesorii prezentului Contract.

30. Degrevarea activelor Băncii de Garanțiile constituite, precum și restituirea activelor Băncii depuse ca garanție în scopul garantării Obligațiilor Garantate, este condiționată de rambursarea integrală a Asistenței de lichiditate acordate și de plata Dobânzii aferente și a dobânzilor de întârziere aplicate, precum și de executarea deplină a Obligațiilor Garantate, cu excepția cazului în care degrevarea de Garanții și restituirea activelor Băncii este rezultatul substituirii Garanțiilor efectuată în condițiile și potrivit procedurilor stabilite în Regulament.

31. Banca asigură că Garanțiile sunt constituite și înregistrate în modul corespunzător în beneficiul BNM, în conformitate cu legea și reglementările aplicabile, și că toate contractele și documentele necesare pentru constituirea și înregistrarea Garanțiilor sunt încheiate și executate în modul corespunzător.

32. Activele care fac obiectul Garanțiilor constituite în beneficiul BNM în temeiul prezentului Contract nu pot face, ulterior constituirii Garanțiilor, obiect al actelor civile de înstrăinare, cesiune sau garanție create în beneficiul altor persoane.

33. În cazul în care BNM, ca rezultat al reevaluării periodice a activelor acceptate drept Garanții, constată că valoarea acestora scade sub nivelul soldului curent al Asistenței de lichiditate acordate plus Dobânda acumulată, BNM va solicita, iar Banca le va substitui și/sau va constitui garanții suplimentare (apel în marjă), în termen de 3 zile lucrătoare de la data expedierii notificării de către BNM. În cazul imposibilității substituirii Garanțiilor și/sau constituirii garanțiilor suplimentare, Banca este obligată să stingă anticipat Asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea garanției suplimentare solicitate.

34. Valoarea ajustată a tuturor activelor depuse de Bancă drept garanții a Obligațiilor Garantate trebuie să acopere la orice dată Asistența de lichiditate acordată și Dobânda aferentă, în proporția determinată de BNM pe baza evaluării riscurilor asociate, dar nu mai puțin de 100% din suma de bază a Asistenței de lichiditate și Dobânda aferentă.

X. Cazurile de încălcare

35. Sunt considerate Cazuri de încălcare a obligațiilor Băncii survenirea oricărui dintre evenimentele următoare:

35.1. Banca nu a rambursat Asistența de lichiditate în mărimea și în termenele convenite;

35.2. Banca nu și-a onorat obligațiile de plată (inclusiv Dobânda sau alte plăți) în mărimea și în termenele convenite;

35.3. Banca nu a respectat condițiile de substituie a Garanțiilor, la solicitarea BNM;

35.4. Banca nu a prezentat garanții suplimentare (apel în marjă) în cazul diminuării valorii activelor depuse drept garanție sau nu a stins anticipat Asistența de lichiditate, în volum proporțional cu valoarea garanției suplimentare solicitate;

35.5. Banca nu a respectat alte condiții ale Contractului și / sau ale oricărui dintre contractele privind Garanțiile;

35.6. Banca nu a executat sau a executat în modul necorespunzător măsurile din Planul de finanțare;

35.7. Banca a raportat informații false la solicitarea Asistenței de lichiditate, a majorării sumei sau prelungirii termenului acesteia, precum și la raportarea informației conform prezentului Contract;

35.8. Banca nu a utilizat Asistența de lichiditate acordată conform destinației prevăzute de Contract;

35.9. A survenit și continuă un eveniment care, în opinia exclusivă a BNM, are efect negativ semnificativ asupra Băncii;

35.10. Banca a încălcat declarațiile și garanțiile prezentate de aceasta la încheierea sau modificarea prezentului Contract și/sau a contractelor privind Garanțiile, precum și obligația de a întreprinde măsurile necesare pentru a menține valabilitatea, autenticitatea și corectitudinea declarațiilor stipulate în prezentul Contract și în contractele privind Garanțiile pe întreaga durată a prezentului Contract și ale contractelor privind Garanțiile și până la satisfacerea deplină a Obligațiilor Garantate.

36. La survenirea oricărui Caz de încălcare, prevăzut la pct.35, BNM poate declara unilateral rezoluțiunea prezentului Contract și/sau poate întreprinde următoarele acțiuni:

36.1. exercita dreptul preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu art. 70 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei; și / sau

36.2. executa Garanțiile conform contractelor privind Garanțiile; și / sau

36.3. întreprinde alte măsuri conform Regulamentului și altor acte normative.

37. Rezoluțiunea unilaterală declarată de BNM la survenirea oricărui Caz de încălcare, prevăzut la pct.35, operează în baza declarației scrise a BNM privind rezoluțiunea unilaterală cu efect imediat comunicată în scris Băncii, fără a mai fi necesară acordarea Băncii a unei perioade de remediere, sau adoptarea unui act suplimentar de către o autoritate publică sau instanță judecătorească, sau aprobarea de către orice altă persoană.

38. Rezoluțiunea sau încetarea prezentului Contract, indiferent de temeiul rezoluțiunii sau încetării, prevăzut la pct.35, nu are ca efect rezoluțiunea sau stingerea Garanțiilor și a contractelor prin care acestea au fost instituite, decât dacă Părțile nu vor conveni altfel în scris. Prezentul punct continuă a fi valabil după rezoluțiunea sau încetarea prezentului Contract, indiferent de temeiul rezoluțiunii sau încetării, pe o durată nedeterminată.

XI. Răspunderea

39. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor ce îi revin conform prezentului Contract, Banca poartă răspundere în conformitate cu legea aplicabilă, Regulamentul, actele normative ale BNM și prezentul Contract.

40. În cazul neexecutării sau executării necorespunzătoare a obligației de rambursare a sumei Asistenței de lichiditate și/sau de plată a Dobânzii aferente sau altor plăți, potrivit acestui Contract, BNM va aplica Băncii o dobândă de întârziere, începând cu data imediat următoare datei scadenței obligațiilor de plată egală cu rata Dobânzii la Asistența de lichiditate pentru o zi, plus o marjă de 0,03 puncte procentuale, care se calculează după formula:

$$D = S * \left(\frac{Rd}{365} + 0,03 p. p. \right) / 100 * n$$

unde:

D - suma dobânzii de întârziere;

S - suma restantă a Asistenței de lichiditate și a altor plăți, neplătite la scadență;

Rd - rata Dobânzii aplicată pentru Asistența de lichiditate (%);

n - numărul de zile care constituie perioada de întârziere.

41. Dobânda de întârziere se percepe prin debitarea directă de către BNM a Contului „Loro” al Băncii deschis în registrele BNM sau aceasta va fi reținută din suma obținută în urma executării Garanțiilor.

XII. Notificări

42. Toate notificările, prezentate între Părți, vor fi întocmite în formă scrisă, în limba română, livrate și expediate Părții corespunzătoare la adresa acesteia sau prin canale de informare la distanță (e-mail în formă criptată), cu aplicarea semnăturii electronice calificate, indicate în prezentul Contract.

43. Orice notificare, preaviz, cerere sau aprobare, emise conform prezentului Contract, vor fi efectuate în scris și vor fi considerate valabile dacă (a) au fost transmise reprezentantului autorizat al Părții destinatare prin curier sau prin scrisoare recomandată, sau (b) au fost expediate prin comunicare electronică, fiind semnate cu semnătură electronică calificată, Părții destinatare la adresa indicată mai jos.

Adresele pentru corespondență și comunicări sunt următoarele:

Banca: [Denumirea]
Adresa: [Adresa]
În atenția: [nume]
e-mail: [e-mail]

BNM
Adresa: bd. Grigore Vieru, nr.1
MD-2005, Chișinău, Moldova
În atenția: [nume]
e-mail: [e-mail]

44. Părțile se informează reciproc, în scris, despre orice modificare a informației de contact menționată în pct.43 cu cel puțin 3 (trei) zile lucrătoare până la modificare.

XIII. Divizibilitate, remedii și renunțări

45. Prezentul Contract, împreună cu anexele sale, cuprinde întregul acord de voință și înțelegere între Părțile prezentului Contract.

46. Fiecare prevedere din prezentul Contract este divizibilă și dacă oricare prevedere este sau devine nevalabilă sau neexecutorie în baza oricăror reglementări sau legi aplicabile, prevederile rămase nu vor fi afectate. În acest caz, Părțile vor coopera pentru a înlocui prevederea nevalabilă sau neexecutorie cu o prevedere nouă, care va reflecta intenția inițială, pe cât aproape posibil.

47. Neexercitarea sau întârzierea în a exercita, din partea BNM, a oricărui drept sau remediu în baza prezentului Contract nu va opera drept renunțare de la acesta, și o singură exercitare sau executare parțială a oricărui drept sau remediu nu va împiedica orice exercitare ulterioară sau altă exercitare a acestora, sau exercitarea oricărui alt drept sau remediu. Drepturile și remediile prevăzute de prezentul Contract sunt cumulative și nu exclud drepturile sau remediile prevăzute de lege, Regulament, sau actele normative ale BNM.

XIV. Clauza de confidențialitate

48. Cu excepția dezvăluirilor obligatorii pentru Bancă în temeiul legii, furnizarea informațiilor privind Asistența de lichiditate, precum și privind prevederile prezentului Contract este interzisă, reprezentând informație confidențială. Banca nu poate dezvălui public informația confidențială fără aprobarea prealabilă a BNM. În caz de divulgare neautorizată a informației confidențiale conform prezentului Contract, Banca poartă răspundere față de BNM și va repara prejudiciul material cauzat prin divulgarea neautorizată în mărime deplină.

49. Clauza de confidențialitate este valabilă pe întreaga perioadă a prezentului Contract, precum și după încetarea Contractului, indiferent de temeiul încetării, pe o durată nedeterminată.

XV. Soluționarea litigiilor

50. Oricare litigiu rezultat din prezentul Contract va fi soluționat de Părți potrivit legislației Republicii Moldova.

XVI. Anexe

51. La prezentul Contract sunt anexate următoarele documente, care fac parte integrantă a Contractului:

- Anexa 1. Cererea Băncii de solicitare a Asistenței de lichiditate.
- Anexa 2. Planul de finanțare pentru soluționarea problemelor temporare de lichiditate, aprobat de Bancă și acceptat de BNM.
- Anexa 3. Planul de acțiuni privind utilizarea resurselor Asistenței de lichiditate, aprobat de Bancă și acceptat de BNM.
- Anexa 4. Performanța financiară previzionată pentru următorii 3 ani, aprobată de Bancă.
- Anexa 5. Declarația scrisă a Consiliului Băncii privind utilizarea de către Bancă a tuturor altor surse disponibile de lichidități.
- Anexa 6. Declarația scrisă a băncii-mamă, prin care se indică imposibilitatea băncii-mamă de a furniza Băncii suportul necesar de lichidități.
- Anexa 7. Procesul-verbal al ședinței Consiliului Băncii, la care s-a decis solicitarea Asistenței de lichiditate de la BNM.
- Anexa 8. Lista activelor disponibile ale Băncii pentru garantarea Asistenței de lichiditate.
- Anexa 9. Rapoartele Băncii care reflectă situația curentă a Băncii, inclusiv:
 - 9.1. Bilanțul, Contul de profit și pierderi, Fonduri proprii, Rate ale fondurilor proprii și niveluri de capital;
 - 9.2. Rapoartele privind indicatorii de lichiditate.
- Anexa 10. [Declarația scrisă a acționarilor cu dețineri calificate] [procesul-verbal al adunării generale extraordinare a acționarilor] care prevede angajamentele acționarilor de a întreprinde măsurile necesare în vederea îmbunătățirii lichidității Băncii.
- Anexa 11. Lista persoanelor desemnate să prezinte documente și informații în vederea constituirii garanției pentru Asistența de lichiditate.
- Anexa 12. [Altă informație solicitată de BNM la examinarea cererii și evaluarea situației financiare a Băncii].

52. Orice modificare a prezentului Contract se va face prin acord adițional perfectat în formă scrisă, semnat de către ambele Părți. Orice modificare, suplimentare sau ajustare a documentelor din Anexe vor fi anexate la prezentul Contract, odată cu acceptarea acestora de către BNM.

ÎNTRU CONFIRMAREA CELOR DE MAI SUS, Părțile au semnat prezentul Contract după cum urmează:

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Banca Comercială [Denumire] S.A.

[Nume]

[Funcție]

[Nume]

[Funcție]

(Anexa nr.1⁴ introdusă prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

**CONTRACT nr. [număr]
de garanție financiară fără transfer de proprietate**

mun. Chișinău

(data, luna, anul)

(I) BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI, în calitate de beneficiar de garanție, acționând în persoana [nume, prenume, funcție], în temeiul [a se indica temeiul juridic al reprezentării], denumită în continuare „BNM” și

(II) Banca Comercială [denumire] S.A., IDNO – cod fiscal [a se indica], în calitate de furnizor de garanție, acționând în persoana [nume, prenume, funcție], în temeiul [a se indica temeiul juridic al reprezentării], denumită în continuare „Banca”

împreună denumite „Părți”, iar separat „Parte”,

au încheiat prezentul Contract de garanție financiară fără transfer de proprietate (în continuare „Contract de Garanție”), în conformitate cu Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență nr. [număr] din [data], hotărârea Comitetului executiv al BNM privind acordarea asistenței de lichiditate în situații de urgență nr. [număr] din [data], Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.343/2019 (în continuare „Regulament”) și Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.

1. Definiții

1. Următorii termeni, utilizați în prezentul Contract vor avea semnificația prevăzută mai jos:

„Active Grevate”:	semnifică activele, calificate drept eligibile de către BNM conform Regulamentului, care cuprind Instrumentele Financiare Grevate, Mijloacele Bănești Grevate și Creanțele Grevate.
„Creanțe Grevate”:	semnifică una din categoriile de active, calificate drept eligibile pentru garantare de către BNM conform Regulamentului, care sunt indicate în Lista Activelor Grevate, și care reprezintă creanțe pecuniare ale Băncii în baza contractelor de credit, prezente și viitoare, încheiate de Bancă și clienții săi, cu excepția creanțelor față de persoanele afiliate Băncii. Creanțele Grevate includ (a) drepturile Băncii în baza contractelor de credit grevate, care pot constitui temei pentru a pretinde plata unor sume de bani de la debitorul respectiv; și (b) drepturile de ipotecă, gaj și alte drepturi de garanție constituite în beneficiul Băncii prevăzute de contractele de credit grevate și de contractele corespunzătoare de ipotecă, gaj și alte garanții.
„Contract privind asistența de lichiditate în situații de urgență”:	Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență nr. [număr] din [data], încheiat între BNM și Bancă în baza Hotărârii Comitetului executiv al BNM privind acordarea asistenței de lichiditate în situații de urgență nr. [număr] din [data].
„Garanție Financiară”:	semnifică dreptul de garanție financiară, acordat de către Bancă, în favoarea BNM, asupra Activelor Grevate în conformitate cu prezentul Contract de Garanție în al cărui temei BNM poate pretinde, din valoarea Activelor Grevate, satisfacerea Obligațiilor Garantate cu preferință față de alți creditori ai Băncii.

„Instrumente Financiare Grevate”:	semnifică una din categoriile de active, calificate drept eligibile de BNM conform Regulamentului, care sunt indicate în Lista Activelor Grevate și care reprezintă (a) valori mobiliare de stat, (b) certificate ale BNM; și (c) valori mobiliare corporative admise spre tranzacționare pe piața reglementată și / sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare (MTF);[(d) alte active financiare].
„Mijloace Bănești Grevate”:	semnifică una din categoriile de active, calificate drept eligibile pentru garantare de BNM conform Regulamentului, care sunt indicate în Lista Activelor Grevate și care reprezintă (a) depozite la termen la BNM; (b) alte conturi la BNM, inclusiv rezervele obligatorii în valută străină menținute în volum neschimbat, reprezentând orice fel de active pe care BNM le poate cumpăra, vinde și negocia, și care sunt indicate în Lista Activelor Grevate.
„Lista Activelor Grevate” („Lista”):	semnifică lista specificată în Anexa la acest Contract de Garanție care conține informații cu privire la Instrumentele Financiare Grevate, Mijloacele Bănești Grevate și Creanțele Grevate care fac obiectul prezentei Garanții, așa cum aceasta poate fi ulterior modificată sau substituită în conformitate cu prezentul Contract de Garanție.

2. Termenii utilizați în prezentul Contract de Garanție, care nu au o definiție distinctă în acest Contract de Garanție și sunt definiți în Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență, vor avea semnificațiile prevăzute pentru aceștia în Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență.

II. Garanția Financiară

3. În vederea garantării achitării corespunzătoare și depline a Obligațiilor Garantate de Bancă față de BNM, în baza Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență, Banca constituie în mod irevocabil și necondiționat, în beneficiul exclusiv al BNM, o garanție cu grad de prioritate superior asupra tuturor Activelor Grevate menționate în Lista Activelor Grevate, conținute în Anexa la prezentul Contract de Garanție, în următoarele condiții:

3.1. la data prezentului Contract de Garanție, suma Obligațiilor Garantate, fără dobânzi, dobânzi de întârziere, comisioane, cheltuieli de urmărire, despăgubiri pentru prejudiciile cauzate BNM prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Bancă a Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență, a prezentului Contract de Garanție și a altor contracte privind Garanțiile Financiare, precum și fără orice alte plăți pe care BNM este sau va fi în drept să pretindă de la Bancă în temeiul Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență, constituie [a se indica];

3.2. data scadenței sumei de bază a Asistenței de lichiditate este [a se indica].

4. Valoarea ajustată a tuturor activelor depuse de Bancă drept garanții a Obligațiilor Garantate, inclusiv a Activelor Grevate, trebuie să acopere, la orice dată, Asistența de lichiditate acordată și Dobânda aferentă în proporția determinată de BNM pe baza evaluării riscurilor asociate, dar nu mai puțin de 100% din suma de bază a Asistenței de lichiditate și Dobânda aferentă.

5. BNM determină valoarea Activelor Grevate acceptate drept Garanție Financiară conform prezentului Contract de Garanție, atât la momentul acordării Asistenței de lichiditate, cât și periodic pe durata acesteia, inclusiv în cazul executării Garanției Financiare prin vânzare, însușire, compensare sau reținere, separat pentru fiecare categorie de active, în conformitate cu metodologia de evaluare stabilită în Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.211/2019.

6. Valoarea Activelor Grevate în valută străină se recalculează în lei moldovenești, în baza cursului oficial al leului moldovenesc, valabil la data acordării Asistenței de lichiditate. Valoarea Activelor Grevate în valută străină se recalculează în lei moldovenești în baza cursului oficial al leului

moldovenesc valabil, după caz, la data efectuării reevaluării de către BNM a Activelor Grevate, modificării prezentului Contract de Garanție, ca urmare a substituirii Garanției Financiare sau constituirii garanției suplimentare.

7. În cazul în care BNM, ca rezultat al reevaluării periodice a Activelor Grevate, constată că:

7.1. valoarea Activelor Grevate (cu aplicarea marjelor de protecție), scade sub nivelul soldului curent al Asistenței de lichiditate acordate plus Dobânda acumulată, atunci BNM solicită Băncii constituirea unor garanții financiare suplimentare (apel în marjă) în termen de 3 (trei) zile lucrătoare din data expedierii notificării BNM; sau

7.2. valoarea Activelor Grevate depășește soldul curent al Asistenței de lichiditate acordate plus Dobânda acumulată, atunci BNM va returna Băncii excesul de garanții financiare livrate suplimentar, la solicitarea Băncii.

8. Constituirea garanțiilor financiare suplimentare și restituirea garanțiilor financiare excedentare în formă de instrumente financiare se efectuează în conformitate cu regulile și procedurile Depozitarului central unic al valorilor mobiliare (în continuare – Depozitar central unic). Constituirea garanțiilor financiare suplimentare conform prezentului Contract de Garanție sub forma creanțelor pecuniare și a mijloacelor bănești în conturi deținute la BNM, se va face prin încheierea acordurilor adiționale la prezentul Contract de Garanție și/sau prin încheierea de către Părți a contractelor de garanție separate.

III. Declarațiile Băncii

9. Banca prin prezentul Contract de Garanție declară și garantează că:

9.1. este o bancă, constituită și existentă în mod valabil în conformitate cu legislația Republicii Moldova și se bucură de drepturi și puteri depline de a deține toate bunurile sale în proprietate și de a practica activitatea sa de întreprinzător în modul în care aceasta este practică în prezent;

9.2. Activele Grevate corespund criteriilor de eligibilitate prevăzute de Regulament și stabilite de BNM, inclusiv, dar fără limitare:

9.2.1. sunt proprietatea Băncii;

9.2.2. nu sunt gajate sau indisponibilizate în cadrul unor proceduri de executare silită;

9.2.3. sunt liber tranzacționabile;

9.2.4. sunt denominate în lei moldovenești, în cazul Instrumentelor Financiare Grevate;

9.2.5. nu sunt obiectul oricăror litigii în orice instanță judecătorească sau arbitraj, sau alt tip de proceduri, nu sunt obiectul oricăror proceduri judiciare sau extrajudiciare și nu există amenințarea inițierii nici unei astfel de proceduri (care ar fi fost comunicată Băncii).

9.3. suplimentar la cele indicate la sbp.9.2, cu referire la Creanțele Grevate, Banca:

9.3.1. a obținut și a perfectat cu diligența și eficiența cuvenită un drept valabil și lipsit de grevări asupra Creanțelor Grevate prezente și se obligă să perfecteze un drept valabil și lipsit de grevări asupra Creanțelor Grevate viitoare cel puțin cu aceeași diligență și eficiență;

9.3.2. confirmă că acestea sunt datorii nestinse ale debitorilor Băncii (alții decât persoane afiliate Băncii) față de Bancă;

9.3.3. confirmă că acestea nu fac parte din categoria creanțelor neeligibile pentru garanție potrivit Regulamentului, cum sunt creditările pe descoperit de cont, scrisorile de credit, linii de credit neutilizate, contractele de leasing, factoring, credite cu statut de datorii subordonate;

9.3.4. confirmă că acestea sunt clasificate de Bancă în categoria „activ standard” conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.231/2011;

9.3.5. confirmă cu privire la contractele de credit din care rezultă Creanțele Grevate că acestea:

9.3.5.1. sunt încheiate între Bancă și debitori (alții decât persoanele afiliate Băncii) cu cel puțin 6 luni înainte de data depunerii cererii de solicitare a asistenței de lichiditate de la BNM, care a stat la baza Contractului privind asistența de lichiditate;

9.3.5.2. prevăd rambursarea ultimei tranșe a sumei principale a creditului în termen nu mai devreme de 30 (treizeci) de zile după depunerea creanței pecuniare drept garanție la BNM, în scopurile Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență și ale prezentului Contract de Garanție;

9.3.5.3. sunt guvernate de legea Republicii Moldova și sunt încheiate între Bancă și debitori care sunt rezidenți ai Republicii Moldova;

9.3.5.4. nu conțin clauze restrictive privind utilizarea creanțelor care decurg din ele drept garanție;

9.3.6. confirmă că debitorii și garanții Creanțelor Grevate corespund cerințelor prevăzute de Regulament, și anume sunt societăți nefinanciare, entități din sectorul public (cu excepția societăților financiare publice), bănci de dezvoltare multilaterală sau organizații internaționale (în calitate de garanți), după cum aceste entități sunt definite sau indicate în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.111/2018, precum și persoane fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau activitate profesională;

9.3.7. confirmă că valoarea creditelor acordate unui singur debitor sau grup de clienți aflați în legătură (conform definiției prevăzute de Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.109/2019) nu va depăși 20% din valoarea portofoliului de Creanțe Grevate în favoarea BNM;

9.4. toate acordurile, aprobările și autorizațiile, necesare pentru valabilitatea prezentei Garanții Financiare au fost obținute în modul convenit și au forță juridică deplină;

9.5. deține drepturi depline pentru a încheia prezentul Contract de Garanție și a-și executa obligațiile în conformitate cu prezentul Contract de Garanție;

9.6. prezentul Contract de Garanție a fost autorizat de către Bancă în modul convenit și constituie obligații valabile și obligatorii pentru Bancă, ce pot fi urmărite în conformitate cu condițiile acestui Contract de Garanție;

9.7. încheierea prezentului Contract de Garanție și respectarea prevederilor acestuia nu vor rezulta în încălcarea Statutului Băncii sau a oricăror prevederi ale oricăror contracte sau acte juridice la care Banca este parte, sau care sunt obligatorii pentru Bancă, sau a oricăror acte normative aplicabile Băncii;

9.8. în privința Băncii nu a fost inițiată și nu există amenințarea inițierii, de nici unul din creditorii și/sau partenerii săi, a nici unei proceduri asiguratorii sau de executare în baza contractelor, acordurilor, angajamentelor aplicabile pentru și/sau în legătură cu Activele Grevate;

9.9. orice informație importantă furnizată BNM de către Bancă în legătură cu prezentul Contract de Garanție și Activele Grevate, este adevărată, corectă și completă la data emiterii informației date, indiferent de modul emiterii.

10. În scopurile și în legătură cu această Garanție Financiară, declarațiile stipulate în prezentul Contract de Garanție se consideră repetate la fiecare modificare sau completare a prezentului Contract de Garanție, inclusiv la completarea sau substituirea Activelor Grevate.

IV. Obligațiile Băncii

11. Banca se obligă, pe întreaga durată a prezentului Contract de Garanție până la încetarea acestuia:

11.1. să mențină proprietatea asupra Activelor Grevate și să nu le vândă, cedeze, elibereze, înlocuiască, stingă sau să nu dispună în orice alt mod în tot sau în parte de ele, cu excepția cazurilor prevăzute în prezentul Contract de Garanție și în Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență;

11.2. să asigure gestionarea corespunzătoare a Activelor Grevate în conformitate cu activitatea bancară prudentă;

11.3. să nu constituie și să nu admită constituirea gajurilor sau altor grevări asupra Activelor Grevate, cu excepția prezentei Garanții Financiare. Gajul ulterior asupra Activelor Grevate este interzis;

11.4. să întreprindă toate măsurile necesare pentru a menține în vigoare Creanțele Grevate și să notifice imediat BNM, în cazul apariției riscului stingerii sau modificării Creanțelor Grevate;

11.5. să informeze BNM despre modificarea clauzelor din contractele de credit care stau la baza Creanțelor Grevate și sunt incluse în Lista Activelor Grevate cu cel puțin 1 (una) zi lucrătoare înainte de modificare;

11.6. să informeze, nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare, BNM despre orice eveniment care a intervenit și i-a devenit cunoscut Băncii și care afectează semnificativ relația contractuală existentă între Bancă și BNM, în special, rambursarea anticipată totală sau parțială a creditelor care stau la baza Creanțelor Grevate incluse în Listă, modificarea ratei de dobândă a creditului inclus în Listă, insolabilitatea debitorului în cadrul contractului de credit inclus în Listă, clasificarea Creanței Grevate în altă categorie, precum și alte evenimente, cu indicarea numărului de identificare al Creanței Grevate vizate, comunicat Băncii de către BNM în notificarea de acceptare, denumirea și numărul de identificare de stat (IDNO) a debitorului – persoană juridică, sau numele, prenumele și codul personal (IDNP) al debitorului – persoană fizică;

11.7. să informeze, nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare, BNM despre notificările și informațiile primite de către Bancă cu privire la:

11.7.1. orice pretenție, creanță sau grevare a oricărei persoane care vizează Creanțele Grevate;

11.7.2. impunerea prin lege sau în alt mod, după data încheierii prezentului Contract de Garanție, a oricăror restricții privind utilizarea Creanțelor Grevate;

11.7.3. orice proces judiciar, de arbitraj sau proces extrajudiciar de soluționare a litigiilor inițiat sau sub pericolul inițierii, sau cu privire la oricare din Creanțele Grevate; și

11.7.4. survenirea oricărui alt eveniment care ar putea reduce valoarea totală a oricărei din Creanțele Grevate sau ar afecta Garanția Financiară constituită în temeiul prezentului Contract de Garanție;

11.8. la solicitarea BNM, să asiste BNM la inspectarea Activelor Grevate afectate și să întreprindă toate măsurile necesare pentru a limita orice pierderi sau deteriorări în valoarea oricăror din Activele Grevate;

11.9. în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la solicitarea BNM, să substituie Activele Grevate și/sau să constituie garanții financiare suplimentare („apel în marjă”) în cazul deteriorării calității Activelor Grevate și/sau diminuării valorii acestora ca urmare a reevaluării periodice de către BNM a Activelor Grevate, sau ca urmare a altor evenimente care afectează calitatea Activelor Grevate. În cazul emiterii notificării de acceptare de către BNM a activelor propuse de Bancă pentru substituie sau suplinitură, Părțile vor semna acorduri adiționale de modificare a prezentului Contract de Garanție în modul corespunzător;

11.10. în cazul imposibilității substituirii Activelor Grevate sau constituirii garanțiilor financiare suplimentare („apel în marjă”), să stingă anticipat Asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea garanției financiare suplimentare sau de substituie solicitate de BNM;

11.11. să acorde BNM acces deplin și necondiționat, în timp rezonabil și în cadrul orelor normale de lucru, la informația despre Activele Grevate, pentru a controla, observa și monitoriza folosirea, starea și condițiile de menținere a Activelor Grevate, documentelor aferente acestora, precum și respectarea generală de către Bancă a prevederilor prezentului Contract de Garanție și ale Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență;

11.12. să creeze, mențină și completeze dosarele de creditare în raport cu fiecare credit inclus în Lista Activelor Grevate, astfel încât să asigure ca dosarele de creditare, la momentul examinării acestora de către BNM, să conțină informații veridice și complete deținute de Bancă despre fiecare credit și debitor al Creanțelor Grevate și să reflecte, în mod corect, starea fiecărui credit din Creanțele Grevate la momentul unei asemenea examinări;

11.13. în cazul producerii unui Caz de încălcare, la prima cerere a BNM, să efectueze toate acțiunile necesare pentru a garanta că toate Creanțele Grevate vor fi plătite către BNM prin transmiterea posesiei asupra documentelor aferente Creanțelor Grevate, dacă BNM va da asemenea instrucțiuni; toate

cheltuielile legate de plata Creanțelor Grevate și transferul documentelor aferente Creanțelor Grevate vor fi acoperite de către Bancă;

11.14. să se abțină și să nu efectueze orice acțiuni sau omisiuni, care ar putea afecta validitatea și/sau puterea executorie a Garanției constituite de prezentul Contract de Garanție sau să provoace un Caz de încălcare sau să influențeze negativ drepturile BNM în cadrul prezentului Contract de Garanție, indiferent dacă acțiunile/omisiunile date au fost efectuate în cursul activității de afaceri curente ale Băncii, cu excepția cazului în care se obține acordul în scris al BNM;

11.15. să se abțină de la orice acțiuni sau omisiuni, care, ca scop sau efect ar putea rezulta într-o diminuare a valorii Activelor Grevate, cu excepția cazurilor permise expres de BNM;

11.16. să prezinte orice documente considerate necesare de către BNM pentru constituirea și / sau menținerea Garanției Financiare în favoarea BNM;

11.17. să furnizeze BNM, la prima solicitare, orice informație cerută de către BNM pentru a-și exercita orice drept reieșind din prezentul Contract de Garanție.

12. Pe durata acestui Contract de Garanție, Banca este liberă să beneficieze de fructele produse de Activele Grevate fără restricții, pentru activitatea sa obișnuită, cu excepția cazului în care au survenit temeiurile de inițiere a executării Garanției Financiare de către BNM, conform prezentului Contract de Garanție.

13. Banca se obligă să întreprindă toate măsurile necesare pentru a menține valabilitatea, autenticitatea și corectitudinea declarațiilor Băncii stipulate în prezentul Contract de Garanție, pe întreaga durată a Contractului de Garanție și până la satisfacerea deplină a Obligațiilor Garantate.

V. Perfectarea Garanției

14. Încheierea, valabilitatea, perfectarea, prioritatea, caracterul executoriu sau admiterea ca probă a prezentului Contract de Garanție, precum și punerea la dispoziție a Garanției Financiare în temeiul prezentului Contract de Garanție, nu sunt condiționate de îndeplinirea unor formalități, precum înregistrarea în Registrul garanțiilor reale mobiliare sau alte registre publice, sau notificarea debitorilor Creanțelor Grevate, cu excepțiile prevăzute de prezentul Contract.

15. Garanția Financiară instituită prin prezentul Contract de Garanție asupra Instrumentelor Financiare Grevate se constituie prin transferul și înregistrarea acestora în conturile relevante, conform regulilor și procedurilor Depozitarului central unic, fără transferul proprietății asupra lor.

16. Garanția Financiară instituită prin prezentul Contract de Garanție asupra Mijloacelor Bănești Grevate se constituie prin dobândirea, de către BNM, a controlului asupra conturilor din momentul încheierii prezentului Contract de Garanție.

17. Garanția Financiară instituită prin prezentul Contract de Garanție asupra Creanțelor Grevate se constituie prin includerea în Lista Activelor Grevate a creanțelor propuse pentru a fi grevate de Bancă și acceptate de BNM drept active eligibile pentru garantarea Obligațiilor Garantate conform prezentului Contract de Garanție. Garanția asupra Creanțelor Grevate apare odată cu semnarea de către ambele Părți a Listei Activelor Grevate în care sunt incluse Creanțele Grevate, conform condițiilor prevăzute de prezentul Contract de Garanție.

18. Lista Activelor Grevate va conține lista și elementele de identificare ale fiecărei categorii de Active Grevate, conform celor conținute în Anexa la prezentul Contract de Garanție.

19. Includerea în Lista Activelor Grevate la încheierea prezentului Contract de Garanție, sau ulterior la suplینirea sau substituirea Activelor Grevate, va fi precedată de prezentarea de Bancă către BNM, a unei notificări prin e-mail, în formă criptată, sau pe un alt suport durabil, care va conține lista și elementele de identificare ale activelor eligibile propuse drept garanție la garantarea Asistenței de lichiditate, conform anexelor nr.2 și nr.3 din Regulament și emiterea, de către BNM, a unei notificări de acceptare a acestora.

20. Faptul includerii Activelor Grevate în Lista Activelor Grevate furnizată de Bancă către BNM în modul stabilit de Regulament, și modificată periodic de către Bancă conform prezentului Contract de

Garanție, este opozabil debitorilor Creanțelor Grevate și persoanelor terțe în virtutea Legii nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.

21. Orice activ al Băncii care a fost anterior inclus în Lista Activelor Grevate și a încetat a mai fi inclus în această Listă ca rezultat al substituirii sau modificării, va înceta a mai fi grevat prin această Garanție în favoarea BNM. Garanția asupra Activului Grevat va înceta să existe odată cu excluderea activului eligibil din Lista Activelor Grevate prezentate de Bancă și acceptate de BNM.

22. În baza Listei Activelor Grevate, recepționate de la Bancă, BNM verifică conformitatea activelor propuse cu criteriile de eligibilitate aplicate în conformitate cu procedurile proprii, aprobate prin actele interne ale acesteia. BNM este în drept să solicite orice documente și informații de la Bancă, necesare efectuării verificării eligibilității activelor propuse.

23. Dacă Activul Grevat nu corespunde criteriilor de eligibilitate, BNM este în drept să solicite Băncii substituirea Activului Grevat neconform. Nicio acțiune de verificare / selectare / acceptare de către BNM a activelor propuse drept garanție nu exonerează Banca de obligația de substituire a Activului Grevat neconform, corelativă dreptului BNM menționat în enunțul anterior.

24. Banca va obține și va menține, pe cont propriu, orice aprobări sau autorizații, care ar putea fi necesare pentru a permite BNM să beneficieze pe deplin de Garanția Financiară instituită prin prezentul Contract de Garanție. Banca va executa sau crea, pe cont propriu, orice alte acțiuni și documente, care ar putea fi necesare sau pe care BNM le-ar putea considera rezonabil necesare, pentru a institui, menține și proteja drepturile BNM garantate în conformitate cu prezentul Contract de Garanție și pentru a realiza scopul prezentului Contract de Garanție.

VI. Executarea Garanției Financiare

25. La constatarea survenirii unui Caz de încălcare, după cum acesta este definit de Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență, BNM, printr-o notificare scrisă, informează Banca despre (a) declararea scadenței anticipate a Obligațiilor Garantate, și (b) executarea Garanției Financiare conform prezentului Contract de Garanție, inclusiv prin aplicarea clauzei de compensare cu exigibilitate imediată, și (c) executarea altor drepturi de care BNM dispune în calitate de beneficiar de garanție financiară în conformitate cu legislația aplicabilă.

26. BNM poate executa Garanția Financiară prin una din următoarele modalități:

26.1. Garanția Financiară asupra Mijloacelor Bănești Grevate poate fi executată prin compensarea acestora de BNM cu valoarea Obligațiilor Garantate la data executării sau prin reținerea Mijloacelor Bănești Grevate de BNM în vederea stingerii Obligațiilor Garantate;

26.2. Garanția Financiară asupra Instrumentelor Financiare Grevate poate fi executată prin vânzarea sau însușirea acestora și prin compensarea valorii lor de vânzare (în cazul executării Garanției Financiare prin vânzare) sau valorii evaluate la data executării de BNM conform prezentului Contract de Garanție (în cazul executării prin însușire) cu valoarea Obligațiilor Garantate la data executării Garanției Financiare, ori prin reținerea valorii lor evaluate de BNM conform prezentului Contract de Garanție drept plată pentru Obligațiile Garantate. Valoarea de executare a Instrumentelor Financiare Grevate poate fi mai mică decât valoarea la care acestea au fost evaluate de către BNM la data acceptării lor pentru constituirea Garanției Financiare conform prezentului Contract de Garanție. Executarea Garanției Financiare asupra Instrumentelor Financiare este supusă următoarelor particularități:

26.2.1. în momentul inițierii executării Garanției Financiare prin vânzarea sau însușirea Instrumentelor Financiare Grevate, BNM, concomitent cu notificarea Băncii, va emite o notificare în scris către Depozitarul central unic unde a fost constituită Garanția Financiară. La primirea notificării, Depozitarul central unic va disponibiliza Instrumentele Financiare Grevate în vederea vânzării sau însușirii acestora de către BNM;

26.2.2. executarea prin vânzare a Instrumentelor Financiare Grevate sub forma valorilor mobiliare de stat și a certificatelor BNM se efectuează în cadrul licitațiilor desfășurate conform prevederilor 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;

26.2.3. executarea prin vânzare a Instrumentelor Financiare Grevate sub forma valorilor mobiliare corporative se va efectua de către BNM printr-un intermediar, pe piața reglementată sau în cadrul unui MTF, conform regulilor acestora;

26.3. Garanția Financiară asupra Creanțelor Grevate poate fi executată prin vânzarea sau însușirea acestora și prin compensarea valorii lor de vânzare (în cazul executării Garanției Financiare prin vânzare) sau valorii evaluate la data executării de BNM conform prezentului Contract de Garanție (în cazul executării prin însușire) cu valoarea Obligațiilor Garantate ori prin reținerea valorii lor drept plată pentru Obligațiile Garantate. Valoarea de executare a Creanțelor Grevate poate fi mai mică decât valoarea la care acestea au fost evaluate de către BNM, la data acceptării lor pentru constituirea Garanției Financiare, conform prezentului Contract de Garanție. Executarea Garanției Financiare asupra Creanțelor Grevate este supusă următoarelor particularități:

26.3.1. în momentul inițierii executării Garanției Financiare, BNM este în drept să emită, sau să ceară Băncii ori intermediarului desemnat de BNM să emită notificări adresate debitorilor și debitorilor garanțiilor reale sau personale care garantează Creanțele Grevate, prin care să informeze fiecare debitor al Creanțelor Grevate și debitor al garanțiilor reale sau personale care garantează Creanțele Grevate despre inițierea executării Garanției Financiare și despre somația BNM de plată de către debitori în favoarea BNM a sumelor scadente datorate în temeiul Creanțelor Grevate;

26.3.2. BNM este în drept să desemneze Banca responsabilă de încasarea plăților de la debitorii Creanțelor Grevate și transferarea acestor plăți în favoarea BNM. Încasările obținute din executarea Creanțelor Grevate vor fi îndreptate de BNM la stingerea Obligațiilor Garantate. Acest drept nu afectează dreptul BNM de a decide vânzarea Creanțelor Grevate prin intermediul unui intermediar.

27. Banca se poate opune executării de către BNM a Garanției Financiare plătind Obligațiile Garantate, până la momentul executării de către BNM a Garanției Financiare în modurile prevăzute de prezentul Contract de Garanție.

28. Executarea Garanției Financiare conform prezentului Contract de Garanție nu presupune:

28.1. notificarea prealabilă a intenției BNM de executare a Garanției Financiare în orice registru public ori oricărei persoane, cu excepția celor prevăzute de prezentul Contract de Garanție;

28.2. aprobarea de către orice persoană, instanță judecătorească sau autoritate publică, a condițiilor de executare a Garanției Financiare;

28.3. necesitatea expirării unui termen suplimentar pentru inițierea procedurii de executare a Garanției Financiare;

28.4. desfășurarea executării Garanției Financiare prin procedura de licitație publică sau printr-o altă procedură prestabilită, alta decât cea prevăzută de prezentul Contract de Garanție.

29. Odată cu inițierea procedurii de executare a Garanției Financiare conform prezentului Contract de Garanție, BNM, în calitate de beneficiar al garanției, are posibilitatea de a culege și a-și însuși fructele rezultate din Activele Grevate, în conformitate cu dispozițiile art.474 din Codul civil nr.1107/2002.

30. BNM va utiliza veniturile obținute în rezultatul executării Garanției Financiare, inclusiv prin însușirea fructelor rezultate din Activele Grevate, pentru stingerea Obligațiilor Garantate scadente, în următoarea consecutivitate: (i) la stingerea dobânzilor de întârziere, (ii) la stingerea Dobânzii

acumulate și scadente, (iii) la stingerea sumei principale scadente a Asistenței de lichiditate. La stingerea Obligațiilor Garantate prin însușirea fructelor rezultate din Activele Grevate, în termen de 3 (trei) zile de la însușirea acestora, BNM se obligă să prezinte Băncii o dare de seamă cu privire la valoarea stinsă a Obligațiilor Garantate ca urmare a însușirii fructelor rezultate din Activele Grevate.

31. BNM este în drept să beneficieze de clauza de compensare cu exigibilitate imediată, în modul prevăzut de Regulament.

32. După folosirea sumelor obținute ca rezultat al executării Garanției Financiare, BNM va restitui Băncii orice sume obținute în exces după satisfacerea deplină a Obligațiilor Garantate. În cazul în care, ca rezultat al executării Garanției Financiare asupra Activelor Grevate și a altor mecanisme de garanție create în vederea garantării executării Obligațiilor Garantate, sumele obținute nu vor fi suficiente pentru a satisface în mod irevocabil și pe deplin Obligațiile Garantate, BNM va avea dreptul să recupereze suma restantă din alte active ale Băncii, în conformitate cu legislația aplicabilă, precum și să exercite dreptul său preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu art.70 Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

VII. Intrarea în vigoare, modificarea și încetarea

33. Prezentul Contract de Garanție, precum și Garanția Financiară pe care o creează, intră în vigoare în momentul semnării Contractului de Garanție de către ambele Părți și poate fi modificat doar prin acordul scris al ambelor Părți.

34. Modificarea Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență nu necesită modificarea prezentului Contract de Garanție. În cazul în care modificările Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență implică schimbarea prevederilor conținute de prezentul Contract de Garanție, Părțile vor modifica corespunzător prezentul Contract de Garanție prin încheierea unui contract adițional.

35. Prezentul Contract de Garanție și toate celelalte obligații ale Băncii, conform prezentului Contract de Garanție, vor înceta la data când BNM va remite Băncii o notificare care confirmă îndeplinirea completă și irevocabilă a Obligațiilor Garantate. Această notificare va fi remisă de către BNM, în termenul cel mai scurt posibil, dar nu mai târziu de 10 (zece) zile lucrătoare, după plata și îndeplinirea irevocabilă de către Bancă a tuturor Obligațiilor Garantate. Odată cu emiterea notificării de către BNM conform prezentului punct, Activele Grevate sunt degrevate de gajul creat prin prezentul Contract de Garanție.

VIII. Clauza de confidențialitate

36. Cu excepția dezvăluirilor obligatorii pentru Bancă în temeiul legii, furnizarea informațiilor privind Asistența de lichiditate, precum și privind prevederile Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență și prezentului Contract de Garanție este interzisă, reprezentând informație confidențială. Banca nu poate dezvălui public informația confidențială fără aprobarea prealabilă a BNM. În caz de divulgare neautorizată a informației confidențiale, conform prezentului Contract de Garanție, Banca poartă răspundere față de BNM și va repara prejudiciul material cauzat prin divulgarea neautorizată în mărime deplină.

37. Clauza de confidențialitate este valabilă pe întreaga perioadă a prezentului Contract de Garanție, precum și după încetarea Contractului de Garanție, indiferent de temeiul încetării, pe o durată nedeterminată.

IX. Sancțiuni. Soluționarea litigiilor

38. În cazul neexecutării sau executării necorespunzătoare de către Bancă a obligațiilor prevăzute de prezentul Contract de Garanție, BNM îi poate aplica o penalitate în mărime de 0,05 la sută de la soldul Asistenței de lichiditate.

39. Orice litigiu, controversă sau pretenție care decurge sau este legată de prezentul Contract de Garanție sau de încălcarea, încetarea ori nulitatea acestuia vor fi soluționate în modul stabilit de Contractul privind asistența de lichiditate.

X. Alte prevederi

40. Dacă orice prevedere a prezentului Contract de Garanție va fi declarată nevalabilă sau irealizabilă, celelalte clauze nu vor fi afectate, iar Părțile vor înlocui clauza nevalabilă sau irealizabilă cu o prevedere similară, care va fi valabilă și va corespunde scopurilor urmărite de Părți.

41. Toate listele, anexele sau alte documente anexate la prezentul Contract de Garanție constituie parte integrantă a prezentului Contract.

42. Nicio modificare la prezentul Contract de Garanție nu va intra în vigoare decât dacă va fi întocmită în scris și semnată de Părțile la prezentul Contract de Garanție.

43. Prezentul Contract de Garanție nu împiedică BNM să exercite alte drepturi de care dispune în temeiul legii sau Reglamentului.

44. Banca nu este în drept să cesioneze sau să transmită în orice alt mod, în tot sau în parte, drepturile și obligațiile sale din prezentul Contract de Garanție fără acordul prealabil scris al BNM.

45. Banca va proteja BNM de orice reclamații, pretenții și acțiuni înaintate de persoane terțe în privința Activelor Grevate.

ÎNTRU CONFIRMAREA CELOR DE MAI SUS, Părțile au semnat prezentul Contract după cum urmează:

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Banca Comercială [Denumire] S.A.

[Nume]
[Funcție]

[Nume]
[Funcție]

LISTA
Activelor Grevate
la [data]

Această Listă a Activelor Grevate a fost încheiată la [data] de către [denumirea Băncii] („**Banca**”) și Banca Națională a Moldovei („**BNM**”) cu privire la următoarele:

I. Instrumente Financiare Grevate:

Nr. d/o	Cod ISIN, Emitent (doar pentru VMC grevate), Tipul VMC (doar pentru VMC grevate)	Data scadenței	Număr Instrumente Financiare Grevate (un.)	Valoare nominală unitară (lei)	Valoare nominală totală (lei)	Preț ajustat (%)	Valoare totală garanții (lei)
0	1	2	3	4	5 (5=3*4)	6	7 (7=5*6/100)
(1) Valori mobiliare de stat (VMS) înregistrate în Depozitarul central unic, inclusiv:							
x	Total VMS	x		x			
(2) Certificate ale BNM (CBN) înregistrate în Depozitarul central unic, inclusiv:							
x	Total CBN	x		x			
(3) Valori mobiliare corporative (VMC) înregistrate în Depozitarul central unic							
x	Total VMC	x		x			

II. Mijloace Bănești Grevate

(1) Depozite la termen la BNM				
Nr. d/o	Numărul contului de depozit	Data scadenței depozitului	Moneda depozitului (MDL)	Soldul depozitului la data constituirii garanției (MDL)
0	1	2	3	4
Total depozite	x	x	x	

(2) Rezerve obligatorii în valută străină menținute în volum neschimbat				
Nr. d/o	Numărul contului	Moneda contului (EUR/USD)	Soldul contului disponibil pentru constituirea garanției	
			În moneda contului	Recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data constituirii garanției
0	1	2	3	4
Total rezerve obligatorii		x		

III. Creanțe Grevate

Nr. d/o	Denumire a/ numele, prenumele debitorului	IDNO / IDNP al debitorului	Codul de identificare unic al creditului (CRR_ID)	Data încheierii contractului de credit	Data scadenței creditului	Soldul creditului nerambursat la data încheierii Contractului		Codul alfabetic al monei creditului (ISO)	Modul de garantare a creditului (se indică tipul principal de garanție, raport ORD 3.17 potrivit actelor normative ale BNM)
						în moneda creditului	recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data încheierii Contractului		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
TOTAL	x	x	x	x	x	x		x	x

Intrarea în vigoare: Această Listă a Activelor Grevate intră în vigoare odată cu semnarea acestuia de către ambele Părți.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Banca Comercială [Denumire] S.A.

[Nume]
[Funcție]

[Nume]
[Funcție]

(Anexa nr.1⁵ introdusă prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

**CONTRACT nr. [număr]
de control**

mun. Chișinău

(data, luna, anul)

(I) BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI, în calitate de beneficiar de garanție, acționând în persoana [nume, prenume, funcție], în temeiul [a se indica temeiul juridic al reprezentării], denumită în continuare „BNM”, și

(II) Banca Comercială [denumire] S.A., IDNO – cod fiscal [a se indica], în calitate de furnizor de garanție, acționând în persoana [nume, prenume, funcție], în temeiul [a se indica temeiul juridic al reprezentării], denumită în continuare „Banca Debitoare”, și

(III) Banca Comercială [denumire] S.A., IDNO – cod fiscal [a se indica], la care sunt deschise Conturile Bancare, acționând în persoana [nume, prenume, funcție], în temeiul [a se indica temeiul juridic al reprezentării], denumită în continuare „Banca Deserventă”;

împreună denumite „Părți”, iar separat „Parte”,

au încheiat prezentul Contract de control în conformitate cu Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență nr. [număr] din [data], hotărârea Comitetului executiv al BNM privind acordarea asistenței de lichiditate în situații de urgență nr. [număr] din [data], Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.343/2019 (în continuare – Regulament) și Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.

I. Definiții

1. Termenii definiți în Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență, oricând folosiți în prezentul Contract de control, dacă altceva nu reiese din context, vor avea sensul atribuit în Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență. Suplimentar, termenii de mai jos vor avea următoarele definiții:

„Aviz de Executare”:	semnifică avizul perfectat în forma scrisă și transmis de BNM Băncii Debitoare și Băncii Deservente, în cazul în care BNM intenționează să execute Garanția constituită conform prezentului Contract de control.
„Bunuri Gajate”:	semnifică Drepturile asupra Mijloacelor Bănești în Conturile Bancare.
„Conturi Bancare”:	semnifică conturile curente, de depozit, alte conturi ale Băncii Debitoare deschise la Banca Deserventă specificate în Anexa la prezentul Contract de control, precum și orice conturi curente bancare deschise de Banca Debitoare la Banca Deserventă după încheierea prezentului Contract de control, pe durata acestuia.
„Contract privind asistența de lichiditate în situații de urgență”:	Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență nr. [număr] din [data], încheiat între BNM și Bancă în baza Hotărârii Comitetului executiv al BNM privind acordarea asistenței de lichiditate nr. [număr] din [data].
„Data acordării”:	data la care BNM transferă mijloacele Asistenței de lichiditate la contul Băncii deschis în registrele BNM.

„Drepturi asupra Mijloacelor Bănești în Conturi Bancare”:	semnifică toate drepturile Băncii Debitoare asupra Mijloacelor Bănești prezente și viitoare în Conturile Bancare.
„Garanție”:	semnifică dreptul de gaj, cu grad de prioritate superior, asupra Drepturilor asupra Mijloacelor Bănești în Conturile Bancare, acordat de către Banca Debitoare în favoarea BNM, în conformitate cu prezentul Contract de control în al cărui temei BNM poate pretinde, din valoarea Bunurilor Gajate, satisfacerea Obligațiilor Garantate cu preferință față de alți creditori ai Băncii Debitoare.
„Mijloacele Bănești din Conturile Bancare”:	semnifică toate sumele Băncii Debitoare în Conturile Bancare, aflate sau creditate periodic în Conturile Bancare, precum și toate dobânzile și alte sume acumulate periodic la sumele aflate sau care vor intra în Conturile Bancare (fructele).

2. Interpretarea prevederilor prezentului Contract de control se va face ținând cont de prevederile acestuia și a legislației aplicabile.

II. Garanția

3. În vederea garantării plății și executării depline a Obligațiilor Garantate, Banca Debitoare creează în mod irevocabil și necondiționat, în beneficiul exclusiv al BNM, o Garanție sub formă de gaj asupra Bunurilor Gajate.

4. Prezentul Contract de control este încheiat în scopul conferirii controlului BNM asupra Conturilor Bancare, în sensul Regulamentului.

5. Prin prezentul Contract de control, Banca Debitoare acordă BNM dreptul de a urmări Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare astfel încât Obligațiile Garantate să fie satisfăcute, preferențial, din valoarea Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare înaintea altor creditori ai Băncii Debitoare.

6. Valoarea ajustată a tuturor activelor depuse de Banca Debitoare drept garanții a Obligațiilor Garantate, inclusiv a Bunurilor Gajate, trebuie să acopere la orice dată Asistența de lichiditate acordată și Dobânda aferentă, în proporția determinată de BNM, pe baza evaluării riscurilor asociate, dar nu mai puțin de 100% din suma de bază a Asistenței de lichiditate și Dobânda aferentă.

7. BNM determină valoarea Garanției conform prezentului Contract de control, atât la Data acordării Asistenței de lichiditate, cât și periodic pe durata acesteia, în conformitate cu Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.211/2019.

8. Constituirea garanțiilor suplimentare (apel în marjă) conform prezentului Contract de control se va face prin încheierea contractelor adiționale la prezentul Contract de control.

9. Garanția constituită prin prezentul Contract de control constituie o garanție indivizibilă, continuă, independentă de orice înțelegeri, plăți în avans, plăți provizorii, reduceri sau restituiri parțiale ale sau în temeiul Obligațiilor Garantate, valabilă până la executarea integrală și la timp a tuturor Obligațiilor Garantate.

10. Garanția constituită prin prezentul Contract de control va fi independentă și suplimentară față de orice altă garanție acordată de Banca Debitoare în favoarea BNM în scopurile Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență și nu va fi limitată sau afectată în orice mod de o astfel de garanție.

11. Drepturile oferite BNM prin prezentul Contract de control în legătură cu Obligațiile Garantate și Mijloacele Bănești din Conturile Bancare, vor fi complementare și nu vor substitui drepturile oferite BNM prin lege.

12. Banca Debitoare înțelege și este de acord că intenția Părților este ca prezenta Garanție să aibă prioritate față de creanțele oricărei alte persoane, față de oricare altă grevare asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare.

III. Declarațiile Băncii Debitoare

13. Banca Debitoare, prin prezentul, declară că:

13.1. este o bancă, constituită și existentă în mod valabil, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, și se bucură de drepturi și puteri depline de a deține toate bunurile sale în proprietate și de a practica activitatea sa de întreprinzător în modul în care aceasta este practică în prezent;

13.2. a obținut și perfectat cu diligență și eficiență cuvenită un drept valabil și lipsit de grevări asupra Drepturilor asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare prezente și se obligă să perfecteze un drept al său valabil și lipsit de grevări asupra Drepturilor asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare viitoare cel puțin cu aceeași diligență și eficiență;

13.3. Conturile Bancare corespund criteriilor de eligibilitate prevăzute de Regulament și stabilite de BNM, inclusiv, dar fără limitare:

13.3.1. sunt în proprietatea Băncii Debitoare;

13.3.2. nu sunt grevate cu gaj sau alte grevări, nu sunt sechestrate și nu constituie obiect al litigiilor sau procedurilor de executare silită;

13.4. toate acordurile, aprobările și autorizările, necesare pentru valabilitatea prezentei Garanții au fost obținute în modul convenit și au forță și valoare juridică deplină;

13.5. deține drepturi depline pentru a încheia prezentul Contract de control și a-și executa obligațiile în conformitate cu prezentul Contract de control;

13.6. prezentul Contract de control a fost autorizat de către Banca Debitoare în modul convenit și constituie obligații valabile și obligatorii pentru Banca Debitoare, ce pot fi urmărite în conformitate cu condițiile acestora;

13.7. încheierea prezentului Contract de control și respectarea prevederilor acestuia nu vor rezulta în încălcarea Statutului Băncii Debitoare sau a oricăror prevederi ale oricăror contracte sau acte juridice la care Banca Debitoare este parte, sau care sunt obligatorii pentru Banca Debitoare, sau a oricăror prevederi ale oricăror acte normative aplicabile Băncii Debitoare;

13.8. Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare nu sunt obiectul oricăror litigii în orice instanță judecătorească sau arbitraj sau alt tip de proceduri (judiciare sau extrajudiciare), care pot afecta existența, legalitatea sau puterea executorie a Garanției și nu există amenințarea inițierii nici unei astfel de proceduri (care ar fi fost comunicată Băncii Debitoare), cu excepția celor comunicate la sau înainte de data încheierii Contractului privind asistența de lichiditate;

13.9. nu a fost inițiată și nu există amenințarea inițierii, de nici unul din creditorii săi și/sau parteneri, a nici unei proceduri asiguratorii sau de executare în baza contractelor relevante, acordurilor, angajamentelor, pentru și/sau în legătură cu Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare;

13.10. orice informație importantă furnizată BNM de către Banca Debitoare în legătură cu prezentul Contract de control și Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare, este adevărată, corectă și completă la data emiterii informației date, indiferent de modul emiterii.

14. În scopurile și în legătură cu această Garanție, declarațiile stipulate în prezentul Contract de control se consideră repetate la fiecare modificare sau completare a prezentului Contract de control, inclusiv la completarea sau substituirea Conturilor Bancare.

IV. Angajamentele Băncii Debitoare

15. Banca Debitoare se obligă ca pe durata prezentului Contract de control:

15.1. să asigure că, în orice moment, în Conturile Bancare există Mijloace Bănești în sumă de [a se indica suma exactă sau % din suma de bază a Asistenței de lichiditate] (sold minim);

15.2. după recepționarea Avizului de Executare, să nu dispună în vreun mod de Mijloacele Bănești din Conturile Bancare în întregime sau parțial, fie prin una sau mai multe tranzacții, interconectate între ele sau nu, fără acordul prealabil în scris al BNM;

15.3. să nu creeze, asume sau să nu permită existența grevărilor, și să întreprindă toate acțiunile rezonabile în conformitate cu legislația pentru a proteja Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din

Conturile Bancare de grevări, și să întreprindă orice alte acțiuni rezonabile din punct de vedere comercial necesare pentru a înlătura orice grevări cu privire la Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare, altele decât prezenta Garanție;

15.4. să întreprindă toate măsurile necesare și adecvate pentru a înlătura riscul pieririi fortuite a Drepturilor asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare și imediat să notifice BNM în cazul apariției riscului pieririi Drepturilor asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare;

15.5. să notifice BNM despre orice notificări și informații primite cu privire la:

15.5.1. orice pretenție, creanță a oricărei persoane sau grevare de către oricare persoană fizică și/sau juridică sau autoritate publică privind Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare;

15.5.2. impunerea prin lege sau în alt mod, după data încheierii prezentului Contract, a oricăror restricții privind transferul sau utilizarea Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare;

15.5.3. orice proces judiciar sau arbitral (sau orice altă procedură sau depunere a acțiunilor sau înaintare a pretențiilor care ar conduce spre un astfel de proces) cu privire la Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare; și

15.5.4. apariția oricărui alt eveniment care ar putea reduce în mod semnificativ valoarea totală a Drepturilor asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare sau afecta în mod semnificativ Garanția constituită în temeiul prezentului Contract de control;

15.6. dacă din orice motiv Mijloacele Bănești din Conturile Bancare sunt pierdute, distruse, sustrase sau, din oricare alt motiv, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, prin orice acțiuni în afara controlului Băncii Debitoare (inclusiv, dar fără a se limita la acestea, expropriere, naționalizare și confiscare), au devenit indisponibile pentru Banca Debitoare sau BNM, la solicitarea BNM, prompt, să întreprindă toate acțiunile pentru a pune la dispoziția BNM, ca garanție, drepturi asupra mijloacelor bănești de valoare și lichiditate satisfăcătoare pentru BNM, de o valoare cel puțin egală cu valoarea Mijloacele Bănești din Conturile Bancare la data încheierii prezentului Contract de control (cu modificările efectuate, după caz);

15.7. în orice moment după încheierea prezentului Contract de control, la solicitarea BNM, să prezinte BNM informația și confirmarea a soldului existent la momentul solicitării Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare;

15.8. să se abțină de la săvârșirea oricăror fapte, care ar putea afecta negativ validitatea și/sau puterea executorie a Garanției constituite de prezentul Contract de control sau care ar putea provoca un Caz de încălcare sau ar putea influența negativ drepturile BNM prevăzute de prezentul Contract de control, indiferent dacă faptele date au fost săvârșite în cursul activității curente a Băncii Debitoare, cu excepția cazului în care se obține acordul în scris al BNM;

15.9. să prezinte orice acte juridice considerate necesare de către BNM potrivit legislației Republicii Moldova;

15.10. să furnizeze BNM, la solicitarea acesteia, orice informație cerută de către BNM pentru a-și exercita orice drept reieșind din prezentul Contract de control.

16. Banca Debitoare se obligă să întreprindă toate măsurile necesare pentru a menține valabilitatea, autenticitatea și corectitudinea declarațiilor stipulate în prezentul Contract de control pe întreaga durată a Contractului de control și până la satisfacerea deplină a Obligațiilor Garantate.

V. Regimul Conturilor Bancare

17. Până la data recepționării de către Banca Debitoare sau de către Banca Deserventă a Avizului de Executare, Banca Debitoare, sau altă persoană împuternicită de Banca Debitoare, inclusiv Banca Deserventă, este liberă să retragă sau să transfere Mijloace Bănești din Conturile Bancare, pentru activitatea sa obișnuită, precum și să emită instrucțiuni în legătură cu gestionarea Conturilor Bancare, cu excepțiile stabilite de prezentul Contract de control.

18. În cazul în care, dispunerea de Mijloacele Bănești din Conturile Bancare poate afecta în vreun fel soldul minim stabilit la sbp.15.1 din prezentul Contract de control, Banca Debitoare va obține, în prealabil, aprobarea BNM pentru orice astfel de dispunere de Mijloacele Bănești din Conturile

Bancare. În acest caz, Banca Debitoare va restabili suma soldului minim al Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare în termen de nu mai mult de 1 (una) zi bancară. Orice dispunere de Mijloacele Bănești din Conturile Bancare efectuată cu încălcarea acestui pct.18 atrage după sine aplicarea de penalități conform prezentului Contract de control. Încălcarea obligației de restabilire a soldului minim conform acestui pct.18 este considerată Caz de încălcare și atrage după sine consecințele prevăzute în prezentul Contract de control și de Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență.

19. Cu excepția cazului când Părțile vor conveni altfel în scris, Banca Debitoare:

19.1. este în drept să deschidă, gestioneze sau mențină orice conturi bancare altele decât Conturile Bancare;

19.2. nu va modifica sau rezilia contractele de cont bancar încheiate cu Banca Deserventă;

19.3. nu va modifica, suspenda sau închide Conturile Bancare.

VI. Constituirea Garanției

20. În conformitate cu prezentul Contract de control, Banca Debitoare acordă, în mod irevocabil și necondiționat, pentru beneficiul exclusiv al BNM, Garanția asupra Bunurilor Gajate, prin dobândirea de către BNM a controlului asupra Conturilor Bancare.

21. Controlul asupra Conturilor Bancare, în baza acestui Contract de control, se instituie pentru garantarea corespunzătoare a obligațiilor rezultate din Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență, în următoarele condiții:

21.1. la data prezentului Contract de control, suma Obligațiilor Garantate, fără dobânzi, dobânzi de întârziere, comisioane, cheltuieli de urmărire, despăgubiri pentru prejudiciile cauzate BNM prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Bancă a Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență, a prezentului Contract de control și a Contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate, precum și fără orice alte plăți pe care BNM este sau va fi în drept să pretindă de la Bancă în temeiul Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență constituie [a se indica];

21.2. data scadenței sumei de bază a Asistenței de lichiditate este [a se indica];

21.3. controlul asupra Conturilor Bancare este instituit pentru garantarea întregii sume a Obligațiilor Garantate, fără depozitarea Băncii Debitoare de Mijloacele Bănești din Conturile Bancare.

22. Pe toată perioada prezentului Contract de control, dreptul Băncii Debitoare de solicitare a închiderii Conturilor Bancare este condiționat de acordul scris din partea BNM.

23. Banca Debitoare este de acord în mod expres ca Banca Deserventă să execute instrucțiunile BNM privind dispunerea de fonduri din Conturile Bancare, indiferent de consimțământul Băncii Debitoare, din momentul recepționării Avizului de Executare.

VII. Valoarea soldului Conturilor Bancare

24. Valoarea soldului Conturilor Bancare se determină prin evaluarea de către BNM a fiecărui Cont Bancar acceptat, conform prezentului Contract de control. BNM determină valoarea soldului Conturilor Bancare atât la Data acordării Asistenței de lichiditate, cât și periodic pe durata acesteia, în conformitate cu metodologia de evaluare stabilită în Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.211/2019.

25. Valoarea soldului Conturilor Bancare în valută străină se recalculează în lei moldovenești în baza cursului oficial al leului moldovenesc, valabil la Data acordării Asistenței de lichiditate sau, după caz, la data efectuării reevaluării de BNM a soldului Conturilor Bancare, modificării prezentului Contract de control ca urmare a substituirii Garanției sau constituirii garanției suplimentare.

26. În cazul în care BNM, ca rezultat al reevaluării periodice a soldului Conturilor Bancare, constată că valoarea acestora (cu aplicarea marjelor de protecție) scade sub nivelul soldului curent al Asistenței de lichiditate acordate plus dobânda acumulată, BNM va solicita Băncii Debitoare constituirea unor garanții suplimentare (apel în marjă) în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la data expedierii notificării. În cazul imposibilității constituirii garanțiilor suplimentare, Banca Debitoare este obligată să stingă

anticipat Asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea garanției suplimentare solicitate. În cazul în care valoarea activelor depuse în garanție, în urma reevaluării acestora, depășește soldul curent al Asistenței de lichiditate acordate plus dobânda acumulată, BNM va returna Băncii Debitoare excesul de garanții livrate suplimentar, la solicitarea acesteia.

VIII. Executarea Garanției

27. BNM dispune de dreptul preferențial și necondiționat de a satisface orice creanță scadentă potrivit Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență din oricare din Conturile Bancare, prin compensarea Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare cu valoarea Obligațiilor Garantate sau prin reținerea Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare în vederea stingerii Obligațiilor Garantate. Dreptul BNM de a solicita debitarea Conturilor Bancare în conformitate cu Contractul de control apare de fiecare dată când orice obligație de plată a Băncii Debitoare care rezultă din Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență, și, după caz, din alte contracte privind Garanțiile (după cum sunt definite în Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență), devine scadentă și exigibilă conform prevederilor contractuale. Debitarea se va efectua de pe oricare din Conturile Bancare în mărimea obligațiilor devenite scadente și exigibile.

28. La apariția unui Caz de încălcare, BNM poate executa Garanția, constituită conform prezentului Contract de control, prin compensarea Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare cu valoarea Obligațiilor Garantate, calculată conform situației din data expedierii de către BNM a Avizului de Executare, sau prin reținerea corespunzătoare a Mijloacelor Bănești, în vederea stingerii complete a respectivelor Obligații Garantate.

29. Odată cu inițierea procedurii de executare a Garanției conform prezentului Contract de control, BNM, în calitate de beneficiar al Garanției, are dreptul de a culege și a-și însuși fructele, în conformitate cu dispozițiile art.474 din Codul civil nr.1107/2002. Suma Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare astfel obținută de BNM – prin cumularea tuturor sumelor din Conturile Bancare cu toate dobânzile sau sumele acumulate periodic la sumele aflate în Conturile bancare, va fi îndreptată spre reducerea corespunzătoare și proporțională a valorii Obligațiilor Garantate, prin compensare sau reținere a Mijloacelor Bănești.

30. Executarea Garanției se inițiază direct de către BNM fără aprobarea de către orice instanță judecătorească, autoritate publică sau orice altă persoană a condițiilor de executare a Garanției și fără necesitatea expirării unui termen suplimentar.

31. Banca Debitoare acceptă în mod expres că, BNM este în drept să își execute drepturile și remediile conform prezentului Contract de control, în special, dar fără a se limita, la Garanție în modul prevăzut în prezentul Contract de control și renunță, în măsura permisă de lege, în mod expres, la orice drept de prim refuz, drept de opțiune, cerințe privind consimțământul sau orice alte drepturi pe care le are sau le poate avea în legătură cu orice parte a Bunurilor Gajate, astfel încât orice executare a Garanției să fie liberă și fără restricții. În acest sens, dacă după producerea unui Caz de încălcare, BNM decide să execute Garanția potrivit acestui Contract de control, BNM va notifica Banca Debitoare și Banca Deserventă, prin expedierea unui Aviz de Executare, specificând motivele sale și anume Cazul de încălcare care s-a produs, descriindu-și intenția de executare a Garanției în conformitate cu prevederile art.752 alin.(1) din Codul civil nr.1107/2002. Părțile au agreeat că Avizul de Executare poate fi transmis prin email, potrivit datelor de contact prevăzute în prezentul Contract de control, astfel încât să se permită confirmarea expedierii și recepționării Avizului de Executare.

32. Din data în care a fost recepționat Avizul de Executare, Banca Deserventă va refuza executarea ordinelor Băncii Debitoare privind debitarea mijloacelor bănești din Conturile Bancare dacă, în urma unei astfel de debitări, soldul Contului Bancar se va reduce mai jos de soldul Obligației Garantate indicate în Avizul de Executare.

33. Odată cu sau după depunerea Avizului de Executare, BNM este în drept să ceară Băncii Deservente să debiteze Conturile Bancare cu suma Mijloacelor Bănești gajate cumulată, după caz, cu valoarea fructelor rezultate, în limita sumei Obligațiilor Garantate, și să o plătească BNM, care o va

îndrepta la stingerea Obligațiilor Garantate. În acest sens, BNM poate să solicite încasarea Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare, inclusiv a fructelor rezultate, prin transferul acestora în conturile bancare ale BNM.

34. Urmare a recepționării Avizului de Executare, Banca Deserventă va executa instrucțiunile BNM privind transferarea sumei urmărite cel târziu în următoarea zi lucrătoare după recepționarea cererii, în cazul în care soldul Conturilor Bancare este suficient pentru executarea integrală a cererii și cu respectarea altor condiții al prezentului Contract de control. În cazul în care soldul Conturilor Bancare nu este suficient pentru satisfacerea integrală a cererii BNM, Banca Deserventă va executa instrucțiunile BNM în limita soldului disponibil, urmând ca suma restantă să fie transferată în contul BNM cel târziu în următoarea zi lucrătoare după ce în Conturi Bancare va fi acumulată suma suficientă pentru executarea integrală a cererii. La calcularea sumei suficiente pentru executarea instrucțiunilor BNM se vor lua în calcul și toate comisioanele ce urmează a fi achitate Băncii Deservente aferente executării instrucțiunilor BNM.

35. BNM va utiliza veniturile obținute în rezultatul executării Garanției, inclusiv prin însușirea fructelor rezultate din Bunurile Gajate, pentru stingerea Obligațiilor Garantate scadente, în următoarea consecutivitate: (i) la stingerea dobânzilor de întârziere, (ii) la stingerea Dobânzii acumulate și scadente, (iii) la stingerea sumei de bază scadente a Asistenței de lichiditate. La stingerea Obligațiilor Garantate prin însușirea fructelor rezultate din Bunurile Gajate, în termen de 3 (trei) zile de la însușirea acestora, BNM se obligă să prezinte Băncii o dare de seamă cu privire la valoarea stinsă a Obligațiilor Garantate ca urmare a însușirii fructelor rezultate din Bunurile Gajate.

36. Degrevarea de gaj a Bunurilor Gajate este condiționată de rambursarea integrală a Asistenței de lichiditate, de achitarea dobânzii acumulate, și după caz, a dobânzilor de întârziere și penalităților aplicate, precum și de executarea deplină a Obligațiilor Garantate conform Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență sau prezentului Contract de control.

IX. Drepturile și obligațiile Băncii Deservente

37. După recepționarea Avizului de Executare al BNM, Banca Deserventă este obligată să execute instrucțiunile BNM privind dispunerea de Mijloacele Bănești din Conturile Bancare, în limita sumei Obligațiilor Garantate, fără a solicita consimțământul Băncii Debitoare.

38. În cazul în care valuta din Avizul de Executare al BNM privind debitarea Conturilor Bancare diferă de valuta Conturilor Bancare, Banca Deserventă va converti sumele plasate în Conturile Bancare ale Băncii Debitoare în moneda necesară pentru achitarea Obligațiilor Garantate, conform cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de BNM la data conversiei. Banca Debitoare autorizează în mod expres și irevocabil Banca Deserventă să efectueze acest schimb valutar conform cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de BNM la data conversiei, fără a fi necesare instrucțiuni suplimentare la data efectuării tranzacției de schimb valutar.

39. În cazul în care Mijloacele Bănești din Conturile Bancare sunt puse sub urmărire la cererea altor creditori, Banca Deserventă înștiințează imediat despre acest fapt BNM și informează executorul judecătoresc despre existența Garanției constituite conform prezentului Contract de control. În acest caz, BNM este în drept să ceară executarea înainte de termen a Obligațiilor Garantate și să pună sub urmărire Mijloacele Bănești din Conturile Bancare, alăturându-se la executare în termenul indicat la art.101 alin.(1) din Codul de executare nr.443/2004. Banca Deserventă răspunde solidar cu Banca Debitoare pentru prejudiciul cauzat BNM în legătură cu încălcarea de către Banca Deserventă a obligațiilor conform acestui pct.39.

40. Perceperea comisioanelor și taxelor pentru deservirea Conturilor Bancare de la Banca Debitoare, conform politicii tarifare în vigoare a Băncii Deservente, nu necesită aprobarea din partea BNM.

41. Banca Deserventă nu își asumă nicio obligație față de Banca Debitoare și BNM sau terți în afară de cele prevăzute de prezentul Contract de control sau în contractele încheiate cu Banca Debitoare.

42. Banca Deserventă va informa, în prealabil, BNM despre închiderea în mod unilateral a Conturilor Bancare, efectuată în conformitate cu legislația în domeniul prevenirii spălării banilor și

finanțării terorismului. Acest caz, va constitui, potrivit Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență, un eveniment care afectează semnificativ relația contractuală existentă între Banca Debitoare și BNM și care duce la deteriorarea calității activelor depuse drept Garanție și va atrage pentru Banca Debitoare consecințele prevăzute în Contractul privind asistența de lichiditate.

43. Din momentul închiderii Conturilor Bancare conform pct.42 din prezentul Contract de control, Banca Deserventă nu are vreo obligație față de Banca Debitoare conform prezentului Contract de control.

X. Intrarea în vigoare, modificarea și încetarea

44. Prezentul Contract de control, precum și Garanția pe care o creează, intră în vigoare în momentul semnării de către Părți și poate fi modificat doar prin acordul scris al Părților.

45. Prezentul Contract de control și toate celelalte obligații ale Băncii Debitoare, conform prezentului Contract de control, vor înceta la data când BNM va remite Băncii Debitoare și Băncii Deservente o notificare, care confirmă îndeplinirea completă și irevocabilă a Obligațiilor Garantate. Notificarea va fi remisă de către BNM, în termenul cel mai scurt posibil, dar nu mai târziu de 10 (zece) zile lucrătoare, după plata și îndeplinirea irevocabilă de către Banca Debitoare a tuturor Obligațiilor Garantate. Odată cu emiterea notificării de către BNM conform acestui pct.45, Drepturile asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare sunt degrevate de gajul creat prin prezentul Contract de control.

46. În termen de 10 (zece) zile lucrătoare după recepționarea de către Banca Debitoare a notificării care confirmă îndeplinirea completă și irevocabilă a Obligațiilor Garantate, BNM, la solicitarea Băncii Debitoare, va transmite Băncii Debitoare certificatele, autorizațiile, actele sau orice alte documente necesare sau solicitate, în mod rezonabil, de către Banca Debitoare pentru stingerea Garanției.

47. Prezentul Contract de control creează o Garanție continuă ceea ce înseamnă că nicio schimbare, modificare, completare sau novație a oricăror Drepturi asupra Mijloacelor Bănești în Conturile Bancare sau a oricăror documente sau contracte care sunt legate de sau au stat la baza Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență și contractele de constituire a Garanțiilor nu va afecta validitatea sau scopul prezentului Contract de control sau obligațiile care sunt impuse Băncii Debitoare conform Contractului de control.

48. Modificarea Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență nu necesită modificarea prezentului Contract de control. În cazul în care modificările Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență implică schimbarea prevederilor conținute de prezentul Contract de control, Părțile vor modifica corespunzător prezentul Contract de control prin încheierea unui contract adițional.

XI. Clauza de confidențialitate

49. Cu excepția dezvăluirilor obligatorii pentru Banca Debitoare și Banca Deserventă în temeiul legii, furnizarea informațiilor privind Asistența de lichiditate, precum și privind prevederile Contractului privind asistența de lichiditate în situații de urgență și prezentului Contract de control este interzisă, reprezentând informație confidențială. Banca Debitoare și Banca Deserventă nu pot dezvălui public informația confidențială fără aprobarea prealabilă a BNM. În caz de divulgare neautorizată a informației confidențiale, conform prezentului Contract de control, de către Banca Debitoare sau Banca Deserventă, Partea care a divulgat informația confidențială poartă răspundere față de BNM și va repara prejudiciul material cauzat prin divulgarea neautorizată în mărime deplină.

50. Clauza de confidențialitate este valabilă pe întreaga perioadă a prezentului Contract de control, precum și după încetarea Contractului de control, indiferent de temeiul încetării, pe o durată nedeterminată.

XII. Soluționarea litigiilor

51. Orice litigiu, controversă sau pretenție care decurge sau este legată de prezentul Contract de control, sau de încălcarea, încetarea ori nulitatea acestuia, se soluționează potrivit legislației Republicii Moldova.

XIII. Alte prevederi

52. Dacă orice prevedere a prezentului Contract de control va fi declarată nevalabilă sau irealizabilă, celelalte clauze nu vor fi afectate, iar Părțile vor înlocui clauza nevalabilă sau irealizabilă cu o prevedere similară, care va fi valabilă și va corespunde scopurilor urmărite de Părți.

53. Toate listele, anexele sau alte documente anexate la prezentul Contract de control constituie parte integrantă a prezentului Contract de control.

54. Nicio modificare la prezentul Contract de control nu va intra în vigoare decât dacă va fi întocmită în scris și semnată de Părțile la prezentul Contract de control.

55. În cazul insuficienței sumei Mijloacelor Bănești obținute de la executarea Garanției, BNM își va satisface orice cerință a sa ajunsă la termen din orice conturi bancare sau din alte active ale Băncii Debitoare, în conformitate cu art.70 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. În cazul neexecutării de către Banca Debitoare a obligațiilor prevăzute la pct.15 și încălcării pct.18 din prezentul Contract de control, BNM îi poate aplica o penalitate în mărime de 0,05 la sută de la soldul curent al Asistenței de lichiditate.

56. Prezentul Contract de control nu împiedică BNM să exercite alte drepturi de care dispune în temeiul legii sau Regulamentului.

57. Banca Debitoare nu este în drept să cesioneze sau să transmită în orice alt mod, în tot sau în parte, drepturile și obligațiile sale din prezentul Contract de control fără acordul prealabil scris al BNM.

58. Banca Debitoare va proteja BNM de orice reclamații, pretenții și acțiuni înaintate de persoane terțe în privința activelor depuse în Garanție, inclusiv Bunurile Gajate.

ÎN LUMINA CELOR DE MAI SUS, Părțile au încheiat prezentul Contract de control în 3 (trei) exemplare originale, la data indicată mai sus.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

[Nume]
[Funcție]

Banca Comercială [Denumire] S.A. Banca Debitoare

[Nume]
[Funcție]

Banca Comercială [Denumire] S.A. Banca Deserventă

[Nume]
[Funcție]

LISTA
Conturilor Bancare
admise drept Garanție
la [data]

Această Listă a Conturilor Bancare a fost încheiată la [data] de către [denumirea Băncii] („**Banca Debitoare**”), și Banca Națională a Moldovei („**BNM**”) și [denumirea Băncii] („**Banca Deserventă**”) cu privire la următoarele:

1. Depozite ale Băncii Debitoare la Banca Deserventă, care se consideră Conturi Bancare grevate în conformitate cu Contractul de control:

Nr. d/o	Denumirea Băncii Deservente	Numărul contului de depozit	Data scadenței depozitului	Moneda depozitului MDL/EUR/USD	Soldul depozitului la data constituirii Garanției	
					în moneda de constituire	recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data constituirii Garanției
0	1	2	3	4	5	6
TOTAL DEPOZITE		x	x	x		

2. Alte conturi bancare ale Băncii Debitoare la Banca Deserventă, care se consideră Conturi Bancare grevate în conformitate cu Contractul de control:

Nr. d/o	Denumirea Băncii Deservente	Numărul contului	Moneda contului MDL/EUR/USD	Soldul contului disponibil pentru constituirea garanției	
				în moneda contului	recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data constituirii garanției
0	1	2	3	4	5
TOTAL conturi		x	x		

3. Intrarea în vigoare: Această Listă a Conturilor Bancare intră în vigoare odată cu semnarea acesteia de către Părți. Garanția asupra Drepturilor asupra Mijloacelor Bănești din Conturile Bancare intră în vigoare din data semnării prezentei Liste de către Părți.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

[Nume]

[Funcție]

Banca Comercială [Denumire] S.A. Banca Debitoare

[Nume]

[Funcție]

Banca Comercială [Denumire] S.A. Banca Deserventă

[Nume]

[Funcție]

(Anexa nr.1⁶ introdusă prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

Banca Națională a Moldovei

NOTIFICARE
pentru garantarea cu active eligibile a asistenței de lichiditate
solicitată la _____
(zz.ll.aaaa)

_____ se obligă să constituie drept garanții în favoarea Băncii Naționale a
(denumirea băncii)

Moldovei următoarele active eligibile, după cum urmează:

Nr. d/o	Cod ISIN	Data scadenței	Număr active eligibile (un.)	Valoare nominală unitară (lei)	Valoare nominală totală (lei)	Preț ajustat (%)	Valoare totală garanții (lei)
0	1	2	3	4	5 5=3*4	6	7=5*6/ 100
I. VMS înregistrate în Depozitarul central unic, inclusiv:							
x	Total VMS	x		x			
II. Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei (CBN) înregistrate în Depozitarul central unic, inclusiv:							
Nr. d/o	Cod ISIN	Data scadenței	Număr active eligibile (un.)	Valoare nominală unitară (lei)	Valoare nominală totală (lei)	Preț ajustat (%)	Valoare totală garanții (lei)
0	1	2	3	4	5=3*4	6	7=5*6/ 100
x	Total CBN	x		x			
III. Valori mobiliare corporative							
Nr.d/o	Cod ISIN	Data scadenței (în cazul în care există)	Număr active eligibile (un.)	Valoare nominală unitară (lei)	Valoare nominală totală (lei)	Preț ajustat (%)	Valoare totală garanții (lei)
0	1	2	3	4	5=3*4	6	7=5*6/ 100
x	Total valori mobiliare corporative	x		x			

IV. Depozite la termen la Banca Națională sau la o bancă						
Nr. d/o	Denumirea instituției în care a fost constituit depozitul	Numărul contului de depozit	Data scadenței depozitului	Moneda depozitului (MDL/EUR/USD)	Soldul depozitului la data constituirii garanției	
					În moneda de constituire	Recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data prezentării notificării
0	1	2	3	4	5	6
Total depozite		x	x	x		
V. Alte conturi la Banca Națională a Moldovei sau la o bancă						
Nr. d/o	Numărul contului	Moneda contului (MDL/EUR/USD)	Soldul contului disponibil pentru constituirea garanției			
			În moneda contului		Recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data prezentării notificării	
0	1	2	3		4	
Total conturi		x				

Persoana responsabilă a băncii

(Numele, prenumele, funcția, semnătura)

Data

(Anexa nr.2 modificată prin HCE al BNM nr.13 din 16.01.2026, în vigoare 23.02.2026)

**Lista creanțelor pecuniare (contractelor de credit)
ale _____
(denumirea băncii)
pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență solicitată de la
Banca Națională a Moldovei la _____
(zz.ll.aaaa)**

Nr d/o	Denumirea sau numele, prenumele debitorului	Numărul de identificare de stat (IDNO) sau codul personal (IDNP) al debitorului	Codul de identificare unic al creditului (CRR_ ID)	Data contractului de credit	Data scadenței creditului conform contractului de credit	Soldul creditului nerambursat la data prezentării listei		Codul alfabetic al monedei creditului (ISO)	Modul de garantare a creditului (se indică tipul principal de garanție, raport ORD 3.17 potrivit actelor normative ale Băncii Naționale)
						În moneda creditului	Recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data prezentării listei (conform datelor raportate în ORD 3.17)		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Total		x	x	x	x	x		x	x

Confirmăm că toate creanțele pecuniare, incluse în prezenta listă, corespund criteriilor de eligibilitate stipulate în Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.343/2019.

Adițional, confirmăm și garantăm că nicio creanță pecuniară din lista prezentată nu este grevată cu un alt gaj, nu este sechestrată și nu constituie obiect al unui litigiu.

Ne angajăm să nu utilizăm nicio creanță în beneficiul unui terț.

Ne angajăm să comunicăm Băncii Naționale a Moldovei, cu cel puțin o zi lucrătoare înainte, despre modificarea clauzelor contractului de credit și/sau ale contractului de gaj și, nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare, cu privire la orice eveniment care a intervenit și ne-a devenit cunoscut și care ar putea

afecta relația noastră contractuală cu Banca Națională a Moldovei (în particular, rambursarea anticipată, parțială sau totală a creditului, scadența acestuia, insolvabilitatea debitorului, clasificarea creanței într-o altă categorie și alte evenimente).

Persoana autorizată a băncii

(funcția, numele, prenumele, semnătura)

(Anexa nr.3 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

(denumirea băncii)

NOTIFICARE
privind acceptarea creanțelor pecuniare drept garanții de către Banca Națională a Moldovei

Vă informăm că Banca Națională a Moldovei a acceptat creanțele pecuniare remise de dvs. la data de _____ ca și eligibile pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență în conformitate cu criteriile stipulate în Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență.

Caracteristica creanțelor pecuniare:

Nr. d/o	Denumirea sau numele, prenumele debitorului	Numărul de identificare de stat (IDNO) sau codul personal (IDNP) al debitorului	CRR_ID	Soldul creditului la data depunerii notificării la Banca Națională (lei)	Valoarea determinată de Banca Națională (lei)
0	1	2	3	4	5
Total		X	X		

Persoana responsabilă a
Băncii Naționale a Moldovei

(funcția, numele, prenumele)

(Anexa nr.4 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)

(denumirea băncii)

NOTIFICARE
de respingere a creanțelor pecuniare

Vă informăm că Banca Națională nu a acceptat creanțele pecuniare remise de dvs. la data de _____.
Respectiv, nu veți putea utiliza următoarele creanțe pecuniare pentru constituirea garanției în favoarea
Băncii Naționale a Moldovei:

Nr. d/o	Denumirea sau numele, prenumele debitorului	Numărul de identificare de stat (IDNO) sau codul personal (IDNP) al debitorului	CRR_ID	Soldul creditului la data depunerii notificării la Banca Națională (lei)
0	1	2	3	4
	Total	x	x	

Persoana responsabilă a
Băncii Naționale a Moldovei

(funcția, numele, prenumele)

(Anexa nr.5 în redacția HCE al BNM nr.112 din 02.06.2022, în vigoare 15.06.2022)