

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 343

от „19” декабря 2019 г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
№1517 от 31.12.2019 г.

Об утверждении Регламента о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

На основании п. е) части (1) ст.5, части (1) ст.11, части (1) ст.18, части (1) ст.18¹ и п. с) части (1) ст.27 Закона №548/1995 г. о Национальном банке Молдовы (переопубликованный в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015 г., № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1.** Утвердить Регламент о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (прилагается).
- 2.** Признать утратившим силу Регламент о механизме гарантирования кредитов, выданных Национальным банком Молдовы банкам № 38/08-01 от 15 ноября 1996 г., утвержденный Административным советом Национального банка Молдовы, протокол № 51/1996 г. (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996 г., № 83, ст.110), согласованный с Министерством юстиции, протокол № 3660/1996 г.
- 3.** Настоящее постановление вступает в силу 30 июня 2020 г.

**Председатель
Исполнительного комитета**

Октавиан АРМАШУ

**Кишинэу, 19 декабря 2019 г.
№ 343.**

Регламент о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

Изменен:

ПИК НБМ №13 от 16.01.2026 г., ОМ Республики Молдова № 51-54 от 23.01.2026 г., ст.50

ПИК НБМ №112 от 02.06.2022 г., ОМ Республики Молдова № 177 от 15.06.2022 г., ст.701

ПИК НБМ №139 от 11.06.2020 г., ОМ Республики Молдова № 153-158 от 26.06.2020 г., ст.576

Глава I

Общие положения

1. Настоящий регламент устанавливает:

1) принципы, условия и порядок предоставления Национальным банком Молдовы банкам-юридическим лицам Республики Молдова, лицензированным Национальным банком Молдовы (далее - банки), помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

2) категории финансовых активов, акцептированных Национальным банком для обеспечения помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, далее – приемлемые активы;

3) порядок установления и исполнения обеспечений;

4) меры, предпринимаемые Национальным банком в случае невыполнения банком обязательства по возврату помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и оплате причитающихся процентов.

2. В соответствии с частью (1) ст.18¹ Закона № 548/1995 г. о Национальном банке Молдовы, для поддержания стабильности финансовой системы Национальный банк может по своему полному усмотрению и на установленных им условий предоставлять платежеспособным и жизнеспособным банкам, которые сталкиваются с временными проблемами с ликвидностью, помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, обеспеченную активами, указанными в пункте 14.

3. Банк, выполняющий условия, предусмотренные настоящим регламентом, может обратиться в Национальный банк с заявлением о предоставлении помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (далее - помощь по ликвидности) для выполнения своих обязательств перед вкладчиками и другими кредиторами, за исключением аффилированных лиц.

4. При рассмотрении заявления банка о предоставлении помощи по ликвидности, Национальный банк учитывает воздействие, которое может оказать не предоставление помощи по ликвидности на стабильность финансовой системы. Оценивая данное влияние на стабильность финансовой системы, Национальный банк анализирует характер осуществляемой банком деятельности, профиль риска, масштабы, степень его объединения с финансовой системой в целом, возможные риски заражения, а также наличие осуществимых стратегий по возврату помощи по ликвидности.

(Пкт.4 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

5. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют следующие значения:

не торгуемые активы – срочные депозиты и другие счета в Национальном банке или в банке, акцептированном Национальным банком, денежные требования, которые выполняют критерии приемлемости, установленные настоящим регламентом;

торгуемые активы – финансовые инструменты, допущенные к торгам на рынке, и которые выполняют критерии приемлемости, установленные настоящим регламентом;

платежеспособный банк - банк, соблюдающий минимальные требования к собственным средствам (включая требования к собственным средствам, установленные после оценки в Процессе банковского надзора и оценки (SREP));

жизнеспособный банк - банк, который убедительно продемонстрировал что достигнет финансовых результатов в следующие 36 месяцев;

план финансирования – план, разработанный банком, представленный в Национальный банк, который предусматривает исправительные меры по восстановлению позиции ликвидности банка.

(Пкт.5 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Глава II

Общие условия предоставления помощи по ликвидности

6. Помощь по ликвидности предоставляется банкам на основании постановления Исполнительного комитета Национального банка.

7. Помощь по ликвидности предоставляется в национальной валюте по процентной ставке, определенной на основании ставки кредитного преимущества овернайт, действующей на день принятия решения о предоставлении, плюс 2 процентных пункта.

8. Срок, на который предоставляется помощь по ликвидности, составляет до 2-х недель с возможностью его продления по требованию банка на другие двухнедельные периоды, но не более 3-х месяцев или, в исключительном порядке, на период не более года со дня предоставления, в соответствии с условиями, установленными Исполнительным комитетом Национального банка.

(Пкт.8 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

9. Помощь по ликвидности предоставляется при условии, что банк исчерпал все альтернативные источники получения ликвидности, в том числе на межбанковском рынке и стандартные инструменты Национального банка Молдовы по управлению ликвидностью в банковской системе, и принял достоверный план финансирования, по мнению Национального банка, для решения временных проблем с ликвидностью.

(Пкт.9 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

10. Скорректированная стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, должна покрывать предоставленную помощь и причитающиеся проценты в размере, определенном Национальным банком на основе оценки ассоциированных рисков, но не менее 100%.

(Пкт.10 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

11. В течение срока использования помощи по ликвидности Национальный банк будет запрашивать у банка, по крайней мере каждые две недели, информацию о выполнении мер, предусмотренных планом финансирования для решения проблем с ликвидностью, а также отчеты об использовании помощи по ликвидности в соответствии с назначением.

Банк ежедневно представляет по электронной почте в зашифрованном виде Национальному банку в формате, установленном Национальным банком, информацию о фактических денежных потоках для предыдущего рабочего дня.

(Пкт.11 дополнен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.11 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

12. В течение срока использования помощи по ликвидности и/или перед любым его продлением/увеличением суммы, в случае необходимости, Национальный банк может

дополнительно осуществлять проверки на месте по месту нахождения / адресу осуществления деятельности банка, для того чтобы определить, если банк соблюдает требования, установленные Национальным банком, а также оценить причину и необходимость продления срока/увеличения суммы.

(Пкт.12 изменен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.12 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

13. При предоставлении помощи по ликвидности, для снижения риска ее невозврата и употребления помощи по ликвидности согласно назначению, Национальный банк, в зависимости от обстоятельств, может ограничивать деятельность и/или операции банка, в том числе предоставление кредитов и осуществление межбанковских размещений, дать распоряжение банку об ограничении существенных владений в капитале других субъектов, ограничивать или запрещать оплату дивидендов или процентов в любом виде владельцам собственных средств и досрочные выкупы, предписать банку ограничить вознаграждения сотрудников, установить дополнительные требования к отчетности или представление с большей частотой, в том числе по отчетности позиций капитала или ликвидности, а также предпринять другие необходимые меры, предусмотренные в договоре о предоставлении помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, заключенном с банком-получателем.

(Пкт.13 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Глава III

Приемлемые активы

Часть 1. Категории и правила принятия приемлемых активов

14. Национальный банк может акцептовать в качестве обеспечений при предоставлении помощи по ликвидности следующие приемлемые активы:

1) государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Молдова;

2) сертификаты Национального банка Молдовы;

3) депозиты и другие счета в Национальном банке, в том числе обязательные резервы в иностранной валюте, поддержанные в неизменном объеме, или депозиты и другие счета в банке, акцептованном Национальным банком Молдовы, представляющими собой любые активы, которые Национальный банк может купить, продать и неогоцировать;

4) денежные требования, за исключением требований к аффилированным лицам банка;

5) корпоративные ценные бумаги, допущенные к торговле на регулируемом рынке и/или в рамках многосторонней торговой системе (МТС);

6) прочие финансовые активы, установленные Национальным банком решением Исполнительного комитета.

Национальный банк может принимать для обеспечения муниципальные и/или корпоративные облигации только в том случае, если они выпущены с обеспечением согласно п. а) части (1) ст.8 Закона о рынке капитала № 171/2012 г.

(Пкт.14 дополнен ПИК НБМ №139 от 11.06.2020, в силу 30.06.2020)

15. Национальный банк выбирает, по своему усмотрению, приемлемые активы для обеспечения помощи по ликвидности из списка предложенных банком и решает, какие активы будут приняты в приоритетном порядке.

(Пкт.15 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

16. Независимо от того, является ли актив приемлемым или нет, банк не может предоставлять в качестве обеспечений выпущенные активы, подлежащие выплате или обеспеченные им самим или любым субъектом, с которым имеет тесные связи.

Тесные связи в значении данного регламента имеют значение, предусмотренное статьей 3 Закона № 202/2017 г. о деятельности банков.

Часть 2. Критерии приемлемости для активов, акцептованных в качестве обеспечений

17. Приемлемые активы, указанные в подпунктах 1), 2) и 5) пункта 14, должны в совокупности соответствовать следующим условиям, если регламентом не предусмотрено иное:

- 1) являться собственностью банка-заявителя;
- 2) не быть заложенными или с запрещением распоряжения в рамках процедуры принудительного исполнения;
- 3) быть свободно торгуемыми;
- 4) быть деноминированными в молдавских леях.

(Пкт.17 изменен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

17¹. Приемлемые активы, указанные в подпункте 3) пункта 14, должны в совокупности соответствовать условиям, указанным в подпунктах 1) и 2) пункта 17.

(Пкт.17¹ введен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

18. Другие финансовые активы, установленные постановлением Исполнительного комитета, должны соответствовать критериям приемлемости, указанным в настоящем регламенте.

19. Денежные требования и кредитные договора, подтверждающие данные требования, должны соответствовать следующим критериям приемлемости:

1) денежное требование является долгом дебитора перед банком. Типы денежных требований, основная сумма и проценты по которым погашаются согласно предварительно установленному графику, а также используемые кредитные линии также являются приемлемыми типами денежных требований;

2) овердрафты, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии (например, неиспользованные линии возобновляемых денежных требований), которые разрешают использование кредитов, но не являются денежными требованиями как таковыми, не являются приемлемыми типами денежных требований. Договора лизинга, факторинг, кредиты со статусом субординированных долгов не являются приемлемыми денежными требованиями;

3) требование классифицируется банком в категории «стандартный актив» согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств, утвержденному Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/ 2011;

4) требование выражено в молдавских леях или в свободно конвертируемой валюте;

4¹) кредитный договор был заключен с должником не менее чем за 6 месяцев до даты подачи заявления о предоставлении помощи по ликвидности от Национального банка;

5) кредитный договор предусматривает погашение последнего транша основной суммы кредита не ранее 30 дней после представления денежного требования в Национальный банк в качестве обеспечения;

б) дебиторами и гарантами приемлемых денежных требований являются нефинансовые общества, субъекты публичного сектора (кроме публичных финансовых обществ), физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую или профессиональную деятельность. Приемлемыми являются денежные требования, покрытые гарантами, которые являются банками многостороннего развития или международными организациями. Для целей настоящего регламента субъектами публичного сектора, банками многостороннего развития и международными организациями являются те, которые определены или указаны в Регламенте о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета № 111/2018;

7) требование не обременено другим залогом и не является предметом спора. Кредитный договор не содержит каких-либо ограничительных положений по исполнению требования, используемого в качестве обеспечения для операций по предоставлению помощи по ликвидности, в том числе в отношении формы, периода и других условий исполнения;

8) стоимость кредитов, предоставленных одному дебитору или группе связанных клиентов, не должна превышать 20% стоимости портфеля требований банка, предоставленных в качестве обеспечения в пользу Национального банка;

9) кредитный договор регулируется законом Республики Молдова и заключается между банком и дебитором-резидентом Республики Молдова. Гаранты, которые являются банками многостороннего развития и международными организациями, приемлемы вне зависимости от их местонахождения;

10) кредитный договор не содержит какого-либо ограничительного положения по использованию требования в качестве обеспечения;

11) другим критериям, установленным Национальным банком.

В целях получения информации о приемлемых активах для обеспечения помощи по ликвидности, Национальный банк может периодически запрашивать у банков данные, в установленном Национальным банком формате, о денежных требованиях, которые соответствуют критериям приемлемости.

(Пкт.19 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

(Пкт.19 дополнен ПИК НБМ №139 от 11.06.2020, в силу 30.06.2020)

20. Со дня полного погашения кредита дебитором требования, оно более не является приемлемым для обеспечения помощи по ликвидности, полученного на договорной основе у Национального банка, и должно быть заменено другим требованием или другим обеспечением в соответствии с процедурами установления обеспечений.

Банк вправе досрочно погасить помощь по ликвидности пропорционально сумме денежного требования, срок исполнения которого наступил.

Глава IV

Порядок предоставления, продления срока и увеличения суммы помощи по ликвидности

(Название Гл. IV изменено ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

21. Банк, испытывающий временные проблемы с ликвидностью, может обратиться в Национальный банк с заявлением для получения помощи по ликвидности.

22. Заявление на предоставление помощи по ликвидности должно быть подписано руководителем исполнительного органа банка и содержать как минимум следующую информацию:

1) анализ текущей ситуации и причины временной недостаточности ликвидности, которые обуславливают необходимость обращения за помощью по ликвидности;

2) сумма и срок, для которого запрашивается помощь по ликвидности;

2¹) прогноз денежных потоков в течение следующих 2 недель согласно приложению № 1¹ для потоков в национальной валюте и приложению № 1² для потоков в иностранной валюте;

3) порядок обеспечения помощи по ликвидности;

4) меры, уже предпринятые банком для решения проблем с ликвидностью.

(Пкт.22 дополнен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.22 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

23. Одновременно с заявлением на предоставление помощи по ликвидности, банк представляет в Национальный банк:

1) план финансирования, указанный в пункте 9, составленный по образцу, приведенному в приложении № 1³, и план действий для использования ресурсов помощи по ликвидности, утвержденные советом банка.

План финансирования должен включать меры по решению проблем с ликвидностью банка и содержать все источники ликвидности, запланированные банком для периода помощи по ликвидности. Для каждой меры, включенной в план, будет указана сумма, источник финансирования и срок исполнения.

Если запрашивается продление срока/увеличение суммы помощи по ликвидности, банк представляет обновленный план финансирования для каждого запроса;

1¹) прогноз финансовых результатов на ближайшие 3 года;

2) письменная декларация совета банка, которой подтверждается, что все другие доступные источники ликвидности уже были использованы банком.

Банк, который является филиалом лицензированного банка в другом государстве подает заявление на предоставление помощи по ликвидности вместе с письменной декларацией материнского банка, в которой указывается, что он не может предоставить филиалу необходимую помощь по ликвидности;

3) протокол заседания совета банка, на котором было принято решение о затребовании помощи по ликвидности у Национального банка и была утверждена декларация, указанная в подпункте 2);

4) список имеющихся активов для обеспечения помощи по ликвидности согласно положениям пункта 42;

5) обновленные отчеты, отражающие текущее положение банка (Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Собственные средства, Ставки собственных средств и уровни капитала, а также отчеты по показателям ликвидности);

б) письменная декларация акционеров с существенными владениями или протокол внеочередного общего собрания акционеров, который предусматривает обязательства акционеров по принятию необходимых мер для улучшения ликвидности банка, если акционеры так решили;

7) список лиц, уполномоченных представить документы и информацию для установления обеспечения (приложение № 1).

Список представляется на бумажном носителе или по электронной почте, в зашифрованной форме, до заключения договоров, указанных в пункте 28. Последующие изменения представляются в течение 3-х рабочих дней со дня их наступления.

(Пкт.23 дополнен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.23 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

24. По требованию Национального банка банк представляет дополнительно любую необходимую информацию для рассмотрения заявления и оценки финансового положения банка.

25. Исполнительный комитет Национального банка принимает решение о предоставлении помощи по ликвидности, учитывая платежеспособность, жизнеспособность и влияние соответствующего банка на стабильность финансовой системы, возможные риски его заражения, имеющиеся активы для обеспечения, а также влияние предоставления помощи по ликвидности на выполнение денежной политики Национального банка.

(Пкт.25 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

26. Постановлением Исполнительного комитета Национального банка о предоставлении помощи по ликвидности устанавливается сумма помощи, срок, процентные ставки, активы, принятые в качестве обеспечения и другие условия предоставления помощи по ликвидности.

27. Сумма помощи по ликвидности определяется на основании прогноза, представленного банком и оцененного Национальным банком, оттоков денежных средств для

выполнения обязательств банка перед вкладчиками и другими кредиторами (за исключением аффилированных лиц банка) в течение срока оказания помощи, уменьшенного на предполагаемую величину притоков денежных средств банка в данном периоде, учитывая необходимость соблюдения банком обязательства по поддержанию обязательных резервов.

(Пкт.27 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

28. На основании постановления Исполнительного комитета, указанного в пункте 26, Национальный банк незамедлительно уведомляет банк об удовлетворении заявления, официальным письмом, подписанным в электронном виде или отправляя отсканированную копию письма, затем письмо на бумажном носителе и заключает с ним договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, составленный по образцу, приведенному в приложении № 1⁴, договор о финансовом обеспечении без передачи собственности, составленный по образцу, приведенному в приложении № 1⁵ и / или договор о контроле, составленный по образцу, приведенному в приложении № 1⁶.

(Пкт.28 изменен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.28 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

29. Договор о финансовом обеспечении / договор о контроле могут содержать положения о возможности Национального банка в качестве получателя обеспечения собирать и присваивать плоды и вещи, на которые распространяется реальное обеспечение, в соответствии с положениями ст.474 Гражданского кодекса. В этом случае договор о финансовом обеспечении / договор о контроле должны точно указывать метод расчёта и размер, на который будет уменьшено обеспеченное требование после осуществления данного права.

30. Национальный банк предоставляет помощь по ликвидности только после установления обеспечений в пользу Национального банка.

31. Первоначально помощь по ликвидности будет предоставляться на срок до 2-х недель. Срок и сумма помощи по ликвидности могут быть увеличены в соответствии с положениями пункта 8 и пункта 27 соответственно.

Срок помощи по ликвидности может быть продлен / сумма может быть увеличена по требованию банка, при условии выплаты процентов за предыдущий период помощи по ликвидности. При продлении срока банк сможет частично погасить первоначально предоставленную помощь по ликвидности. Возврат общей суммы помощи по ликвидности будет производиться в течение согласованного нового срока, указанного в договоре.

Любое предоставление или продление срока помощи по ликвидности будет обусловлено предпринятием банком-получателем адекватных мер для восстановления позиции ликвидности и может быть осуществлено лишь после заключения или изменения договоров, предусмотренных в пункте 28.

(Пкт.31 изменен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.31 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

32. Национальный банк принимает решение об отклонении заявления на предоставление помощи по ликвидности, если:

1) банк не отвечает критериям для предоставления помощи по ликвидности, предусмотренным в пунктах 2, 9, 10, 16 регламента;

2) не были представлены в Национальный банк все документы, предусмотренные регламентом, или запрошенные дополнительно, а также необходимая информация для принятия решения о предоставлении помощи;

3) было установлено, что банк предоставил кредиты аффилированным лицам в течение трех месяцев до запроса помощи по ликвидности, или в любой момент после подачи заявления (общая сумма кредитов, предоставленных аффилированным лицам в указанные периоды, превышает 1% от собственных средств банка за последний период отчетности);

4) объяснения о причинах дефицита ликвидности, необходимость предоставления помощи, источники погашения, невозможность использования других источников для получения ликвидности недостаточно аргументированы, и/или информация и прогнозы движения денежных средств из плана финансирования необоснованны;

5) Национальный банк решает, что предоставление помощи по ликвидности влияет на реализацию денежной политики.

33. В случае отклонения заявления на предоставление помощи о ликвидности Национальный банк уведомляет банк сразу после принятия постановления Исполнительным комитетом в порядке, установленном в пункте 28.

34. Банк, который получил помощь по ликвидности в соответствии с настоящим регламентом, подвергается специальному контролю со стороны Национального банка и представляет обновленную информацию согласно пункту 11.

35. Банк письменно информирует Национальный банк о том, что не в состоянии погасить полностью или частично помощь по ликвидности или о необходимости увеличения суммы помощи по ликвидности, не позднее чем за 3 рабочих дня до истечения срока погашения помощи по ликвидности.

В данном случае банк может запросить продление срока / увеличение суммы помощи по ликвидности в соответствии с процедурой, определенной в пунктах 21 – 23, с предоставлением обновленных документов.

(Пкт.35 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

35¹. В дополнение к пунктам 21-23, положения пунктов 24-34, 42-47 и 49-55 применяются *mutatis mutandis* при продлении срока/увеличении суммы помощи по ликвидности.

(Пкт.35¹ введен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

36. Если Исполнительный комитет принимает решение о том, что срок помощи по ликвидности не может быть продлен/сумма не может быть увеличена, банк обязан возместить помощь в сроки, указанные в договоре. Если банк не способен полностью погасить помощь по ликвидности, Национальный банк может инициировать исполнение обеспечения и применяет другие меры в соответствии с настоящим регламентом.

(Пкт.36 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Глава V

Установление обеспечений для помощи по ликвидности

37. Установление обеспечений для помощи по ликвидности осуществляется путем заключения договора о финансовом обеспечении без передачи собственности в случае финансовых обеспечений, иных, чем обеспечения в виде денежных средств на банковских счетах в банке, акцептованном Национальным банком.

В случае обеспечений в виде денежных средств на банковских счетах (текущих, депозитных, других счетах), открытых в банке, акцептованном Национальным банком, заключается договор о контроле.

38. Стороны договора о финансовом обеспечении без передачи собственности являются банк, который получает помощь по ликвидности в качестве поставщика обеспечения и Национальный банк в качестве получателя обеспечения.

Стороны договора о контроле являются банк, который получает помощь по ликвидности, банк, в котором открыт счет, и Национальный банк в качестве получателя обеспечения.

39. В случае продления срока, на который была предоставлена помощь по ликвидности, дополнительным соглашением будет продлен и срок договора о финансовом обеспечении / договора о контроле в соответствии с условиями настоящего регламента.

40. Обеспечения в виде государственных ценных бумаг, сертификатов Национального банка и корпоративных ценных бумаг устанавливаются путем их перевода и регистрации на соответствующие счета в соответствии с правилами и процедурами Центрального депозитария ценных бумаг (далее – Единый центральный депозитарий), без передачи собственности на них.

(Пкт.40 изменен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

41. Обеспечения в виде денежных средств, находящихся на текущих, депозитных и других счетах, устанавливаются путем получения Национальным банком контроля над счетами следующим образом:

1) если счет открыт в Национальном банке, с момента заключения договора о финансовом обеспечении без передачи собственности;

2) если счет открыт в другом банке, с момента заключения договора о контроле, которым Национальный банк, банк-должник и банк, в котором открыт счет, в письменной форме соглашаются через договор о контроле, что он будет выполнять инструкции Национального банка о распоряжении денежными средствами на счете независимо от согласия банка-должника.

42. Для установления обеспечения, одновременно с заявлением на предоставление помощи по ликвидности, банк передает в Национальный банк уведомление по электронной почте, в зашифрованной форме, или на другой долговременный носитель, содержащее список и идентификационные элементы приемлемых активов, предложенных в качестве обеспечения согласно приложению № 2, при обеспечении помощи по ликвидности финансовыми инструментами, депозитами и другими счетами, или согласно приложению № 3 в случае обеспечения помощи денежными требованиями.

(Пкт.42 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

(Пкт.43 утратил силу согласно ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.43 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

44. Национальный банк проверяет, в соответствии с собственными процедурами, соответствие денежных требований и кредитных договоров, удостоверяющих эти требования критериям приемлемости, указанным в пункте 19, на основании выборки денежных требований, отобранных для проверки из списка требований, предложенных банком в качестве обеспечения.

Национальный банк вправе запросить у банка предоставление отсканированных копий определенных кредитных договоров, договоров о залоге, заключенных с должниками, и документов, подтверждающих обеспечение кредитов гарантами, а также иных документов, необходимых для проведения проверки.

Отсканированные копии указанных документов предоставляются по электронной почте в зашифрованном виде.

(Пкт.44 в редакции ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.44 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

45. После оценки приемлемости, если денежные требования соответствуют критериям приемлемости, Национальный банк направляет банку по электронной почте, в зашифрованной форме, уведомление о денежных требованиях, акцептованных в качестве обеспечений (приложение № 4). Идентификационные номера денежных требований, переданные банку посредством соответствующего уведомления, будут основой для всех последующих сообщений между Национальным банком и банком.

(Пкт.45 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

(Пкт.46 утратил силу согласно ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

(Пкт.46 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

47. Если устанавливается, что денежные требования не соответствуют критериям, установленным настоящим регламентом, что представленные сведения и документы недостоверны, или если банк не представил все необходимые документы для осуществления проверки соответствия активов критериям приемлемости, Национальный банк имеет право:

1) не акцептовать соответствующий актив в качестве обеспечения, с уведомлением банка об отклонённых требованиях, без объяснения причин (приложение № 5);

2) требовать у банка замену и представление другого актива в соответствии с настоящим регламентом.

48. Национальный банк ведет учет денежных требований, акцептованных в качестве обеспечений у банков в соответствии с собственными процедурами.

49. Банк, который внес в качестве обеспечений денежные требования, информирует Национальный банк об изменении положений кредитного договора и/или договора о залоге не позднее одного рабочего дня до изменения.

50. Не позднее следующего рабочего дня банк информирует Национальный банк о любом событии, которое произошло и стало известным, и которое существенно влияет на существующие договорные отношения между банком и Национальным банком (в частности, досрочное, частичное или полное погашение кредита, изменение процентных ставок, неплатежеспособность должника, классификация требования в другую категорию и другие события).

51. Информация об изменениях, указанных в пункте 50, должна содержать идентификационный номер указанного денежного требования, сообщенный банку в уведомлении об акцептовании (приложение № 4), название и государственный идентификационный номер (IDNO) должника-юридического лица или фамилию, имя и персональный код (IDNP) должника-физического лица.

(Пкт.51 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

52. Если события, указанные в пункте 50, по мнению Национального банка способствовали ухудшению качества денежных требований, представленных в качестве обеспечений и/или к снижению их стоимости, банк обязан их заменить и/или установить дополнительные обеспечения не позднее 3-х рабочих дней с момента, когда этот факт был ему письменно сообщен Национальным банком.

В случае невозможности замены обеспечений и/или установления дополнительных обеспечений, банк обязан досрочно погасить помощь по ликвидности пропорционально стоимости соответствующих обеспечений.

52¹. В случае, если денежные требования, установленные в качестве обеспечения, не соответствуют критериям приемлемости, установленным в пункте 19, по иным причинам, чем указанные в пункте 50, или другие активы, установленные в качестве обеспечения, не соответствуют критериям приемлемости, установленным в настоящем регламенте, банк обязан заменить их в соответствии с процедурами установления обеспечений в течение 3 рабочих дней с момента письменного уведомления об этом факте Национальным банком или с момента обнаружения этого факта банком.

Никакие действия Национального банка по проверке/отбору/акцептованию активов, предложенных в качестве обеспечения, не освобождают банк от обязанности по замене, указанной в первом предложении. В случае невозможности замены обеспечений банк обязан досрочно погасить предоставленную помощь по ликвидности в объёме, пропорциональном стоимости соответствующих обеспечений.

(Пкт.52¹ введен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

Глава VI

Определение стоимости активов, акцептованных в качестве обеспечений

53. Национальный банк определяет стоимость активов, акцептованных в качестве обеспечений как во время предоставления помощи по ликвидности, так и периодически в течение ее срока, отдельно по каждой категории активов, в соответствии с Нормами по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденными Постановлением Исполнительного комитета Национального банка № 211/2019.

54. Стоимость активов в долларах США или евро пересчитывается в молдавских леях на основании официального курса молдавского лея, действительного на день предоставления помощи по ликвидности / день переоценки активов, или на день заключения нового договора о финансовом обеспечении / договора о контроле или изменения указанных договоров в случае замены или установления дополнительного обеспечения.

55. Если Национальный банк в результате периодической переоценки активов устанавливает, что их стоимость (с применением защитных марж) падает ниже уровня текущего сальдо предоставленной помощи по ликвидности плюс начисленные проценты, Национальный банк требует от банков установление дополнительных обеспечений (маржин колл) в течение 3-х рабочих дней со дня направления уведомления.

В случае невозможности установления дополнительных обеспечений, банк обязан досрочно погасить помощь по ликвидности пропорционально стоимости запрашиваемого дополнительного обеспечения (маржин колл).

Если стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, после их переоценки превышает стоимость предоставленной ликвидности плюс проценты, Национальный банк возвращает банку излишки дополнительно представленных обеспечений по его требованию.

В целях сокращения частоты маржинальных требований и возвратов избытка обеспечений, применяется порог срабатывания, предусмотренный в п.20 Норм по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденные Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 211/2019 г.

(Пкт.55 дополнен ПИК НБМ №139 от 11.06.2020, в силу 30.06.2020)

56. Установление дополнительных обеспечений (маржин колл) и возврат излишних обеспечений в виде финансовых инструментов осуществляется в соответствии с правилами Единого центрального депозитария, а обеспечения в виде других активов – в соответствии с положениями договоров, заключенных между Национальным банком и банком.

(Пкт.56 изменен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

57. При установлении дополнительных обеспечений Национальный банк заключает с банком-должником договор о финансовом обеспечении / договор о контроле в зависимости от типа дополнительного обеспечения. С согласия сторон могут быть заключены дополнительные соглашения к существующему договору.

Глава VII

Погашение помощи по ликвидности

Освобождение от залога или исполнение обеспечения

58. На день погашения помощи по ликвидности или в сроки, установленные договором, банк возвращает Национальному банку сумму помощи и выплачивает причитающиеся проценты.

(Пкт.58 дополнен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

59. Банк может вернуть помощь по ликвидности до срока погашения, с выплатой процентов, начисленных до этой даты.

60. Освобождение от залога обеспечения обусловлено полным возвратом помощи по ликвидности и выплатой причитающихся процентов, в зависимости от обстоятельств, примененных штрафов.

(Пкт.60 изменен ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

61. На день погашения обеспеченных финансовых обязательств Национальный банк возвращает банку активы, предоставленные в качестве обеспечения, если обеспеченное финансовое обязательство было выполнено.

62. Причинами, определяющими исполнение обеспечения, считаются ситуации, когда банк:

1) не возвратил помощь по ликвидности согласно установленным срокам и/или в срок погашения или запросил, но ему было отказано в продлении ее срока;

2) не выплатил причитающиеся проценты;

3) не соблюдал условия замены обеспечений по требованию Национального банка;

4) не представил дополнительные обеспечения в случае снижения стоимости активов, представленных в качестве обеспечения;

5) не соблюдал другие условия договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и/или договора о финансовом обеспечении / договора о контроле;

6) не выполнил или выполнил ненадлежащим образом меры плана по финансированию;

7) сообщил недостоверные сведения;

8) использовал помощь по ликвидности не по назначению.

63. При возникновении ситуаций, предусмотренных в пункте 62, Национальный банк может в одностороннем порядке объявить о расторжении договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и может предпринять следующие меры:

1) выполнять свое преимущественное и безусловное право удовлетворять любое свое требование, по которому наступил срок погашения, в соответствии со ст.70 Закона №548/1995 о Национальном банке Молдовы; и/или

2) исполнять обеспечение одним из следующих способов:

а) в случае денежных средств – путем погашения суммы финансового обеспечения стоимостью обеспеченных финансовых обязательств или путем удержания денежных средств для погашения соответствующих обязательств;

б) в случае финансовых инструментов и денежных требований – путем продажи или обращения в свою собственность и путем зачета их стоимости стоимостью обеспеченных финансовых обязательств либо путем удержания их стоимости для погашения соответствующих обязательств; и/или

3) применять положение о ликвидационном неттинге, в рамках которой либо посредством неттинга, либо взаимных зачетов, либо другим способом реализуется следующее:

а) обязательства банка и Национального банка становятся подлежащими немедленному исполнению и выражаются в обязанности уплатить денежную сумму, представляющую их расчетную текущую стоимость, либо прекращаются и заменяются обязательством уплатить такую сумму; и/или

б) производится расчет взаимной задолженности каждой стороны на основании этих обязательств, и сторона, которая имеет большую задолженность, обязана уплатить другой стороне точную сумму, равную разнице этих задолженностей.

64. В момент инициирования исполнения обеспечения Национальный банк направляет письменное уведомление поставщику обеспечения и Единому центральному депозитарию или другому субъекту, где установлены обеспечения.

После получения уведомления Единый Центральный Депозитарий и/или соответствующий субъект предоставят активы, на которые распространяется обеспечение, для их использования Национальным банком.

(Пкт.64 изменен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

64¹. В случае инициирования принудительного исполнения денежных требований при возникновении основания, обуславливающего исполнение обеспечения, Национальный банк может уведомить официальным письмом должников и, в соответствующих случаях, гарантов денежных требований и потребовать от них уплаты в свою пользу сумм основного долга и процентов, причитающихся по денежным требованиям, установленным банком в качестве обеспечений для помощи по ликвидности.

(Пкт.64¹ введен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

64². В случае предъявления Национальным банком требования к должникам и гарантам уплатить причитающиеся суммы, Национальный банк назначит банк-должник ответственным за взыскание от его имени платежей, указанных в пункте 64¹, и их перевод Национальному банку в счет погашения обеспеченного финансового обязательства.

(Пкт.64² введен ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

65. Исполнение обеспечения способами, указанными в пункте 63, инициируется непосредственно Национальным банком без утверждения какой-либо судебной инстанции, органа публичной власти или другого лица условий по исполнению обеспечения и без необходимости истечения дополнительного срока, если положениями договора о помощи по ликвидности / финансового обеспечения / о контроле не предусмотрено иное.

66. Исполнение обеспечения путем обращения в свою собственность допускается, если:

1) этот способ исполнения обеспечения согласован сторонами в договоре о финансовом обеспечении; и

2) стороны договорились о способе оценки финансовых инструментов и денежных требований.

67. Исполнение путем продажи государственных ценных бумаг и сертификатов Национального банка Молдовы, на которые распространяется обеспечение, осуществляется в рамках аукционов, проводимых в соответствии с положениями Регламента об операциях на денежном рынке Национального банка Молдовы, утвержденного Постановлением Административного совета № 188/2014.

68. Исполнение путем продажи корпоративных ценных бумаг, на которые распространяется обеспечение, будет осуществляться Национальным банком через посредника на регулируемом рынке или в рамках МТС, в соответствии с их правилами.

69. Национальный банк может принять решение о продаже денежных требований через посредника.

70. Погашение просроченных задолженностей банка по помощи по ликвидности осуществляется в следующей последовательности: выплата штрафов, задолженности по процентам, а затем выплата основной суммы помощи по ликвидности.

71. Задолженность банка по помощи по ликвидности считается погашенной после выплаты полной суммы помощи и причитающихся процентов, а также других выплат в соответствии с условиями договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

72. Национальный банк также может применять штрафные санкции в порядке, предусмотренном договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и договором о финансовом обеспечении / договором о контроле, заключенными с банком.

Национальный банк Молдовы

СПИСОК

лиц, уполномоченных представлять в Национальный банк Молдовы документы и информации для установления обеспечения для помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

_____ назначает каждого
(название банка)

из следующих лиц, представлять в Национальный банк Молдовы документы и информации для установления обеспечения для помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях:

Фамилия и имя лиц

Должность и электронный адрес

Фамилия и имя заместителя

Должность и электронный адрес

Ответственное лицо банка

(Фамилия, имя, должность)

(Приложение № 1 дополнено ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

Прогноз денежных потоков в национальной валюте

№ строки	Показатель	Предыдущий день	Прогноз										Пояснительные примечания в случае значительных или необычных чистых потоков
		дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	дд.мм.г ггг	
1.	Текущая ликвидность (1.1. + 1.2. + 1.3.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1.	Денежные средства в кассах банка												
1.2.	Счета типа Нostro и средства, размещенные в банках, сроком до 1 месяца, без обременений/запретов												
1.3.	Остаток на счете Нostro в Национальном банке												
1.4.	Обязательные резервы (установленный уровень)												
1.5.	Избыток/дефицит резерва (1.3. - 1.4.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6.	Изменение (стр. 1. текущий день - предыдущий день) ¹		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.	Чистые потоки по (2.1.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	+...+ 2.8.):												
2.1.	Текущим счетам и депозитам небанковских юридических лиц, частного сектора, из них:												
2.1.1.	Юридические лица, аффилированные банку												
2.1.2.	Средства небанковской финансовой среды												
2.2.	Средствам Правительства и бюджетных учреждений												
2.3.	Средствам, полученным от международных финансовых организаций												
2.4.	Текущим счетам и вкладам физических лиц, из них:												
2.4.1.	Физические лица, аффилированные банку												
2.5.	Межбанковским средствам, из них:												
2.5.1.	Средства, размещенные/привлеченные от Национального банка												
2.5.2.	Средства, размещенные/привлеченные от лицензированных банков ²												
2.5.3.	Размещенные/привлеченные средства от банков-нерезидентов ²												

2.6.	Ценным бумагам, из них:												
2.6.1.	Ценные бумаги, выпущенные банком												
2.6.2.	Ценные бумаги, выпущенные Правительством РМ и государственными учреждениями												
2.6.3.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами												
2.6.4.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами												
2.7.	Операциям с производными инструментами												
2.8.	Прочим операциям												
3.	Информативно:												
3.1.	Чистые потоки по кредитам, предоставленным физическим и небанковским юридическим лицам (3.1.1. - 3.1.2.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.1.	Погашение												
3.1.1.1.	Физические лица												
3.1.1.2.	Юридические лица												
3.1.2.	Предоставление												
3.1.2.1.	Физические лица												
3.1.2.2.	Юридические лица												

Единица измерения: миллионы леев.

¹ суммы строки 1.6. должны быть равны суммам строки 2.

² будут включены потоки по средствам со сроком более 1 месяца и/или обремененным средствам, в том числе переход в/из категории, указанной в строке 1.2.

(Приложение № 1¹ введено ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

Прогноз денежных потоков в иностранной валюте

№ строк и	Показатель	Предыдущий день	Прогноз										Пояснительные примечания в случае значительных или необычных чистых потоков
			ДД.ММ.ГГГГ	ДД.ММ.ГГ ГГ									
1.	Текущая ликвидность (1.1. + 1.2. + 1.3.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1.	Денежные средства в кассах банка												
1.2.	Счета типа Ностро и средства, размещенные в банках, сроком до 1 месяца, без обременений/запретов												
1.3.	Обязательные резервы (фактический уровень)												
1.4.	Изменение (стр. 1. текущий день - предыдущий день) ¹		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.	Чистые потоки по (2.1. +...+ 2.8.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.	Текущим счетам и депозитам небанковских юридических лиц, частного сектора, из них:												

2.1.1.	Юридические лица, аффилированные банку													
2.1.2.	Средства небанковской финансовой среды													
2.2.	Средствам Правительства и бюджетных учреждений													
2.3.	Средствам, полученным от международных финансовых организаций													
2.4.	Текущим счетам и вкладам физических лиц, из них:													
2.4.1.	Физические лица, аффилированные банку													
2.5.	Межбанковским средствам, из них:													
2.5.1.	Средства, размещенные/привлеченные из Национального банка													
2.5.2.	Средства, размещенные/привлеченные из лицензированных банков ²													
2.5.3.	Размещенные/привлеченные средства от банков-нерезидентов ²													
2.6.	Ценным бумаги, из них:													
2.6.1.	Ценные бумаги, выпущенные банком													
2.6.2.	Ценные бумаги, выпущенные													

	Правительством РМ и государственными учреждениями												
2.6.3.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами												
2.6.4.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами												
2.7.	Операциям с производными инструментами												
2.8.	Прочим операциям												
3.	Информативно:												
3.1.	Чистые потоки по кредитам, предоставленным физическим и небанковским юридическим лицам (3.1.1. - 3.1.2.):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.1.	Погашение												
3.1.1.1.	Физические лица												
3.1.1.2.	Юридические лица												
3.1.2.	Предоставление												
3.1.2.1.	Физические лица												
3.1.2.2.	Юридические лица												

Единица измерения: миллионы леев (для фактических данных - пересчитанные по официальному курсу на тот день, а для прогноза - пересчитанные по последнему доступному официальному курсу).

¹ суммы строки 1.4. должны быть равны суммам строки 2.

² будут включены потоки по средствам со сроком более 1 месяца и/или обремененным средствам, в том числе переход в/из категории, указанной в строке 1.2.

(Приложение № 1² введено ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

План финансирования

тыс. леев

№ строки	Показатели	Текущая ситуация (Т)	Т+28 дней	2-ой месяц	3-ий месяц	6-ой месяц	12-ый месяц
<u>Баланс - Активы</u>							
1.	Денежные средства, остатки денежных средств в центральных банках и другие депозиты до востребования						
1.1.	Денежные средства в кассе						
1.2.	Остатки денежных средств в центральных банках						
1.3.	Прочие депозиты до востребования						
2.	Финансовые активы, предназначенные для сделок						
3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода						
3.1.	Инструменты собственного капитала						
3.2.	Долговые ценные бумаги						
3.3.	Кредиты и авансы						
4.	Финансовые активы по амортизированной стоимости						
4.1.	Долговые ценные бумаги, в том числе:						
4.1.1.	<i>Долговые ценные бумаги с остаточным сроком погашения до одного месяца</i>						
4.1.2.	<i>Долговые ценные бумаги с остаточным сроком погашения до 2 месяцев</i>						
4.1.3.	<i>Долговые ценные бумаги с остаточным сроком погашения до 3 месяцев</i>						

4.1.4.	<i>Долговые ценные бумаги с остаточным сроком погашения до 6 месяцев</i>						
4.1.5.	<i>Долговые ценные бумаги с остаточным сроком погашения более 6 месяцев</i>						
4.2.	Кредиты и авансы, в том числе:						
4.2.1.	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам с остаточным сроком погашения до одного месяца</i>						
4.2.2.	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам с остаточным сроком погашения до 2 месяцев</i>						
4.2.3.	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам с остаточным сроком погашения до 3 месяцев</i>						
4.2.4.	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам с остаточным сроком погашения до 6 месяцев</i>						
4.2.5.	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам с остаточным сроком погашения более 6 месяцев</i>						
4.2.6.	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам с остаточным сроком погашения до одного месяца</i>						
4.2.7.	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам с остаточным сроком погашения до 2 месяцев</i>						
4.2.8.	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам с остаточным сроком погашения до 3 месяцев</i>						
4.2.9.	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам с остаточным сроком погашения до 6 месяцев</i>						
4.2.10.	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам с остаточным сроком погашения более 6 месяцев</i>						
4.3.	Обязательные резервы, сформированные от привлеченных средств в свободно конвертируемой валюте						
5.	Материальные активы						
5.1.	Материальные активы (здания, оборудование и т.д.)						
5.2.	Инвестиции в недвижимость						
6.	Нематериальные активы						
6.1.	Прочие нематериальные активы						
7.	Задолженности по налогам						

7.1.	Задолженности по отсроченному налогу						
8.	Прочие активы						
9.	Долгосрочные активы и выбывающие группы, квалифицированные как предназначенные для продажи						
10.	Итого активов						
	<u>Баланс - Обязательства</u>						
11.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
11.1.	Депозиты, в том числе:						
11.1.1.	Депозиты до востребования						
11.1.2.	Срочные депозиты:						
11.1.2.1.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от физических лиц, с остаточным сроком до одного месяца</i>						
11.1.2.2.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от физических лиц, с остаточным сроком до 2 месяцев</i>						
11.1.2.3.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от физических лиц, с остаточным сроком до 3 месяцев</i>						
11.1.2.4.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от физических лиц, с остаточным сроком до 6 месяцев</i>						
11.1.2.5.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от физических лиц, с остаточным сроком более 6 месяцев</i>						
11.1.2.6.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от юридических лиц, с остаточным сроком до одного месяца</i>						
11.1.2.7.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от юридических лиц, с остаточным сроком до 2 месяцев</i>						
11.1.2.8.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от юридических лиц, с остаточным сроком до 3 месяцев</i>						
11.1.2.9.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от юридических лиц, с остаточным сроком до 6 месяцев</i>						
11.1.2.10.	<i>Срочные депозиты, привлеченные от юридических лиц, с остаточным сроком более 6 месяцев</i>						

11.2.	Выпущенные долговые ценные бумаги						
11.3.	Прочие финансовые обязательства, включая помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях						
12.	Резервы						
12.1.	Пенсии и другие обязательства по установленным выплатам по окончании трудовой деятельности						
12.2.	Прочие долгосрочные выплаты сотрудникам						
12.3.	Правовые споры и налоговые разбирательства на рассмотрении суда						
12.4.	Обязательства и гарантии						
12.5.	Прочие резервы						
13.	Налоговые обязательства						
13.1.	Текущие налоговые обязательства						
14.	Прочие обязательства						
15.	Итого обязательств						
16.	Итого собственный капитал						
17.	Итого собственный капитал и итого обязательств						
	<u>Требуемые средства от Национального банка Молдовы (далее - НБМ):</u>						
18.	Инструменты денежной политики						
18.1.	Инструменты денежной политики, имеющиеся в настоящее время, ранее приобретенные						
18.2.	Инструменты денежной политики, затребованные повторно						
19.	Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях						
19.1.	Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, имеющаяся в настоящее время, ранее полученная						
19.2.	Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, затребованная повторно						
	Гарантии						

20.	Гарантии помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (брутто)						
20.1.	1) Государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Молдова;						
20.2.	2) Сертификаты, выпущенные НБМ;						
20.3.	3) Депозиты и другие счета в НБМ, включая обязательные резервы в иностранной валюте, поддерживаемые в неизменном объеме, или депозиты и другие счета в банке, акцептованном НБМ, представляющими собой любые активы, которые НБМ может купить, продать и неогоцировать;						
20.4.	4) денежные требования, за исключением требований к аффилированным лицам банка;						
20.5.	5) корпоративные ценные бумаги, допущенные к торговле на регулируемом рынке и/или в рамках многосторонней торговой системе (МТС);						
20.6.	6) прочие финансовые активы, установленные НБМ решением Исполнительного комитета. НБМ может принимать для обеспечения муниципальные и/или корпоративные облигации только в том случае, если они выпущены с обеспечением согласно п. а) части (1) ст.8 Закона о рынке капитала № 171/2012.						
	<u>Прочие показатели</u>						
21.	Обязательные резервы						
22.	Потребность в финансировании со стороны НБМ (% от общих активов)						
23.	Инструменты денежной политики (% от общих активов)						
24.	Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (%от общих активов)						

Порядок составления плана финансирования

В разделе **Баланс – Активы** отражена следующая информация из приложения № 1 к Инструкции о порядке составления и представления банками отчетов FINREP на индивидуальном уровне, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 42/2018:

1. Строка 1., **Денежные средства, остатки денежных средств в центральных банках и другие депозиты до востребования** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 010, графа 010.
2. Строка 1.1., **Денежные средства в кассе** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 020, графа 010.
3. Строка 1.2., **Остаток денежных средств в центральных банках** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 030, графа 010.
4. Строка 1.3., **Прочие депозиты до востребования** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 040, графа 010.
5. Строка 2., **Финансовые активы для сделок** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 050, графа 010.
6. Строка 3., **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 141, графа 010.
7. Строка 3.1., **Инструменты собственного капитала** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 142, графа 010.
8. Строка 3.2., **Долговые ценные бумаги** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 143, графа 010.
9. Строка 3.3., **Кредиты и авансы** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 144, графа 010.
10. Строка 4., **Финансовые активы по амортизированной стоимости** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 181, графа 010.
11. Строка 4.1., **Долговые ценные бумаги, в том числе:** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 182, графа 010.
12. Строки 4.1.1. – 4.1.5., **Долговые ценные бумаги с остаточным сроком погашения до одного месяца, 2 месяца, 3 месяца, 6 месяцев и более 6 месяцев** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 182, графа 010, в зависимости от указанного срока погашения.
13. Строка 4.2., **Кредиты и авансы** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 183, графа 010.
14. Строки 4.2.1. – 4.2.10., **Кредиты, предоставленные физическим/юридическим лицам с остаточным сроком погашения до одного месяца, 2 месяцев, 3 месяцев, 6 месяцев и более 6 месяцев** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 183, графа 010, в зависимости от указанного остаточного срока погашения и типа должника (физическое или юридическое лицо).

15. Строка 4.3., **Обязательные резервы, сформированные от привлеченных средств в свободно конвертируемой валюте** – отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 184, графа 010.
16. Строка 5., **Материальные активы** - отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 270, графа 010.
17. Строка 5.1., **Материальные активы (здания, оборудование и т.д.)** - отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 280, графа 010.
18. Строка 5.2., **Инвестиции в недвижимость** - отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 290, графа 010.
19. Строка 6., **Нематериальные активы** - отражается информация из отчета F01.01 - Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 300, графа 010.
20. Строка 6.1., **Прочие нематериальные активы** - отражается информация из отчета F01.01 – Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 320, графа 010.
21. Строка 7., **Задолженности по налогам** - отражается информация из отчета F01.01 – Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 330, графа 010.
22. Строка 7.1., **Задолженности по отсроченному налогу** - отражается информация из отчета F01.01 – Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 350, графа 010.
23. Строка 8., **Прочие активы** - отражается информация из отчета F01.01 – Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 360, графа 010.
24. Строка 9., **Долгосрочные активы и выбывающие группы, квалифицированные как предназначенные для продажи** - отражается информация из отчета F01.01 – Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 370, графа 010.
25. Строка 10., **Итого активов** - отражается информация из отчета F01.01 – Баланс (Отчет о финансовом положении/ Активы), код позиции 380, графа 010.

В разделе Баланс – **Обязательства** отражена следующая информация из приложения № 1 к Инструкции о порядке составления и представления банками отчетов FINREP на индивидуальном уровне, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 42/2018:

26. Строка 11., **Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости** – отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 110, графа 010.
27. Строка 11.1., **Депозиты, в том числе:** – отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 120, графа 010.
28. Строка 11.1.1., **Депозиты до востребования** – отражается информация, связанная с депозитами до востребования, включенными в код позиции 120, графа 010 отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги).
29. Строка 11.1.2., **Срочные депозиты** – отражается информация, связанная с депозитами до востребования, включенными в код позиции 120, графа 010 отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги).
30. Строка 11.1.2.1. – 11.1.2.10., **Срочные депозиты, привлеченные от физических/юридических лиц, с остаточным сроком до одного месяца, 2 месяца, 3 месяца, 6 месяцев и более 6 месяцев** – отражается информация, связанная со срочными депозитами, включенными в код позиции 120, графа 010 отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги) в зависимости от указанного остаточного срока погашения и типа вкладчика (физическое или юридическое лицо).

31. Строка 11.2., **Выпущенные долговые ценные бумаги** – отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 130, графа 010.
32. Строка 11.3., **Прочие финансовые задолженности, включая помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях** – отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 140, графа 010, и сумма помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях согласно строке 19 Плана финансирования.
33. Строка 12., **Резервы** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 170, графа 010.
34. Строка 12.1., **Пенсии и другие обязательства по установленным выплатам по окончании трудовой деятельности** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 180, графа 010.
35. Строка 12.2., **Прочие долгосрочные выплаты сотрудникам** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 190, графа 010.
36. Строка 12.3., **Правовые споры и налоговые разбирательства на рассмотрении суда** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), Строка 210, графа 010.
37. Строка 12.4., **Обязательства и гарантии** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 220, графа 010.
38. Строка 12.5., **Прочие резервы** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 230, графа 010.
39. Строка 13., **Налоговые обязательства** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), Строка 240, графа 010.
40. Строка 13.1., **Текущие налоговые обязательства** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 250, графа 010.
41. Строка 14., **Прочие обязательства** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 280, графа 010.
42. Строка 15., **Итого обязательств** - отражается информация из отчета F 01.02 - Баланс (Отчет о финансовом положении/Долги), код позиции 300, графа 010.
43. Строка 16., **Итого собственный капитал** - отражается информация из отчета F 01.03 - Баланс (Отчет о финансовом положении / Собственный капитал), код позиции 300, графа 010.
44. Строка 17., **Итого собственный капитал и итого обязательств** - отражается информация из отчета F 01.03 - Баланс (Отчет о финансовом положении / Собственный капитал), код позиции 310, графа 010.

В разделе **Требуемые средства от Национального банка Молдовы:**

45. Строка 18., **Инструменты денежной политики** - отражается сумма между строкой 18.1. «Инструменты денежной политики, имеющиеся в настоящее время, ранее приобретенные» и строкой 18.2. «Инструменты денежной политики, затребованные повторно».
46. Строка 18.1. **Инструменты денежной политики, имеющиеся в настоящее время, ранее приобретенные** – отражает существующий баланс ранее приобретенных инструментов денежной политики.
47. Строка 18.2. **Инструменты денежной политики, затребованные повторно** - отражена информация, связанная с повторно запрошенными инструментами денежной политики.

48. Строка 19., **Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях** – отражается сумма между строкой 19.1. «Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, имеющаяся в настоящее время, ранее заключенная» и строкой 19.2. «Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, затребованная повторно».
49. Строка 19.1. **Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, имеющаяся в настоящее время, ранее заключенная** – отражается существующий остаток ранее полученной помощи по ликвидности.
50. Строка 19.2. **Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, затребованная повторно** – отражается информация, связанная с повторно запрошенной помощью по ликвидности.

В разделе **Гарантии**:

51. Строка 20., **Гарантии помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (брутто)** – отражается сумма строк 20.1. – 20.6. Плана финансирования, и именно:
52. Строка 20.1., **Государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Молдова** – отражается балансовое сальдо по счетам *1151 Государственные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 1161 Государственные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 1182 Государственные ценные бумаги (краткосрочные) по амортизированной стоимости, 1183 Государственные ценные бумаги (среднесрочные) по амортизированной стоимости, 1184 Государственные ценные бумаги (долгосрочные) по амортизированной стоимости.*
53. Строка 20.2., **Сертификаты, выпущенные НБМ** – отражается балансовое сальдо счета *1181 Ценные бумаги, выпущенные НБМ по амортизированной стоимости.*
54. Строка 20.3., **Депозиты и другие счета в НБМ, включая обязательные резервы в иностранной валюте, поддерживаемые в неизменном объеме, или депозиты и другие счета в банке, акцептованном НБМ, представляющими собой любые активы, которые НБМ может купить, продать и неогоцировать** – отражается балансовое сальдо по счетам *1091 Краткосрочные размещения в НБМ (1 месяц и менее), 1092 Краткосрочные размещения в НБМ (более 1 месяца и до 1 года включительно), 1031 Счет «Ностро» в НБМ, 1036 Счет «Ностро» в НБМ для кассовых операций, 1061 Средства овернайт, размещенные в НБМ, 1097 Обязательные резервы, размещенные в НБМ, и остатки на счетах в других лицензированных банках Республики Молдова.*
55. Строка 20.4., **Денежные требования, за исключением требований к аффилированным лицам банка.**
56. Строка 20.5., **Корпоративные ценные бумаги, допущенные к торговле на регулируемом рынке и/или в рамках многосторонней торговой системе (МТС).**
57. Строка 20.6., **Прочие финансовые активы, установленные НБМ решением Исполнительного комитета. НБМ может принимать для обеспечения муниципальные и/или корпоративные облигации только в том случае, если они выпущены с обеспечением согласно п. а) части (1) ст.8 Закона о рынке капитала № 171/2012.**

В разделе **Прочие показатели**:

58. Строка 21. **Обязательные резервы** – отражается балансовое сальдо счета *1097 Обязательные резервы, размещенные в НБМ.*

- 59. Строка 22 Потребность в финансировании со стороны НБМ (% от общих активов)** – отражается сумма между строкой 23 «Инструменты денежной политики (% от общих активов)» и строкой 24 «Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (% от общих активов)».
- 60. Строка 23 Инструменты денежной политики (% от общих активов)** – отражается соотношение между строкой 18 «Инструменты денежной политики» и строкой 10 «Итого активов».
- 61. Строка 24 Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (% от общих активов)** – отражается соотношение между строкой 19 «Помощь по ликвидности в чрезвычайных ситуациях» и строкой 10 «Итого активов».

(Приложение № 1³ введено ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

ДОГОВОР № _____
о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях

мун. Кишинэу

_____ (дата, месяц, год)

(I) НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ, действующий в лице [фамилия, имя, должность], на основании [указать правовое основание представительства], именуемый в дальнейшем «НБМ» и

(II) Коммерческий банк [название] SA, IDNO – фискальный код [указать], действующий в лице [фамилия, имя, должность], на основании [указать правовое основание представительства], именуемый в дальнейшем «Банк»

совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона»,

заключили настоящий Договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях (далее – «Договор») в соответствии с Регламентом о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 343/2019 (далее – Регламент).

I. Определения

1. Следующие термины, используемые в настоящем Договоре, имеют указанное ниже значение:

«Помощь по ликвидности»:	предоставление ликвидности НБМ из собственных денежных средств или любой другой формы помощи в чрезвычайных ситуациях, которые могут привести к увеличению объема денег НБМ, платежеспособному и жизнеспособному банку, испытывающему временные проблемы с ликвидностью, не являясь при этом частью денежной политики, предоставляемое в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ № [номер] от [дата, год] и в соответствии с настоящим Договором в целях выполнения Банком своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами Банка, за исключением лиц, аффилированных Банку, в пределах, установленных Регламентом.
«Случай нарушения»:	любое из наступивших событий, перечисленных в пункте 35 настоящего Договора.
«Дата предоставления»:	дата, на которую НБМ перечисляет средства помощи по ликвидности на счет Банка, открытый в реестрах НБМ.
«Проценты»:	проценты, установленные в соответствии с настоящим Договором, определяемые на основе процентной ставки, предусмотренной в постановлении Исполнительного комитета НБМ о предоставлении Помощи по ликвидности

	или об увеличении размера Помощи по ликвидности, или о продлении срока ее действия.
«Значительные побочные эффекты»:	означает существенное неблагоприятное воздействие на: а) способность Банка выполнять обязательства, установленные настоящим Договором, или соблюдать условия получения Помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях в соответствии с Регламентом; б) законность, действительность и обязательный характер настоящего Договора, договоров Гарантий или прав или средств правовой защиты, доступных НБМ на их основе, или в) экономическую деятельность Банка, операции, активы, финансовое положение или финансовые прогнозы Банка.
«Гарантии»:	означает гарантии с более высоким приоритетом, которые гарантируют удовлетворение Обеспеченных обязательств в пользу НБМ, в первую очередь перед другими кредиторами Банка, включая: (1) финансовую гарантию по приемлемым активам Банка, установленную в соответствии с Договором о финансовом обеспечении без передачи собственности № [номер] от [дата, год], и (2) гарантию по денежным средствам на счетах Банка, открытых в других банках, акцептованных НБМ, установленную в соответствии с Договором о контроле № [номер] от [дата, год].
«Гарантированные обязательства»:	все платежные обязательства Банка, установленные настоящим Договором, включая, но не ограничиваясь обязательством по уплате основного размера Помощи по ликвидности, процентов, процентов за просрочку платежа, комиссий, расходов на судебное преследование, возмещения убытков, причиненных НБМ неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком настоящего Договора (в том числе в случае досрочного расторжения) и договоров Гарантий, а также любые другие платежи, которые НБМ имеет или будет вправе требовать от Банка в соответствии с настоящим Договором или в связи с ним.
«План финансирования»:	план, разработанный Банком и представленный в НБМ, который предусматривает исправительные меры по восстановлению ликвидной позиции Банка.

II. Предмет Договора

2. В соответствии с условиями настоящего Договора НБМ предоставляет Банку Помощь по ликвидности следующим образом:

Основная сумма Помощи по ликвидности: [сумма в цифрах ([сумма прописью])] леи

Процентная ставка: [процентная ставка в цифрах] ([процентная ставка прописью]) %

Срок погашения основной суммы:

[дата, год]

Дата уплаты процентов:

[дата, год]

3. Применяемая процентная ставка является номинальной процентной ставкой с конвенцией КОЛИЧЕСТВО ДНЕЙ/365.

4. Проценты рассчитываются по следующей формуле:

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

где:

D – сумма процентов, связанных с Помощью по ликвидности (леев) за расчетный период;

S – остаток базовой суммы Помощи по ликвидности, предоставленной (леев) в течение расчетного периода;

Rd - процентная ставка, применяемая (%) в течение расчетного периода;

n – количество дней использования Помощи по ликвидности в расчетном периоде.

5. Проценты, подлежащие уплате, начисляются с Даты предоставления суммы Помощи по ликвидности на счет «Лоро» Банка, открытый в регистрах НБМ, до даты полного возмещения суммы Помощи по ликвидности (регистрации суммы на счете, указанном НБМ) и уплачиваются Банком в дату погашения Помощи по ликвидности одновременно с возмещением основной суммы Помощи по ликвидности. Если дата погашения основной суммы Помощи по ликвидности приходится на выходной или нерабочий праздничный день, возмещение и уплата процентов производятся в следующий рабочий день без уплаты дополнительных Процентов.

6. Банк использует Помощь по ликвидности, предоставляемой в рамках настоящего Договора, исключительно в целях выполнения обязательств Банка перед вкладчиками и иными кредиторами Банка, за исключением лиц, аффилированных с Банком, в соответствии с Планом мероприятий по использованию средств Помощи по ликвидности, представленным в НБМ.

7. Банк понимает и принимает, что после получения Помощи по ликвидности он становится объектом особого контроля со стороны НБМ и обязан предоставлять НБМ информацию, предусмотренную п. 11 Регламента, в установленные им сроки. НБМ вправе дополнительно запросить в письменной форме, а Банк обязан предоставить всю информацию и документы, подтверждающие использование средств, предоставленных в рамках Помощи по ликвидности, исключительно в целях, предусмотренных настоящим Договором.

8. Помощь по ликвидности, предоставляемая НБМ на основании настоящего Договора, представляет собой меру поддержки, которая не является государственной помощью в соответствии с частью (2) ст. 7 Закона о государственной помощи № 139/2012.

III. Порядок предоставления Помощи по ликвидности

9. Средства, предоставленные в рамках Помощи по ликвидности в соответствии с настоящим Договором, будут переведены НБМ единым траншем в Дату предоставления на счет «Лоро» Банка, открытый в реестрах НБМ.

10. НБМ перечисляет сумму Помощи по ликвидности (в том числе в случае увеличения суммы Помощи по ликвидности) в рамках настоящего Договора при условии, что Банк надлежащим образом установил Гарантии, требуемые НБМ для обеспечения надлежащего исполнения Гарантированных обязательств, Гарантии, которые являются действительными, а стоимость активов, являющихся предметом Гарантий, определяется в соответствии с методологией оценки, установленной Нормами по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве гарантий при выдаче кредитов банкам, утвержденными Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 211/2019, и соответствует требованиям, установленным Регламентом.

IV. Срок действия Помощи по ликвидности

11. Помощь по ликвидности по настоящему Договору предоставляется Банку на срок [ВСТАВИТЬ (ВСТАВИТЬ)] дней, начиная с Даты предоставления.

12. По письменному запросу Банка Стороны могут договориться о продлении срока погашения основной суммы Помощи по ликвидности на иные периоды, но не более чем на 3 (три) месяца с даты предоставления, или, в исключительных случаях, не более чем на 1 (один) год с даты предоставления, на условиях, установленных НБМ. Срок Помощи по ликвидности может быть продлен по запросу Банка при условии уплаты процентов за предыдущий период Помощи по ликвидности.

13. Помимо соблюдения иных условий, предусмотренных настоящим Договором и Регламентом продления срока Помощи по ликвидности, любое продление срока Помощи по ликвидности обусловлено принятием Банком, по мнению НБМ, соответствующих мер по восстановлению ликвидной позиции и может быть осуществлено исключительно путем подписания Сторонами дополнительного соглашения о внесении изменений в настоящий Договор.

14. Банк вправе ходатайствовать о продлении срока Помощи по ликвидности в порядке, определенном Регламентом, после представления обновленных документов.

V. Увеличение размера Помощи по ликвидности

15. Банк вправе запросить увеличение размера Помощи по ликвидности на основании письменного и мотивированного запроса (в том числе посредством электронных коммуникаций, подписанного квалифицированной электронной подписью), а НБМ по своему усмотрению может удовлетворить или отклонить такой запрос. Размер Помощи по ликвидности может быть увеличен при соблюдении Банком порядка и условий, установленных Регламентом.

16. Сумма Помощи по ликвидности может быть увеличена путем подписания Сторонами дополнительного соглашения, вносящего изменения в настоящий Договор.

VI. Возврат суммы Помощи по ликвидности и выплата процентов

17. Банк обязуется возместить сумму Помощи по ликвидности и выплатить соответствующие Проценты в сроки, предусмотренные в п. 2 настоящего Договора.

18. Банк вправе полностью возместить сумму Помощи по ликвидности до наступления срока, предусмотренного п. 2 настоящего Договора, с уплатой процентов, начисленных до этой даты. Частичное возмещение суммы Помощи по ликвидности возможно только в случаях, предусмотренных п. 20 и 31 Регламента, с уплатой Процентов, начисленных до этой даты.

19. Погашение непогашенной задолженности Банка, связанной с Помощью по ликвидности, предоставленной в соответствии с настоящим Договором, производится в следующем порядке: (i) погашение задолженности по начисленным процентам за просрочку платежа, (ii) погашение задолженности по начисленным и подлежащим уплате процентам, (iii) погашение основной суммы причитающейся помощи в целях обеспечения ликвидности и (iv) погашение других причитающихся платежей, на которые НБМ может иметь право в связи с помощью в целях обеспечения ликвидности. Задолженность Банка по настоящему Договору считается погашенной после полной уплаты суммы Помощи по ликвидности и связанных с ней процентов, а также других платежей, предусмотренных настоящим Договором.

20. Банк должен уведомить НБМ в письменной форме о том, что он не в состоянии полностью или частично погасить Помощь по ликвидности или что ему необходимо увеличить размер Помощи по ликвидности, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты базовой суммы Помощи по ликвидности.

VII. Декларации Банка

21. При заключении настоящего Договора, а также в течение всего срока действия Договора Банк заявляет и подтверждает НБМ, что:

21.1. информация, содержащаяся в заявлении Банка на получение Помощи по ликвидности, принятой НБМ и содержащейся в Приложении 1 к настоящему Договору, а также информация и документы, представленные Банком в целях получения Помощи по ликвидности, продления срока или изменения ее размера, являются правдивыми, правильными и действительными;

21.2. Банк является платежеспособным и жизнеспособным банком, надлежащим образом, организованным в соответствии с законодательством Республики Молдова, обладающим способностью владеть своими активами и осуществлять банковскую деятельность в установленном порядке;

21.3. Банк имеет право заключать настоящий Договор и принимать на себя обязательства по нему;

21.4. запрос и получение Банком Помощи по ликвидности по настоящему Договору, а также заключение Банком Договора и принятие им обязательств по нему, надлежащим образом авторизуются органами управления Банка в порядке, установленном учредительными документами Банка, Регламентом, а также нормативными актами НБМ;

21.5. заключение настоящего Договора и принятие обязательств по нему не влекут за собой:

21.5.1. нарушение учредительных документов Банка или положений нормативных актов, применяемых к Банку и его деятельности;

21.5.2. нарушение обязательных для Банка норм, установленных договором или правовым актом, стороной которого является Банк, или распространяющихся на активы Банка;

21.5.3. возникновение нарушений в соответствии с соглашениями, стороной которых является Банк;

21.6. Банк испытывает временные трудности в выполнении своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами (не являющимися аффилированными лицами Банка) и исчерпал все альтернативные источники ликвидности, включая межбанковский рынок и стандартные инструменты НБМ по управлению ликвидностью банковской системы;

21.7. согласно профессиональному мнению Банка, План финансирования, принятый Банком и представленный в НБМ с целью получения Помощи по ликвидности в рамках настоящего Договора, предлагает надежные решения для разрешения временных проблем Банка с ликвидностью;

21.8. активы, являющиеся предметом Гарантий, предоставленных Банком для обеспечения Гарантированных обязательств по настоящему Договору, не выпущены, не принадлежат и не гарантируются Банком или какой-либо организацией, с которой Банк имеет тесные связи;

21.9. активы, являющиеся предметом Гарантий, предоставленных Банком в обеспечение исполнения Гарантированных обязательств, не являются предметом залога;

21.10. Банк не предоставлял кредиты своим аффилированным лицам в течение 3 (трех) месяцев, предшествовавших подаче заявления на получение Помощи по ликвидности, а также в любое время после подачи заявления;

21.11. Банк соблюдает минимальные требования к капиталу, включая требования к капиталу, установленные по результатам оценки в рамках процесса надзора и оценки (SREP).

22. Настоящим Банк подтверждает, что заявления, содержащиеся в п. 21, сделаны добросовестно в целях предоставления Помощи по ликвидности НБМ и заключения настоящего Договора, и что НБМ заключил настоящий Договор на основании этих заявлений, а также другой информации и документов, представленных Банком, в соответствии с Регламентом и настоящим Договором.

23. Все заявления Банка, содержащиеся в п. 21, считаются повторными при подаче Банком заявлений о продлении срока или увеличении суммы Помощи по ликвидности, а также при внесении изменений в настоящий Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

VIII. Обязательства Банка

24. Банк обязуется:

24.1. соблюдать положения относительно условий и порядка использования Помощи по ликвидности, предоставляемой НБМ, предусмотренные Регламентом и настоящим Договором, предусмотренные законом и нормативными актами, утвержденными НБМ, регуливающими предоставление Помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

24.2. использовать средства Помощи по ликвидности исключительно в соответствии с назначением, предусмотренным настоящим Договором, в соответствии с Регламентом;

24.3. осуществлять свою банковскую деятельность в соответствии с применимыми нормативными актами и в соответствии с надлежащей практикой в финансово-банковской сфере;

24.4. соблюдать ограничения, запреты и другие условия, установленные НБМ для целей предоставления Помощи по ликвидности, предусмотренные настоящим Договором или актами НБМ;

24.5. обеспечивать в течение всего срока действия настоящего Договора, чтобы скорректированная стоимость активов, депонированных в качестве обеспечения, покрывала Помощь по ликвидности и связанные с ней Проценты в пропорции, определяемой НБМ на основе оценки связанных с ней рисков, но не менее 100%, а также предоставлять НБМ дополнительные гарантии (margin call) в случае снижения стоимости активов, депонированных в качестве обеспечения;

24.6. обеспечивать применение осуществимых стратегий погашения Помощи по ликвидности;

24.7. обеспечить наличие на счете «Лоро» Банка, открытом в реестрах НБМ, достаточных средств для возмещения Помощи по ликвидности и уплаты связанных с ней процентов в сроки, установленные настоящим Договором;

24.8. письменно уведомить НБМ немедленно после того, как станет известно о невозможности возместить Помощь по ликвидности полностью или частично в установленный срок;

24.9. письменно уведомить НБМ о необходимости продления срока или увеличения суммы Помощи по ликвидности не менее чем за 3 (три) рабочих дня до наступления срока погашения Помощи по ликвидности;

24.10. информировать НБМ не позднее следующего рабочего дня о любом событии, которое произошло и стало ему известно и которое существенно влияет на существующие договорные отношения между Банком и НБМ. Если указанные события, по мнению НБМ, привели к ухудшению качества активов, депонированных в качестве обеспечения, и/или к снижению их стоимости, Банк обязан заменить их и/или предоставить дополнительное обеспечение (маржин колл) в срок до 3 рабочих дней с момента письменного уведомления НБМ об этом факте. В случае невозможности замены Обеспечения и/или предоставления дополнительного обеспечения (маржин колл) Банк обязан досрочно погасить предоставленную Помощь по ликвидности в объеме, пропорциональном стоимости соответствующего обеспечения;

24.11. представлять в НБМ в установленные сроки запрашиваемую информацию и отчеты об исполнении мер, предусмотренных для решения проблем с ликвидностью в соответствии с Планом финансирования, о целевом использовании Помощи по ликвидности, о фактических денежных потоках за предыдущий рабочий день, а также иную информацию или отчеты,

установленные действующим законодательством, Регламентом и нормативными актами НБМ или запрашиваемые НБМ;

24.12. представить в НБМ измененный список назначенных лиц, предоставить документы и информацию для установления гарантии по оказанию Помощи по ликвидности в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения изменений;

24.13. защищать НБМ от любых жалоб, претензий и исков третьих лиц в отношении активов, переданных Банком в качестве обеспечения.

25. В целях снижения риска невозврата Помощи по ликвидности, предоставленной в рамках настоящего Договора, в течение срока действия настоящего Договора Банк обязан соблюдать следующие ограничения и запреты:

25.1. ограничения/запреты на деятельность и/или операции Банка, в том числе по предоставлению кредитов и осуществлению межбанковских размещений:

[указать ограничение/запрет в соответствии с решением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлены];

25.2. ограничения на квалифицированное участие Банка в капиталах других организаций:

[указать ограничение/запрет в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлено];

25.3. ограничение/запрет на выплату дивидендов акционерам Банка:

[указать ограничение/запрет в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлено];

25.4. ограничение/запрет на выплату Банком процентов в любой форме владельцам собственных средств:

[указать ограничение/запрет в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлено];

25.5. ограничение/запрет досрочного погашения:

[указать ограничение/запрет в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлено];

25.6. ограничение вознаграждения банковских служащих:

[указать ограничение/запрет в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлено];

25.7. дополнительные или более частые требования к отчетности со стороны Банка, включая позиции капитала или ликвидности:

[указать ограничение/запрет в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлено];

25.8. прочие меры:

[указать ограничение/запрет в соответствии с постановлением Исполнительного комитета НБМ] или [не установлено].

26. В период использования Помощью по ликвидности и/или перед продлением срока/увеличением ее размера, при необходимости, НБМ может проводить выездные проверки в месте нахождения/по адресу осуществления деятельности банка для выяснения того, соответствует ли банк условиям, установленным НБМ, а также для оценки причин и возможности продления срока/увеличения размера Помощи по ликвидности.

27. В целях обеспечения полного и своевременного исполнения Банком обязательств, принятых по настоящему Договору, Банк прямо и безотзывно уполномочивает НБМ:

27.1. списывать средства со счетов «Лоро» Банка, открытых или подлежащих открытию в регистрах НБМ («Счета Лоро»), без предварительного согласия Банка и без возникновения у НБМ какой-либо обязанности;

27.2. осуществлять оценку/переоценку активов, являющихся предметом Гарантий, в пользу НБМ за счет Банка, без предварительного согласия Банка и без возникновения у НБМ какой-либо обязанности.

28. Право НБМ списывать средства со счетов «Лоро» в соответствии с настоящим Договором возникает в случае наступления срока погашения любого платежного обязательства Банка, возникшего в связи с настоящим Договором, в соответствии с положениями настоящего Договора. Любое списание средств со счетов «Лоро» осуществляется в пределах непогашенной задолженности Банка, связанной с Помощью по ликвидности, и сумма списания не должна превышать сумму обязательств, срок погашения которых наступил на дату списания.

IX. Гарантии погашения Помощи по ликвидности

29. В целях обеспечения надлежащего исполнения всех Гарантированных обязательств, включая, помимо прочего, обязательство по уплате основного размера Помощи по ликвидности, процентов, пени за просрочку платежа и любых других платежей, которые НБМ имеет или будет иметь право потребовать от Банка в соответствии с настоящим Договором, включая возмещение убытков, Банк установил Гарантии, предусмотренные в договоре о финансовой гарантии без передачи права собственности и договоре о контроле, которые являются дополнительными документами к настоящему Договору.

30. Освобождение активов Банка из-под установленных Гарантий, а также возврат активов Банка, депонированных в качестве обеспечения в целях гарантирования Гарантированных обязательств, обусловлены полным погашением предоставленной Помощи по ликвидности и уплатой соответствующих процентов и начисленных процентов за просрочку платежа, а также полным исполнением Гарантированных обязательств, за исключением случая, когда освобождение от Гарантий и возврат активов Банка являются результатом замены Гарантий, осуществленной на условиях и в порядке, установленном в Регламенте.

31. Банк гарантирует, что Гарантии надлежащим образом оформлены и зарегистрированы в пользу НБМ в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами, а также что все договоры и документы, необходимые для оформления и регистрации Гарантий, надлежащим образом заключены и оформлены.

32. Активы, являющиеся предметом Гарантий, установленных в пользу НБМ в соответствии с настоящим Договором, не могут после установления Гарантий быть предметом гражданско-правовых актов отчуждения, уступки или поручительства, созданных в пользу других лиц.

33. Если в результате периодической переоценки активов, принятых в качестве обеспечения, НБМ обнаружит, что их стоимость ниже текущего остатка предоставленной Помощи по ликвидности с учетом начисленных процентов, НБМ потребует, а Банк заменит и/или предоставит дополнительное обеспечение (маржин-колл) в течение 3 рабочих дней с даты направления уведомления НБМ. В случае невозможности замены Гарантий и/или предоставления дополнительного обеспечения Банк обязан досрочно погасить Помощь по ликвидности в объеме, пропорциональном стоимости запрошенного дополнительного обеспечения.

34. Скорректированная стоимость всех активов, депонированных Банком в качестве обеспечения по Гарантированным обязательствам, должна в любой момент времени покрывать предоставленную Помощь по ликвидности и связанные с ней Проценты в пропорции, определяемой НБМ на основе оценки сопутствующих рисков, но не менее 100% от базовой суммы Помощи по ликвидности и связанных с ней Процентов.

X. Случаи нарушения

35. Наступление любого из следующих событий считается нарушением обязательств Банка:

35.1. Банк не возместил Помощь по ликвидности в размере и в согласованные сроки;

35.2. Банк не выполнил свои платежные обязательства (включая проценты и иные платежи) в размере и в согласованные сроки;

35.3. Банк не выполнил условия замены Гарантий по требованию НБМ;

35.4. Банк не предоставил дополнительных гарантий (маржин-колл) на случай снижения стоимости активов, переданных в залог, или не погасил досрочно Помощь по ликвидности в объеме, пропорциональном стоимости запрошенной дополнительной гарантии;

35.5. Банк не выполнил иные условия Договора и/или любого из договоров о Гарантиях;

35.6. Банк не выполнил или выполнил ненадлежащим образом мероприятия, предусмотренные Планом финансирования;

35.7. Банк сообщил недостоверную информацию при запросе Помощи по ликвидности, увеличении суммы или продлении срока ее действия, а также при предоставлении информации в рамках настоящего Договора;

35.8. Банк не использовал предоставленную Помощь по ликвидности в соответствии с целью, предусмотренной Договором;

35.9. Произошло и продолжается событие, которое, по исключительному мнению НБМ, оказывает существенное неблагоприятное влияние на Банк;

35.10. Банк нарушил заявления и гарантии, представленные им при заключении или изменении настоящего Договора и/или договоров о Гарантиях, а также обязательство принимать необходимые меры для поддержания действительности, подлинности и правильности заявлений, предусмотренных настоящим Договором и договорами о Гарантиях, в течение всего срока действия настоящего Договора и договоров о Гарантиях и до полного исполнения Обеспеченных обязательств.

36. При возникновении любого Случая нарушения, предусмотренного в п. 35, НБМ может в одностороннем порядке объявить о расторжении настоящего Договора и/или может предпринять следующие действия:

36.1. осуществлять преимущественное и безусловное право на удовлетворение каждого из своих требований в соответствии со ст. 70 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы; и/или

36.2. исполнять Гарантии в соответствии с договором о Гарантиях; и/или

36.3. предпринимать иные меры в соответствии с Регламентом и иными нормативными актами.

37. Одностороннее расторжение, объявленное НБМ при возникновении любого случая нарушения, предусмотренного в п. 35, действует на основании письменного заявления НБМ относительно одностороннего расторжения с немедленным вступлением в силу, сообщенного в письменной форме Банку, без необходимости предоставления Банку периода для исправления ситуации или принятия дополнительного акта государственным органом или судом, или одобрения любого другого лица.

38. Прекращение или расторжение настоящего Договора, независимо от оснований, указанных в п. 35, не влечет за собой прекращение или аннулирование Гарантий и договоров, на основании которых они были установлены, если Стороны не договорятся об ином в письменной форме. Настоящий пункт продолжает действовать после прекращения или расторжения настоящего Договора, независимо от оснований, в течение неопределенного срока.

XI. Ответственность

39. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством, Регламентом, нормативными актами НБМ и настоящим Договором.

40. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по возмещению суммы Помощи по ликвидности и/или уплате связанных с ней процентов или иных платежей в соответствии с настоящим Договором НБМ применяет к Банку процентную ставку за просрочку платежа, начиная с даты, следующей за датой наступления срока исполнения обязательств по платежу, равную процентной ставке по Помощи по ликвидности за один день плюс маржа в размере 0,03 процентных пункта, которая рассчитывается по формуле:

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

где:

D - размер процентов за просрочку платежа;

S - непогашенная сумма Помощи по ликвидности и других платежей, не уплаченных в срок;

Rd - Процентная ставка, применяемая для помощи по ликвидности (%);

n - количество дней, составляющих период задержки.

41. Проценты за просрочку платежа взимаются НБМ путем прямого дебетования счета «Лоро» Банка, открытого в регистрах НБМ, или удерживаются из суммы, полученной в результате исполнения Гарантий.

ХII. Уведомления

42. Все уведомления, представляемые между Сторонами, будут составлены в письменной форме на румынском языке, доставлены и направлены соответствующей Стороне по ее адресу или по каналам удаленной связи (электронная почта в зашифрованном виде) с применением квалифицированной электронной подписи, указанной в настоящем Договоре.

43. Любое уведомление, извещение, запрос или разрешение, выданные в рамках настоящего Договора, должны быть составлены в письменной форме и считаются действительными, если (a) они были переданы уполномоченному представителю принимающей Стороны курьером или заказным письмом, или (b) они были отправлены посредством электронной связи, подписанные квалифицированной электронной подписью, принимающей Стороне по адресу, указанному ниже.

Адреса для корреспонденции и связи следующие:

Банк: [Наименование]
Адрес: [Адрес]
Для: [Фамилия]
e-mail: [e-mail]

НБМ
Адрес: бул. Григоре Виеру, № 1
MD-2005, Кишинэу, Молдова
Для: [Фамилия]
e-mail: [e-mail]

44. Стороны обязаны в письменной форме информировать друг друга о любых изменениях контактной информации, указанной в п. 43, не менее чем за 3 (три) рабочих дня до изменения.

ХIII. Делимость, урегулирование и отказы

45. Настоящий Договор вместе с приложениями к нему содержит полное соглашение воли и взаимопонимания между Сторонами настоящего Договора.

46. Каждое положение настоящего Договора является делимым, и, если какое-либо положение является или становится недействительным или не имеющим юридической силы в соответствии с любыми нормативными актами или действующим законодательством,

оставшиеся положения остаются в силе. В таком случае Стороны обязуются совместно заменить недействительное или не имеющее юридической силы положение новым, максимально точно отражающим первоначальный замысел.

47. Неосуществление или задержка в осуществлении НБМ любого права или средства правовой защиты по настоящему Договору не означает отказа от них, и однократное или частичное осуществление любого права или средства правовой защиты не препятствует его последующему или дальнейшему осуществлению, а также осуществлению любого другого права или средства правовой защиты. Права и средства правовой защиты, предусмотренные настоящим Договором, являются совокупными и не исключают права и средства правовой защиты, предусмотренные законом, Регламентом или нормативными актами НБМ.

XIV. Положение о конфиденциальности

48. За исключением случаев, предусмотренных законодательством, предоставление информации, касающейся Помощи по ликвидности, а также положений настоящего Договора, запрещено, поскольку она является конфиденциальной. Банк не вправе публично раскрывать конфиденциальную информацию без предварительного согласия НБМ. В случае несанкционированного раскрытия конфиденциальной информации, предусмотренной настоящим Договором, Банк несет ответственность перед НБМ и обязан возместить материальный ущерб, причиненный несанкционированным раскрытием, в полном объеме.

49. Условие о конфиденциальности действует в течение всего срока действия настоящего Договора, а также после прекращения действия Договора, независимо от оснований прекращения, в течение неопределенного срока.

XV. Разрешение споров

50. Любые споры, возникающие по настоящему Договору, будут разрешаться Сторонами в соответствии с законодательством Республики Молдова.

XVI. Приложения

51. К настоящему Договору прилагаются следующие документы, являющиеся его неотъемлемой частью:

- Приложение 1. Заявление банка на Помощь по ликвидности.
- Приложение 2. План финансирования для решения временных проблем с ликвидностью, одобренный Банком и принятый НБМ.
- Приложение 3. План действий по использованию ресурсов Помощи по ликвидности, утвержденный Банком и принятый НБМ.
- Приложение 4. Прогноз финансовых показателей на ближайшие 3 года, утвержденный Банком.
- Приложение 5. Письменное заявление Совета Банка относительно использования Банком всех других доступных источников ликвидности.
- Приложение 6. Письменное заявление материнского банка, свидетельствующее о неспособности материнского банка предоставить Банку необходимую поддержку ликвидности.
- Приложение 7. Протокол заседания Совета банка, на котором было принято решение обратиться в НБМ за помощью в предоставлении ликвидности.
- Приложение 8. Перечень доступных активов Банка для гарантирования Помощи по ликвидности.
- Приложение 9. Отчеты Банка, отражающие текущее положение Банка, в том числе:
 - 9.1. Баланс, Счет прибылей и убытков, Собственный капитал, Коэффициенты собственного капитала и уровни капитала;
 - 9.2. Отчеты индикаторов ликвидности.

- Приложение 10. [Письменное заявление акционеров с существенными владениями [протокол внеочередного общего собрания акционеров], в котором излагаются обязательства акционеров по принятию необходимых мер для улучшения ликвидности Банка.
- Приложение 11. Список лиц, уполномоченных представлять документы и информацию для установления гарантии предоставления Помощи по ликвидности.
- Приложение 12. [Прочая информация, запрашиваемая НБМ при рассмотрении заявления и оценке финансового положения Банка].

52. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительным соглашением в письменной форме, подписанным обеими Сторонами. Любые изменения, дополнения или корректировки документов, содержащихся в Приложениях, прилагаются к настоящему Договору после их принятия НБМ.

В ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ВЫШЕИЗЛОЖЕННОГО, Стороны подписали настоящий Договор следующим образом:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ **Коммерческий банк [Наименование]**
S.A.

[Фамилия]
[Должность]

[Фамилия]
[Должность]

(Приложение № 1⁴ введено ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

**ДОГОВОР № [номер]
о финансовом обеспечении без передачи собственности**

мун. Кишинэу

_____ (дата, месяц, год)

(I) НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ, как бенефициар гарантии, действующий в лице [фамилия, имя, должность], на основании [указать правовое основание представительства], именуемый в дальнейшем «НБМ» и

(II) Коммерческий банк [название] SA, IDNO – фискальный код [указать], как поставщик гарантии, действующий в лице [фамилия, имя, должность], на основании [указать правовое основание представительства], именуемый в дальнейшем «Банк»

совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона»,

заключили настоящий Договор о финансовом обеспечении без передачи собственности (далее именуемое «Договор об обеспечении») в соответствии с Договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях № [номер] от [дата], постановлением Исполнительного комитета НБМ о предоставлении помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях № [номер] от [дата], Регламентом о предоставлении помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 343/2019 (далее именуемым «Регламент») и Законом № 184/2016 о договорах о финансовом обеспечении.

I. Определения

1. Следующие термины, используемые в настоящем Договоре, имеют указанные ниже значения:

«Обремененные активы»:	означает активы, которые НБМ квалифицирует как приемлемые в соответствии с Регламентом, включая Обремененные Финансовые Инструменты, Обремененные Денежные Средства и Обремененную Дебиторскую Задолженность.
«Обремененные требования»:	означает одну из категорий активов, квалифицируемые НБМ как приемлемые для обеспечения в соответствии с Регламентом, указанных в Перечне Обремененных Активов, и представляющих собой денежные требования Банка, основанные на существующих и будущих кредитных договорах, заключенных Банком и его клиентами, за исключением требований к лицам, аффилированным с Банком. Обремененные требования включают в себя: а) права Банка, основанные на обремененных кредитных договорах, которые могут являться основанием для требования уплаты денежных сумм от соответствующего должника; и (b) ипотечные, залоговые и иные обеспечительные права, установленные в пользу Банка, предусмотренные обремененными

	кредитными договорами и соответствующими договорами ипотеки, залога и иными обеспечительными правами.
«Договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях»:	Договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях № [номер] от [дата], заключенный между НБМ и Банком на основании Постановления Исполнительного комитета НБМ о предоставлении помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях № [номер] от [дата].
«Финансовое обеспечение»:	означает право финансового обеспечения, предоставленное Банком в пользу НБМ по Обремененным активам в соответствии с настоящим Договором об обеспечении, на основании которого НБМ может требовать из стоимости Обремененных активов удовлетворения Гарантированных обязательств в приоритетном порядке перед другими кредиторами Банка.
«Обремененные финансовые инструменты»:	означает одну из категорий активов, квалифицированных НБМ как приемлемые для обеспечения в соответствии с Регламентом, которые указаны в Списке обремененных активов и которые представляют собой (а) государственные ценные бумаги, (b) сертификаты НБМ; и (с) корпоративные ценные бумаги, допущенные к торгам на регулируемом рынке и/или в рамках многосторонней торговой системы (МТС); [(d) другие финансовые активы].
«Обремененные денежные средства»:	означает одну из категорий активов, квалифицированных НБМ как приемлемые для обеспечения в соответствии с Регламентом, которые указаны в Списке обремененных активов и которые представляют собой (а) срочные депозиты в НБМ; (b) другие счета в НБМ, включая обязательные резервы в иностранной валюте, поддерживаемые в неизменном объеме, представляющие собой любой вид активов, которые НБМ может покупать, продавать и заключать сделки, и которые указаны в Списке обремененных активов.
«Список обремененных активов» («Список»):	означает список, указанный в Приложении к настоящему Договору об обеспечении, содержащий информацию относительно Обремененных финансовых инструментов, Обремененных денежных средств и Обремененной дебиторской задолженности, которые являются предметом настоящего Обеспечения, с учетом того, что он может быть впоследствии изменен или заменен в соответствии с настоящим Договором об обеспечении.

2. Термины, используемые в настоящем Договоре об обеспечении, которые не определены отдельно в настоящем Договоре об обеспечении и определены в Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, имеют значения, указанные в Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

II. Финансовое обеспечение

3. В целях обеспечения надлежащего и полного погашения Гарантийных обязательств Банка перед НБМ, основанных на Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, Банк безотзывно и безусловно предоставляет исключительно в пользу НБМ гарантию с более высокой степенью приоритета по всем Обремененным активам, указанным в Перечне обремененных активов, содержащемся в Приложении к настоящему Договору об обеспечении, на следующих условиях:

3.1. На дату заключения настоящего Договора об обеспечении размер Обеспеченных обязательств без учета процентов, пеней, комиссий, расходов на судебное преследование, возмещения убытков, причиненных НБМ неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, настоящего Договора об обеспечении и иных договоров финансовой гарантии, а также без учета любых иных платежей, которые НБМ имеет или будет вправе потребовать от Банка в соответствии с Договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, составляет [указать];

3.2. дата погашения базовой суммы Помощи по ликвидности [указать].

4. Скорректированная стоимость всех активов, размещенных Банком в качестве обеспечения по Обеспеченным обязательствам, включая обремененные активы, должна покрывать на любую дату предоставленную Помощь по ликвидности и связанные с ней проценты в пропорции, определяемой НБМ на основе оценки сопутствующих рисков, но не менее 100% от базовой суммы Помощи по ликвидности и связанных с ней процентов.

5. НБМ определяет стоимость Обремененных активов, принятых в качестве финансового обеспечения по настоящему Договору об обеспечении, как на момент предоставления Помощи по ликвидности, так и периодически в течение ее срока действия, в том числе в случае исполнения финансового обеспечения путем продажи, присвоения, компенсации или удержания, отдельно по каждой категории активов, в соответствии с методологией оценки, установленной в Нормах по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденных Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 211/2019.

6. Стоимость Обремененных активов в иностранной валюте пересчитывается в молдавские леи на основе официального курса молдавского лея, действующего на дату предоставления Помощи по ликвидности. Стоимость обремененных активов в иностранной валюте пересчитывается в молдавские леи на основе официального курса молдавского лея, действующего, в зависимости от обстоятельств, на дату переоценки НБМ Обремененных активов, внесения изменений в настоящий Договор об обеспечении в результате замены Финансового обеспечения или установления дополнительной гарантии.

7. Если в результате периодической переоценки Обремененных активов НБМ обнаружит, что:

7.1. стоимость Обремененных активов (с применением защитных марж) становится ниже текущего остатка предоставленной Помощи по ликвидности плюс начисленные проценты, то НБМ потребует от Банка установления дополнительных финансовых обеспечений (маржинального требования) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты отправки уведомления НБМ; или

7.2. стоимость Обремененных активов превышает текущий остаток предоставленной Помощи по ликвидности плюс начисленные проценты, то НБМ возвращает Банку излишек предоставленного дополнительного финансового обеспечения по требованию Банка.

8. Установление дополнительных финансовых обеспечений и возврат излишне предоставленных финансовых обеспечений в форме финансовых инструментов осуществляются в соответствии с правилами и процедурами Единого центрального депозитария ценных бумаг (далее – Единый центральный депозитарий). Установление дополнительных финансовых обеспечений по настоящему Договору об обеспечении в форме денежных требований и денежных средств на счетах в НБМ осуществляется путем заключения дополнительных соглашений к настоящему Договору об обеспечении и/или путем заключения Сторонами отдельных договоров об обеспечении.

III. Заявления Банка

9. Банк настоящим Договором об обеспечении заявляет и гарантирует, что:

9.1. он является банком, надлежащим образом созданным и действующим в соответствии с законодательством Республики Молдова, и обладает всеми правами и полномочиями владеть всеми своими активами и осуществлять свою предпринимательскую деятельность в том порядке, в котором она осуществляется в настоящее время;

9.2. Обремененные активы соответствуют критериям приемлемости, изложенным в Регламенте и установленным НБМ, включая, но не ограничиваясь:

9.2.1. являются собственностью Банка;

9.2.2. не заложены и не арестованы в рамках каких-либо исполнительных производств;

9.2.3. свободно обращаются;

9.2.4. номинированы в молдавских леях, в случае Обремененных финансовых инструментов;

9.2.5. не являются предметом каких-либо судебных разбирательств в каком-либо суде, арбитраже или ином виде разбирательства, не являются предметом каких-либо судебных или внесудебных разбирательств, и нет угрозы возбуждения каких-либо таких разбирательств (о которых было бы сообщено Банку).

9.3. в дополнение к указанному в п. 9.2, в отношении Обремененных требований Банк:

9.3.1. получил и оформил с должной тщательностью и эффективностью действительное и необремененное право на существующие Обремененные требования и обязуется оформить действительное и необремененное право на будущие Обремененные требования как минимум с такой же тщательностью и эффективностью;

9.3.2. подтверждает, что это непогашенная задолженность должников Банка (за исключением лиц, аффилированных с Банком) перед Банком;

9.3.3. подтверждает, что они не входят в категорию требований, признанных неприемлемыми для обеспечения в соответствии с Регламентом, такие как овердрафты, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии, договоры лизинга, факторинга, кредиты со статусом субординированного долга;

9.3.4. подтверждает, что они классифицированы Банком в категорию «стандартный актив» в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств, утвержденным Постановлением Административного совета НБМ № 231/2011;

9.3.5. подтверждает в отношении кредитных договоров, влекущих за собой Обремененные требования, что они:

9.3.5.1. заключены между Банком и заемщиками (за исключением аффилированных с Банком лиц) не менее чем за 6 месяцев до даты подачи заявления на получение помощи ликвидности от НБМ, на основании которого был заключен Договор о помощи по ликвидности;

9.3.5.2. предусматривают погашение последнего платежа по основному долгу по кредиту не ранее чем через 30 (тридцать) дней после внесения денежного требования в качестве обеспечения в НБМ для целей Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и настоящего Договора об обеспечении;

9.3.5.3. регулируются законодательством Республики Молдова и заключены между Банком и заемщиками, являющимися резидентами Республики Молдова;

9.3.5.4. не содержат ограничительных положений относительно использования в качестве обеспечения требований, вытекающих из них;

9.3.6. подтверждает, что должники и гаранты Обремененных требований соответствуют требованиям, установленным в Регламенте, а именно, они являются нефинансовыми корпорациями, субъектами государственного сектора (за исключением публичных финансовых корпораций), многосторонними банками развития или международными организациями (в качестве гарантов), как эти субъекты определены или указаны в Регламенте о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизированному подходу, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 111/2018, а также

физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую или профессиональную деятельность;

9.3.7. подтверждают, что стоимость кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных клиентов (как определено в Регламенте о крупных подверженностях, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 109/2019), не будет превышать 20% стоимости портфеля Обремененных требований в пользу НБМ;

9.4. все соглашения, одобрения и разрешения, необходимые для действительности настоящего Финансового обеспечения, были надлежащим образом получены и имеют полную юридическую силу;

9.5. имеют полное право заключать настоящий Договор об обеспечении и исполнять свои обязательства в соответствии с настоящим Договором об обеспечении;

9.6. настоящий Договор об обеспечении надлежащим образом авторизован Банком и представляет собой действительные и обязательные обязательства для Банка, которые могут быть реализованы в соответствии с условиями настоящего Договора об обеспечении;

9.7. заключение настоящего Договора об обеспечении и соблюдение его положений не повлечет за собой нарушение Устава Банка или положений договоров или правовых актов, стороной которых является Банк, или которые являются обязательными для Банка, или нормативных актов, применимых к Банку;

9.8. в отношении Банка не возбуждались обеспечительные или исполнительные производства и не существует угрозы их возбуждения кем-либо из его кредиторов и/или партнеров по контрактам, соглашениям, обязательствам, применимым к Обремененным активам и/или в связи с ними;

9.9. любая существенная информация, предоставленная НБМ Банком в связи с настоящим Договором об обеспечении и обремененными активами, является достоверной, правильной и полной на дату выдачи такой информации, независимо от способа выдачи.

10. Для целей и в связи с настоящим Финансовым обеспечением заявления, изложенные в настоящем Договоре об обеспечении, считаются повторенными при каждом изменении или дополнении к настоящему Договору об обеспечении, в том числе при дополнении или замене Обремененных активов.

IV. Обязанности Банка

11. Банк обязуется в течение всего срока действия настоящего Договора об обеспечении до его расторжения:

11.1. охранять право собственности на Обремененные активы и не продавать, не уступать, не освобождать, не заменять, не погашать и не распоряжаться ими иным образом полностью или частично, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором обеспечения и Договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

11.2. обеспечивать надлежащее управление Обремененными активами в соответствии с надлежащей банковской практикой;

11.3. не устанавливать и не допускать установления залогов или иных обременений на Обремененные активы, за исключением настоящего Финансового обеспечения. Последующий залог Обремененных активов запрещен;

11.4. принимать все необходимые меры для сохранения Обремененных требований в силе и незамедлительно уведомлять НБМ в случае возникновения риска прекращения или изменения Обремененных требований;

11.5. информировать НБМ об изменении положений кредитных договоров, составляющих основу Обремененных требований и включенных в Реестр обремененных активов, не менее чем за 1 (один) рабочий день до такого изменения;

11.6. информировать не позднее следующего рабочего дня НБМ о любом событии, которое произошло и стало известно Банку и которое существенно влияет на существующие договорные отношения между Банком и НБМ, в частности, о полном или частичном досрочном погашении кредитов, лежащих в основе Обремененных требований, включенных в Перечень, об изменении процентной ставки по кредиту, включенному в Перечень, о неплатежеспособности должника по кредитному договору, включенному в Перечень, об отнесении Обремененного требования к другой категории, а также о других событиях, с указанием идентификационного номера соответствующего Обремененного требования, сообщенного Банку НБМ в уведомлении об акцепте, наименования и государственного идентификационного номера (IDNO) должника - юридического лица или фамилии, имени и личного кода (IDNP) должника - физического лица;

11.7. информировать НБМ не позднее следующего рабочего дня об уведомлениях и информации, полученных Банком, относительно:

11.7.1. любого требования, задолженности или обременения любого лица в отношении Обремененных требований;

11.7.2. наложения в силу закона или иным образом после даты заключения настоящего Договора об обеспечении каких-либо ограничений на использование Обремененных требований;

11.7.3. любого судебного, арбитражного или внесудебного процесса урегулирования споров, начатого или находящегося под угрозой начала, или в отношении любого Обремененного требования; и

11.7.4. наступления любого иного события, которое может уменьшить общую стоимость любого Обремененного требования или повлиять на Финансовое обеспечение, установленное в рамках настоящего Договора об обеспечении;

11.8. по запросу НБМ оказывать ему содействие в проверке затронутых Обремененных активов и принимать все необходимые меры для ограничения любых потерь или ухудшения стоимости любого из Обремененных активов;

11.9. в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса от НБМ о замене Обремененных активов и/или предоставлении дополнительных финансовых обеспечений («маржин-колл») в случае ухудшения качества обремененных активов и/или снижения их стоимости в результате периодической переоценки НБМ обремененных активов, а также в результате иных событий, влияющих на качество обремененных активов. В случае направления уведомления о принятии НБМ активов, предлагаемых Банком для замены или замещения, Стороны подписывают дополнительные соглашения, вносящие соответствующие изменения в настоящий Договор об обеспечении;

11.10. в случае невозможности замены Обремененных активов или установления дополнительного финансового обеспечения («маржин-колл») досрочно прекратить предоставление Помощи по ликвидности в объеме, пропорциональном стоимости дополнительного или заменяющего финансового обеспечения, запрошенного НБМ;

11.11. предоставлять НБМ полный и безусловный доступ в разумные сроки и в обычные рабочие часы к информации об Обремененных активах в целях контроля, наблюдения и мониторинга использования, состояния и условий содержания обремененных активов, документов, относящихся к ним, а также общего соблюдения Банком положений настоящего Договора об обеспечении и Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

11.12. создавать, вести и заполнять кредитные досье в отношении каждого кредита, включенного в Список обремененных активов, с тем чтобы гарантировать, что кредитные досье на момент их проверки НБМ содержат достоверную и полную информацию, имеющуюся в распоряжении Банка, о каждом кредите и должнике по Обремененным

требованиям, а также правильно отражать статус каждого кредита в Обремененных требованиях на момент такой проверки;

11.13. в случае нарушения, по первому требованию НБМ, предпринять все необходимые действия для обеспечения погашения всех Обремененных требований НБМ путем передачи владения документами, относящимися к Обремененным требованиям, если НБМ дает такие указания; все расходы, связанные с погашением Обремененных требований и передачей документов, относящихся к Обремененным требованиям, покрываются Банком;

11.14. воздерживаться и не совершать никаких действий или бездействия, которые могли бы повлиять на действительность и/или исполнимость Обеспечения, установленного настоящим Договором об обеспечении, или вызвать Случай нарушения или неблагоприятно повлиять на права НБМ по настоящему Договору об обеспечении, независимо от того, были ли данные действия/бездействие совершены в ходе текущей деятельности Банка, за исключением случаев получения письменного согласия НБМ;

11.15. воздерживаться от любых действий или бездействия, которые по своей цели или результату могут привести к снижению стоимости Обремененных активов, за исключением случаев, прямо разрешенных НБМ;

11.16. представлять любые документы, которые НБМ сочтет необходимыми для установления и/или поддержания Финансового обеспечения в пользу НБМ;

11.17. предоставлять НБМ по первому запросу любую информацию, необходимую НБМ для осуществления любого права, вытекающего из настоящего Договора об обеспечении.

12. В течение срока действия настоящего Договора об обеспечении Банк имеет право без ограничений пользоваться плодами, полученными от Обремененных активов, без ограничений для своей обычной деятельности, за исключением случая, когда в соответствии с настоящим Договором об обеспечении возникли основания для инициирования исполнения Финансового обеспечения НБМ.

13. Банк обязуется принимать все необходимые меры для поддержания действительности, подлинности и правильности отчетности Банка, предусмотренной настоящим Договором об обеспечении, в течение всего срока действия Договора об обеспечении и до полного исполнения Обеспеченных обязательств.

V. Оформление Обеспечения

14. Заключение, действительность, оформление, приоритет, исковая сила или признание в качестве доказательства настоящего Договора об обеспечении, а также предоставление Финансового обеспечения по настоящему Договору об обеспечении не обусловлены выполнением каких-либо формальностей, таких как регистрация в Реестре движимого залога или иных публичных реестрах, или уведомление должников по Обремененным требованиям, за исключениями, предусмотренными настоящим Договором.

15. Финансовое обеспечение, устанавливаемое настоящим Договором об обеспечении по Обремененным финансовым инструментам, образуется путем их передачи и регистрации на соответствующих счетах в соответствии с правилами и процедурами Единого центрального депозитария без перехода права собственности на них.

16. Финансовое обеспечение, установленное настоящим Договором об обеспечении в отношении Обремененных денежных средств, возникает путем приобретения НБМ контроля над счетами с момента заключения настоящего Договора об обеспечении.

17. Финансовое обеспечение, устанавливаемое настоящим Договором об обеспечении по Обремененным требованиям, возникает путём включения в Перечень Обремененных активов требований, предлагаемых Банком к обременению и принятых НБМ в качестве активов, приемлемых для обеспечения Обеспеченных обязательств по настоящему Договору об обеспечении. Обеспечение по Обремененным требованиям возникает с момента подписания

обеими Сторонами Перечня Обремененных активов, в который включены обремененные требования, в соответствии с условиями настоящего Договора об обеспечении.

18. Список Обремененных активов должен содержать перечень и идентификационные элементы каждой категории обремененных активов, как указано в Приложении к настоящему Договору об обеспечении.

19. Включению в Список Обремененных активов при заключении настоящего Договора об обеспечении или впоследствии при добавлении или замене Обремененных активов предшествует направление Банком в НБМ уведомления по электронной почте в зашифрованном виде или на ином прочном носителе, которое должно содержать перечень и идентификационные данные активов, предлагаемых в качестве обеспечения для Помощи по ликвидности, в соответствии с Приложениями № 2 и № 3 к Регламенту, а также выдача НБМ уведомления об их принятии.

20. Факт включения Обремененных активов в Перечень Обремененных активов, предоставленный Банком НБМ в порядке, установленном Регламентом, и периодически изменяемый Банком в соответствии с настоящим Договором об обеспечении, имеет исковую силу в отношении должников по Обремененным требованиям и третьих лиц в силу Закона № 184/2016 о договорах о финансовом обеспечении.

21. Любой актив Банка, ранее включенный в Перечень Обремененных активов и исключенный из него в результате замены или изменения, перестает быть обремененным настоящим Обеспечением в пользу НБМ. Обеспечение в отношении Обремененного актива прекращает свое действие с момента исключения соответствующего актива из Перечня обремененных активов, представленного Банком и одобренного НБМ.

22. На основании полученного от Банка Списка Обремененных активов НБМ проверяет соответствие предлагаемых активов критериям приемлемости, применяемым в соответствии с собственными процедурами, утверждёнными его внутренними актами. НБМ вправе запрашивать у Банка любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия предлагаемых активов критериям приемлемости.

23. Если Обремененный актив не соответствует критериям приемлемости, НБМ вправе потребовать от Банка замены несоответствующего Обремененного актива. Никакие действия НБМ по проверке/отбору/принятию активов, предлагаемых в качестве обеспечения, не освобождают Банк от обязанности заменить несоответствующий Обремененный актив в соответствии с правом НБМ, упомянутым в предыдущей части.

24. Банк за свой счёт получает и поддерживает в силе любые разрешения и разрешительные документы, необходимые для того, чтобы НБМ мог в полной мере воспользоваться Финансовым обеспечением, установленным настоящим Договором об обеспечении. Банк за свой счёт осуществляет или создаёт любые другие действия и документы, которые могут потребоваться или которые НБМ может обоснованно счесть необходимыми для установления, поддержания и защиты прав НБМ, обеспеченных настоящим Договором об обеспечении, и достижения цели настоящего Договора об обеспечении.

VI. Исполнение финансового обеспечения

25. При наступлении Случая нарушения, как определено в Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, НБМ письменным уведомлением информирует Банк об (а) объявлении о досрочном погашении Обеспеченных обязательств, и (b) исполнении Финансового обеспечения в соответствии с настоящим Договором об обеспечении, в том числе путем применения положения о ликвидации неттинге, и (с) исполнении других прав, которыми НБМ располагает в качестве бенефициара финансового обеспечения в соответствии с применимым законодательством.

26. НБМ может исполнить финансовое обеспечение одним из следующих способов:

26.1. Финансовое обеспечение по Обремененным денежным средствам может быть исполнено путем их компенсации НБМ стоимостью Обеспеченных обязательств на дату исполнения или путем удержания Обремененных денежных средств НБМ с целью погашения Обеспеченных обязательств;

26.2. Финансовое обеспечение по Обремененным финансовым инструментам может быть исполнено путем их продажи или присвоения и путем компенсации их продажной стоимости (в случае исполнения Финансового обеспечения путем продажи) или стоимости, оцененной на дату исполнения НБМ в соответствии с настоящим Договором об обеспечении (в случае исполнения путем присвоения) со стоимостью Обеспеченных обязательств на дату исполнения Финансового обеспечения, либо путем удержания их стоимости, оцененной НБМ в соответствии с настоящим Договором об обеспечении, в качестве оплаты Обеспеченных обязательств. Стоимость исполнения Обремененных финансовых инструментов может быть меньше стоимости, по которой они были оценены НБМ на дату их принятия для установления Финансового обеспечения в соответствии с настоящим Договором об обеспечении. Исполнение Финансового обеспечения по Финансовым инструментам подлежит следующим особенностям:

26.2.1. в момент начала исполнения Финансового обеспечения путем продажи или присвоения Обремененных финансовых инструментов НБМ одновременно с уведомлением Банка направляет письменное уведомление в Единый центральный депозитарий, в котором было установлено Финансовое обеспечение. По получении уведомления Единый центральный депозитарий предоставит Обремененные финансовые инструменты для их продажи или присвоения НБМ;

26.2.2. исполнение путем продажи Обремененных финансовых инструментов в форме государственных ценных бумаг и сертификатов НБМ осуществляется в рамках аукционов, проводимых в соответствии с положениями Регламента об операциях на денежном рынке Национального банка Молдовы, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 188/2014;

26.2.3. исполнение путем продажи Обремененных финансовых инструментов в форме корпоративных ценных бумаг будет осуществляться НБМ через посредника, на регулируемом рынке или в рамках МТС в соответствии с их правилами;

26.3. Финансовое обеспечение по Обремененным требованиям может быть исполнено путем их продажи или присвоения и путем зачета их продажной стоимости (в случае исполнения Финансового обеспечения путем продажи) или стоимости, оцененной на дату исполнения НБМ в соответствии с настоящим Договором об обеспечении (в случае исполнения путем присвоения) со стоимостью Обеспеченных обязательств, либо путем удержания их стоимости в качестве оплаты Обеспеченных обязательств. Стоимость исполнения Обеспеченных требований может быть меньше стоимости, по которой они были оценены НБМ на дату их принятия для установления Финансового обеспечения в соответствии с настоящим Договором об обеспечении. Исполнение Финансового обеспечения по Обеспеченным требованиям подлежит следующим особенностям:

26.3.1. в момент начала исполнения Финансового обеспечения НБМ имеет право выпустить или потребовать от Банка или посредника, назначенного НБМ, выпустить уведомления, адресованные должникам и должникам по реальным или личным гарантиям, обеспечивающим Обремененные требования, информируя каждого должника Обремененных требований и

должника по реальным или личным гарантиям, обеспечивающим Обремененные требования, о начале исполнения Финансового обеспечения и о требовании НБМ о выплате должниками в пользу НБМ сумм, подлежащих уплате на основании Обремененных требований;

26.3.2. НБМ имеет право назначить Банк ответственным за взыскание платежей с должников по Обремененным требованиям и перечисление этих платежей в пользу НБМ. Поступления, полученные от исполнения Обремененных требований, будут направлены НБМ на погашение Обеспеченных обязательств. Это право не затрагивает право НБМ принимать решение о продаже Обремененных требований через посредника.

27. Банк может возразить против исполнения НБМ Финансового обеспечения путем выплаты Финансовых обязательств до момента исполнения НБМ Финансового обеспечения в порядке, предусмотренном настоящим Договором об обеспечении.

28. Исполнение Финансового обеспечения в соответствии с настоящим Договором об обеспечении не предполагает:

28.1. предварительного уведомления о намерении НБМ исполнить Финансовое обеспечение в любом публичном реестре или любому лицу, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором об обеспечении;

28.2. утверждение каким-либо лицом, судом или государственным органом условий исполнения Финансового обеспечения;

28.3. необходимости истечения дополнительного срока для начала процедуры исполнения Финансового обеспечения;

28.4. осуществления исполнения Финансового обеспечения посредством публичных торгов или иной заранее установленной процедуры, отличной от предусмотренной настоящим Договором об обеспечении.

29. С началом процедуры исполнения Финансового обеспечения в соответствии с настоящим Договором об обеспечении НБМ, как бенефициар гарантии, имеет возможность собирать и присваивать плоды, полученные от Обремененных активов, в соответствии с положениями ст. 474 Гражданского кодекса № 1107/2002.

30. НБМ будет использовать доходы, полученные в результате исполнения Финансового обеспечения, в том числе путем присвоения доходов от Обремененных активов, для погашения Обеспеченных обязательств, подлежащих погашению, в следующей последовательности: (i) для погашения просроченных процентов, (ii) для погашения накопленных и подлежащих уплате процентов, (iii) для погашения основной суммы подлежащей уплате Помощи по ликвидности. При погашении Обеспеченных обязательств путем присвоения доходов, полученных от Обремененных активов, в течение 3 (трех) дней с момента их присвоения НБМ обязуется представить Банку отчет о погашенной сумме Обеспеченных обязательств в результате присвоения доходов, полученных от Обремененных активов.

31. НБМ имеет право воспользоваться положением о ликвидационном неттинге в порядке, предусмотренном Регламентом.

32. После использования сумм, полученных в результате исполнения Финансового обеспечения, НБМ возместит Банку любые суммы, полученные в избытке после полного удовлетворения Обеспеченных обязательств. В случае, если в результате исполнения Финансового обеспечения в отношении Обремененных активов и других гарантийных

механизмов, созданных для обеспечения исполнения Обеспеченных обязательств, полученные суммы будут недостаточными для безотзывного и полного удовлетворения Обеспеченных обязательств, НБМ будет иметь право взыскать недостающую сумму из других активов Банка в соответствии с применимым законодательством, а также осуществить свое преимущественное и безусловное право на удовлетворение каждого своего требования, достигшего срока исполнения в соответствии со ст. 70 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы.

VII. Вступление в силу, изменение и прекращение действия

33. Настоящий Договор об обеспечении, а также Финансовое обеспечение, которое он создает, вступают в силу с момента подписания Договора об обеспечении обеими Сторонами и могут быть изменены только с письменного согласия обеих Сторон.

34. Изменение Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях не требует изменения настоящего Договора об обеспечении. В случае если изменения Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях влекут за собой изменение положений, содержащихся в настоящем Договоре об обеспечении, Стороны внесут соответствующие изменения в настоящий Договор об обеспечении путем заключения дополнительного договора.

35. Настоящий Договор об обеспечении и все другие обязательства Банка по настоящему Договору об обеспечении прекращаются в день, когда НБМ направит Банку уведомление, подтверждающее полное и безотзывное исполнение Обеспеченных обязательств. Данное уведомление будет направлено НБМ в кратчайшие сроки, но не позднее чем через 10 (десять) рабочих дней после оплаты и безотзывного выполнения Банком всех Обеспеченных обязательств. С момента направления уведомления НБМ в соответствии с настоящим пунктом, Обремененные активы освобождаются от залога, установленного настоящим Договором об обеспечении.

VIII. Положение о конфиденциальности

36. За исключением раскрытия информации, обязательного для Банка в соответствии с законом, предоставление информации о Помощи по ликвидности, а также о положениях Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и настоящего Договора об обеспечении запрещено, поскольку представляет собой конфиденциальную информацию. Банк не может публично раскрывать конфиденциальную информацию без предварительного одобрения НБМ. В случае несанкционированного разглашения конфиденциальной информации в соответствии с настоящим Договором об обеспечении Банк несет ответственность перед НБМ и возмещает материальный ущерб, причиненный несанкционированным разглашением, в полном объеме.

37. Положение о конфиденциальности действует в течение всего срока действия настоящего Договора об обеспечении, а также после его прекращения, независимо от основания прекращения, в течение неопределенного срока.

IX. Санкции. Разрешение споров

38. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств, предусмотренных настоящим Договором об обеспечении, НБМ может наложить на него штраф в размере 0,05 процента от остатка Помощи по ликвидности.

39. Любые споры, разногласия или претензии, вытекающие из или связанные с настоящим Договором об обеспечении или его нарушении, прекращением или недействительностью, будут разрешаться в порядке, установленном Договором о помощи по ликвидности.

Х. Прочие положения

40. Если какое-либо положение настоящего Договора об обеспечении будет признано недействительным или невыполнимым, это не повлияет на остальные положения, и Стороны заменят недействительное или невыполнимое положение аналогичным положением, которое будет действительным и соответствует целям, преследуемым Сторонами.

41. Все списки, приложения или другие документы, прилагаемые к настоящему Договору об обеспечении, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

42. Никакие изменения к настоящему Договору об обеспечении не вступают в силу, если они не составлены в письменной форме и не подписаны Сторонами настоящего Договора об обеспечении.

43. Настоящий Договор об обеспечении не препятствует НБМ осуществлять другие права, которыми он обладает на основании закона или Регламента.

44. Банк не вправе уступать или передавать иным образом, полностью или частично, свои права и обязанности по настоящему Договору об обеспечении без предварительного письменного согласия НБМ.

45. Банк защищает НБМ от любых жалоб, претензий и исков, предъявленных третьими лицами в отношении Обремененных активов.

В ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ВЫШЕУКАЗАННОГО Стороны подписали настоящий Договор следующим образом:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

Коммерческий банк [Название] S.A.

[Фамилия]
[Должность]

[Фамилия]
[Должность]

СПИСОК
Обремененных активов
на [дата]

Настоящий Перечень обремененных активов был заключен [дата] между [наименование Банка] («Банк») и Национальным банком Молдовы («НБМ») в отношении следующего:

I. Обремененные финансовые инструменты:

№ п/п	Код ISIN, Эмитент (только для обремененных ГЦБ), Тип VMC (только для обремененных ГЦБ))	Дата погашения	Количество обремененных финансовых инструментов в (шт.)	Номинальная стоимость единицы (леи)	Общая номинальная стоимость (леи)	Скорректированная цена (%)	Общая сумма гарантий (леи)
0	1	2	3	4	5 (5=3*4)	6	7 (7=5*6/100)
(1) Государственные ценные бумаги (ГЦБ), зарегистрированные в Едином центральном депозитории, включая:							
x	Итого ГЦБ	x		x			
(2) Сертификаты НБМ (СНБ), зарегистрированные в Едином центральном депозитории, в том числе:							
x	Итого СНБ	x		x			
(3) Корпоративные ценные бумаги (КЦБ), зарегистрированные в Едином центральном депозитории							
x	Итого КЦБ	x		x			

II. Обремененные Денежные средства

(1) Срочные депозиты в НБМ				
№ п/п	Номер депозитного счета	Срок погашения депозита	Валюта депозита (MDL)	Остаток депозита на дату установления обеспечения (MDL)
0	1	2	3	4

Итого депозитов	x	x	x	
(2) Обязательные резервы в иностранной валюте, поддержанные в неизменном объеме				
№ п/п	Номер счета	Валюта счета (EUR/USD)	Сальдо счета, доступное для установления обеспечения	
			В валюте счета	Пересчитанное в MDL по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату установления обеспечения
0	1	2	3	4
Итого обязательных резервов		x		

III. Обремененные Требования

№ п/п	Наименование/фамилия, имя должника	IDNO / IDNP должника	Единый идентификационный код кредита (CRR_ID)	Дата заключения кредитного договора	Дата погашения кредита	Остаток непогашенного кредита на дату заключения Договора		Алфавитный код валюты кредита (ISO)	Способ обеспечения кредита (указывается основной вид обеспечения, отчет ORD 3.17 в соответствии с нормативными актами НБМ)
						в валюте кредита	пересчитанный в MDL по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату заключения Договора		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

ИТОГО	x	x	x	x	x	x		x	x

Вступление в силу: Настоящий Перечень обремененных активов вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

**Коммерческий
[Наименование] S.A.**

банк

[Фамилия]
[Должность]

[Фамилия]
[Должность]

(Приложение № 1⁵ введено ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

**ДОГОВОР № [номер]
о контроле**

мун. Кишинэу

_____ (дата, месяц, год)

(I) НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ, в качестве бенефициара гарантии, действующий в лице [фамилия, имя, должность], на основании [указать правовую основу представительства], далее именуемый «НБМ», и

(II) Коммерческий банк [наименование] АО, IDNO – налоговый код [указать], в качестве гаранта, действующий в лице [имя, фамилия, должность], на основании [указать правовую основу представительства], далее именуемый «Банк-дебитор», и

(III) Коммерческий банк [наименование] АО, IDNO – налоговый код [указать], в котором открыты Банковские счета, действующий в лице [фамилия, имя, должность], на основании [указать правовое основание представительства], далее именуемый «Обслуживающий банк»;

совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона»,

заключили настоящий Договор о контроле в соответствии с Договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях № [номер] от [дата], решением Исполнительного комитета НБМ об оказании экстренной ликвидности № [номер] от [дата], Регламентом о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 343/2019 (далее – Регламент) и Законом № 184/2016 о договорах о финансовом обеспечении.

I. Определения

1. Термины, определенные в Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, при использовании в настоящем Договоре о контроле, если из контекста не следует иное, будут иметь значение, присвоенное им в Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Кроме того, нижеприведенные термины будут иметь следующие определения:

«Уведомление об исполнении»:	означает уведомление, составленное в письменной форме и направленное НБМ Банку-должнику и Обслуживающему банку, в случае если НБМ намеревается исполнить Гарантию, установленную в соответствии с настоящим Договором о контроле.
«Заложенное имущество»:	означает Права на денежные средства на банковских счетах.
«Банковские счета»:	означает текущие счета, депозитные счета, другие счета Банка-должника, открытые в Обслуживающем банке, указанные в Приложении к настоящему Договору о контроле, а также любые

	текущие банковские счета, открытые Банком-должником в Обслуживающем банке после заключения настоящего Договора о контроле, в течение его срока действия.
«Договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях»:	Договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях № [номер] от [дата], заключенный между НБМ и Банком на основании Постановления Исполнительного комитета НБМ о помощи по ликвидности № [номер] от [дата].
«Дата предоставления»:	дата, когда НБМ перечисляет средства Помощи по ликвидности на счет Банка, открытый в реестрах НБМ.
«Права на денежные средства на банковских счетах»:	означает все права Банка-должника на настоящие и будущие денежные средства на банковских счетах.
«Обеспечение»:	означает право залога с более высоким приоритетом на права на денежные средства на банковских счетах, предоставленное Банком-должником в пользу НБМ в соответствии с настоящим Договором о контроле, на основании которого НБМ может требовать из стоимости Залогового имущества удовлетворения Обеспеченных обязательств в приоритетном порядке по отношению к другим кредиторам Банка-должника.
«Денежные средства на банковских счетах»:	означает все суммы Банка-должника на Банковских счетах, которые находятся или периодически зачисляются на банковские счета, а также все проценты и другие суммы, периодически начисляемые на суммы, которые находятся или будут поступать на банковские счета (доходы).

2. Толкование положений настоящего Договора о контроле будет осуществляться с учетом его положений и применимого законодательства.

II. Обеспечение

3. В целях обеспечения оплаты и полного исполнения Обеспеченных обязательств Банк-должник безоговорочно и безотзывно создает в пользу исключительно НБМ Обеспечение в форме залога на Заложенное имущество.

4. Настоящий Договор о контроле заключается с целью предоставления НБМ контроля над Банковскими счетами в смысле Регламента.

5. Настоящим Договором о контроле Банк-должник предоставляет НБМ право отслеживать Права на денежные средства на банковских счетах таким образом, чтобы Обеспеченные обязательства были удовлетворены в первую очередь из суммы денежных средств на банковских счетах перед другими кредиторами Банка-должника.

6. Скорректированная стоимость всех активов, предоставленных Банком-должником в качестве обеспечения Обеспеченных обязательств, включая Заложенное имущество, должна покрывать на любой момент времени предоставленную Помощь по ликвидности и соответствующие Проценты в пропорции, определяемой НБМ на основе оценки связанных рисков, но не менее 100% от базовой суммы Помощи по ликвидности и соответствующих процентов.

7. НБМ определяет стоимость Обеспечения в соответствии с настоящим Договором о контроле как на Дату предоставления Помощи по ликвидности, так и периодически в течение ее срока, в соответствии с Нормами по оценке активов, принимаемых Национальным банком

Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденными Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 211/2019.

8. Установление дополнительных обеспечений (маржин-колл) в соответствии с настоящим Контрольным договором будет осуществляться путем заключения дополнительных договоров к настоящему Договору о контроле.

9. Обеспечение, установленное настоящим Договором о контроле, представляет собой неделимую, непрерывную гарантию, независимую от каких-либо соглашений, авансовых платежей, промежуточных платежей, скидок или частичных возмещений по Обеспеченным обязательствам или на их основании, действующую до полного и своевременного исполнения всех Обеспеченных обязательств.

10. Обеспечение, установленное настоящим Договором о контроле, будет независимым и дополнительным по отношению к любой другой гарантии, предоставленной Банком-должником в пользу НБМ для целей Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, и не будет ограничиваться или затрагиваться каким-либо образом такой гарантией.

11. Права, предоставленные НБМ настоящим Договором о контроле в отношении Обеспеченных обязательств и Денежных средств на банковских счетах, будут дополнять, а не заменять права, предоставленные НБМ законом.

12. Банк-должник понимает и соглашается с тем, что намерением Сторон является приоритет настоящего Обеспечения перед требованиями любого другого лица, перед любым другим обременением денежных средств на банковских счетах.

III. Заявления Банка-должника

13. Банк-должник настоящим заявляет, что:

13.1. является банком, учрежденным и существующим на законных основаниях в соответствии с законодательством Республики Молдова, и обладает полными правами и полномочиями владеть всем своим имуществом и осуществлять свою предпринимательскую деятельность в том виде, в котором она осуществляется в настоящее время;

13.2. с должной тщательностью и эффективностью приобрел и оформил действительное и свободное от обременений право на Права на денежные средства на настоящих банковских счетах и обязуется оформить свое действительное и свободное от обременений право на Права на денежные средства на будущих банковских счетах с не меньшей тщательностью и эффективностью;

13.3. Банковские счета соответствуют критериям приемлемости, предусмотренным Регламентом и установленным НБМ, включая, но не ограничиваясь:

13.3.1. находятся в собственности Банка-должника;

13.3.2. не обременены залогом или другими обременениями, не арестованы и не являются предметом споров или процедур принудительного исполнения;

13.4. все соглашения, одобрения и разрешения, необходимые для действительности настоящего Обеспечения, были получены надлежащим образом и имеют полную юридическую силу и ценность;

13.5. обладает полными правами для заключения настоящего Договора о контроле и выполнения своих обязательств в соответствии с настоящим Договором о контроле;

13.6. настоящий Договор о контроле был надлежащим образом утвержден Банком-должником и представляет собой действительные и обязательные для Банка-должника обязательства, которые могут быть исполнены в соответствии с их условиями;

13.7. заключение настоящего Договора о контроле и соблюдение его положений не приведут к нарушению Устава Банка-должника или каких-либо положений каких-либо договоров или юридических актов, стороной которых является Банк-должник или которые являются

обязательными для Банка-должника, или каких-либо положений каких-либо нормативных актов, применимых к Банку-должнику;

13.8. Права на Денежные средства на банковских счетах не являются предметом каких-либо споров в судах, арбитражных или иных (судебных или внесудебных) процедурах, которые могут повлиять на существование, законности или исполнительную силу Обеспечения, и не существует угрозы инициирования каких-либо таких процедур (о которых было бы сообщено Банку-должнику), за исключением тех, о которых было сообщено на дату заключения Договора о помощи по ликвидности;

13.9. ни один из его кредиторов и/или партнеров не инициировал и не угрожает инициировать какие-либо обеспечительные или исполнительные процедуры на основании соответствующих договоров, соглашений, обязательств в отношении и/или в связи с Правами на денежные средства на банковских счетах;

13.10. вся важная информация, предоставленная НБМ Банком-должником в связи с настоящим Договором о контроле и Правах на денежные средства на банковских счетах, является достоверной, правильной и полной на дату выдачи данной информации, независимо от способа ее выдачи.

14. В целях и в связи с настоящим Обеспечением заявления, содержащиеся в настоящем Договоре о контроле, считаются повторенными при каждом изменении или дополнении настоящего Договора о контроле, включая дополнение или замену Банковских счетов.

IV. Обязательства Банка-должника

15. Банк-должник обязуется в течение срока действия настоящего Договора о контроле:

15.1. обеспечить, чтобы на Банковских счетах в любой момент времени имелись денежные средства в размере [указать точную сумму или % от базовой суммы Помощи по ликвидности] (минимальный остаток);

15.2. после получения Уведомления об исполнении не распоряжаться каким-либо образом Денежными средствами на банковских счетах полностью или частично, будь то одной или несколькими сделками, связанными между собой или нет, без предварительного письменного согласия НБМ;

15.3. не создавать, не принимать и не допускать существование обременений, а также предпринимать все разумные действия в соответствии с законодательством для защиты Прав на денежные средства на банковских счетах от обременений, и предпринимать любые другие разумные с коммерческой точки зрения действия, необходимые для устранения любых обременений в отношении Прав на денежные средства на банковских счетах, кроме настоящей Гарантии;

15.4. принимать все необходимые и надлежащие меры для устранения риска случайной утраты прав на средства на банковских счетах и незамедлительно уведомлять НБМ в случае возникновения риска утраты Прав на средства на банковских счетах;

15.5. уведомлять НБМ о любых уведомлениях и информации, полученных в отношении:

15.5.1. любых претензий, требований любого лица или обременений со стороны любого физического и/или юридического лица или государственного органа в отношении Прав на денежные средства на банковских счетах;

15.5.2. введение по закону или иным образом после даты заключения настоящего Договора любых ограничений в отношении перевода или использования Денежных средств на банковских счетах;

15.5.3. любой судебный или арбитражный процесс (или любая другая процедура или подача исков или предъявление претензий, которые могут привести к такому процессу) в отношении Прав на денежные средства на банковских счетах; и

15.5.4. возникновение любого другого события, которое может значительно уменьшить общую стоимость Прав на денежные средства на банковских счетах или значительно повлиять на Обеспечение, установленного на основании настоящего Договора о контроле;

15.6. если по какой-либо причине Денежные средства на банковских счетах утрачены, уничтожены, похищены или по любой другой причине, включая, но не ограничиваясь этим, любыми действиями, не подконтрольными Банку-должнику (включая, но не ограничиваясь этим, экспроприации, национализации и конфискации), стали недоступными для Банка-должника или НБМ, по запросу НБМ незамедлительно предпринять все действия для предоставления НБМ в качестве гарантии права на денежные средства, имеющие для НБМ удовлетворительную стоимость и ликвидность, в сумме, по меньшей мере равной сумме Денежных средств на банковских счетах на дату заключения настоящего Договора о контроле (с изменениями, внесенными, в случае необходимости);

15.7. в любое время после заключения настоящего Договора о контроле, по запросу НБМ, предоставлять НБМ информацию и подтверждение остатка, существующего на момент запроса Денежных средств на банковских счетах;

15.8. воздерживаться от совершения любых действий, которые могут негативно повлиять на действительность и/или исполнимость Обеспечения, установленного настоящим Договором о контроле, или которые могут вызвать Случай нарушения или негативно повлиять на права НБМ, предусмотренные настоящим Договором о контроле, независимо от того, были ли данные действия совершены в ходе текущей деятельности Банка-должника, за исключением случаев, когда получено письменное согласие НБМ;

15.9. представлять любые юридические документы, которые НБМ сочтет необходимыми в соответствии с законодательством Республики Молдова;

15.10. предоставлять НБМ, по его запросу, любую информацию, требуемую НБМ для осуществления любых прав, вытекающих из настоящего Договора о контроле.

16. Банк-должник обязуется принять все необходимые меры для поддержания действительности, подлинности и правильности заявлений, содержащихся в настоящем Договоре о контроле, в течение всего срока действия Договора о контроле и до полного выполнения Обеспеченных обязательств.

V. Режим Банковских счетов

17. До даты получения Банком-должником или Обслуживающим банком Уведомления об исполнении, Банк-должник или другое лицо, уполномоченное Банком-должником, включая Обслуживающий банк, вправе снимать или перечислять денежные средства со счетов для осуществления своей обычной деятельности, а также давать распоряжения в отношении управления счетами, за исключением случаев, установленных настоящим Договором о контроле.

18. Если распоряжение Денежными средствами на банковских счетах может каким-либо образом повлиять на минимальный остаток, установленный в п. 15.1 настоящего Договора о контроле, Банк-должник заранее получит одобрение НБМ на любое такое распоряжение Денежными средствами на банковских счетах. В этом случае Банк-должник восстановит сумму минимального остатка Денежных средств на банковских счетах в течение не более 1 (одного) банковского дня. Любое распоряжение Денежными средствами на банковских счетах, осуществленное с нарушением настоящего п. 18, влечет за собой применение штрафных санкций в соответствии с настоящим Договором о контроле. Нарушение обязательства по восстановлению минимального остатка в соответствии с настоящим п. 18 считается Случаем нарушения и влечет за собой последствия, предусмотренные настоящим Договором о контроле и Договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

19. Если Стороны не договорятся об ином в письменной форме, Банк-должник:

19.1. имеет право открывать, управлять или поддерживать любые банковские счета, кроме Банковских счетов;

19.2. не будет изменять или расторгать договоры банковского счета, заключенные с Обслуживающим банком;

19.3. не будет изменять, приостанавливать или закрывать Банковские счета.

VI. Установление Обеспечения

20. В соответствии с настоящим Договором о контроле Банк-должник безоговорочно и безотзывно предоставляет в исключительную пользу НБМ Обеспечение по заложенному имуществу путем приобретения НБМ контроля над Банковскими счетами.

21. Контроль над Банковскими счетами на основании настоящего Договора о контроле устанавливается для надлежащего обеспечения обязательств, вытекающих из Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, на следующих условиях:

21.1. на дату настоящего Договора о контроле, сумма Обеспеченных обязательств без процентов, пени за просрочку, комиссий, расходов на преследование, возмещения ущерба, причиненного НБМ в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, настоящего Договора о контроле и Договора о финансовом обеспечении без передачи собственности, а также без любых других платежей, которые НБМ имеет или будет иметь право требовать от Банка на основании Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, составляет [указать];

21.2. срок погашения основной суммы Помощи по ликвидности составляет [указать];

21.3. контроль над Банковскими счетами устанавливается для обеспечения всей суммы Обеспеченных обязательств без лишения должника Денежных средств на банковских счетах.

22. На протяжении всего срока действия настоящего Договора о контроле право Банка-должника требовать закрытия Банковских счетов обусловлено письменным согласием со стороны НБМ.

23. Банк-должник прямо соглашается с тем, что Обслуживающий банк исполняет указания НБМ по распоряжению средствами на Банковских счетах, независимо от согласия Банка-должника, с момента получения уведомления об исполнении.

VII. Сумма остатка на Банковских счетах

24. Сумма остатка на Банковских счетах определяется путем оценки НБМ каждого принятого Банковского счета в соответствии с настоящим Договором о контроле. НБМ определяет сумму остатка на Банковских счетах как на дату предоставления ликвидности, так и периодически в течение ее срока, в соответствии с методологией оценки, установленной в Нормам по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденных Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 211/2019.

25. Сумма остатка на Банковских счетах в иностранной валюте пересчитывается в молдавских леях на основе официального курса молдавского лея, действующего на дату предоставления Помощи по ликвидности или, в зависимости от случая, на дату переоценки НБМ остатка на Банковских счетах, изменения настоящего Договора о контроле в результате замены Обеспечения или предоставления дополнительного обеспечения.

26. Если НБМ в результате периодической переоценки остатка Банковских счетов констатирует, что их стоимость (с применением защитных марж) снижается ниже уровня текущего остатка Помощи по ликвидности плюс накопленные проценты, НБМ потребует от Банка-должника предоставления дополнительных обеспечений (маржин-колл) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты отправки уведомления. В случае невозможности установления

дополнительных обеспечений, Банк-должник обязан досрочно погасить Помощь по ликвидности в объеме, пропорциональном стоимости дополнительного обеспечения. В случае если стоимость активов, предоставленных в залог, после их переоценки превышает текущий остаток предоставленной Помощи по ликвидности плюс накопленные проценты, НБМ вернет Банку-должнику излишек дополнительно предоставленных обеспечений по его требованию.

VIII. Исполнение Обеспечения

27. НБМ имеет преимущественное и безусловное право погашать любую дебиторскую задолженность, причитающуюся по Договору о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, с любого из Банковских счетов путем зачета Средств на банковских счетах на сумму Обеспеченных обязательств или путем удержания Средств на банковских счетах для погашения Обеспеченных обязательств. Право НБМ требовать списания Средств с банковских счетов в соответствии с Договором о контроле возникает каждый раз, когда какое-либо платежное обязательство Банка-должника, вытекающее из Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и, в зависимости от обстоятельств, из других соглашений, касающихся гарантий (как определено в Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях), становится подлежащим оплате в соответствии с договорными положениями. Списание средств производится с любого из Банковских счетов в размере обязательств, которые стали подлежащими оплате.

28. При возникновении Случая нарушения, НБМ может исполнить Обеспечение, установленное в соответствии с настоящим Договором о контроле, путем зачета Средств на банковских счетах на сумму Обеспеченных обязательств, рассчитанную в соответствии с ситуацией на дату отправки НБМ уведомления о принудительном исполнении, или путем надлежащего удержания средств с целью полного погашения соответствующих Обеспеченных обязательств.

29. При начале процедуры принудительного исполнения Обеспечения в рамках настоящего Договора о контроле, НБМ, как бенефициар Обеспечения, имеет право собирать и присваивать плоды в соответствии с положениями ст. 474 Гражданского кодекса № 1107/2002. Сумма средств на Банковских счетах, полученная таким образом НБМ, путем суммирования всех сумм на Банковских счетах со всеми процентами или суммами, периодически начисляемыми на суммы на Банковских счетах, будет направлена на соответствующее и пропорциональное уменьшение стоимости Обеспеченных обязательств путем зачета или удержания средств.

30. Исполнение Обеспечения инициируется непосредственно НБМ без утверждения условий исполнения Обеспечения каким-либо судом, государственным органом или иным лицом и без необходимости истечения дополнительного срока.

31. Банк-должник прямо признает, что НБМ имеет право принудительно исполнять свои права и средства правовой защиты в соответствии с настоящим Договором о контроле, в частности, но не ограничиваясь этим, Обеспечением в порядке, предусмотренном настоящим Договором о контроле, и прямо отказывается, в той мере, в какой это допускается законом, от любого права преимущественной покупки, права выбора, требований согласия или любых других прав, которые он имеет или может иметь в отношении любой части Заложённых Активов, так что любое принудительное исполнение Обеспечения будет свободным и без ограничений. В этой связи, если после наступления Случая нарушения НБМ решит принудительно исполнить Обеспечение в соответствии с настоящим Договором о контроле, НБМ уведомит Банк-должник и Обслуживающий банк, направив Уведомление о принудительном исполнении, указав причины, а именно, наступивший Случай нарушения, и описав свое намерение принудительно исполнить Обеспечение в соответствии с положениями части (1) ст. 752 Гражданского кодекса № 1107/2002. Стороны договорились, что

Уведомление об исполнении может быть отправлено по электронной почте в соответствии с контактными данными, указанными в настоящем Договоре о контроле, для обеспечения возможности подтверждения отправки и получения Уведомления об исполнении.

32. С даты получения Уведомления об исполнении Обслуживающий банк откажется исполнять распоряжения Банка-должника о списании Средств с банковских счетов, если в результате такого списания остаток на Банковском счете уменьшится ниже остатка Обеспеченного обязательства, указанного в Уведомлении об исполнении.

33. После подачи Уведомления об исполнении НБМ имеет право потребовать от Обслуживающего банка списать со счетов сумму заложенных средств, суммированную, в зависимости от обстоятельств, со стоимостью полученных результатов, в пределах суммы Обеспеченных обязательств, и перечислить ее НБМ, который направит ее на погашение Обеспеченных обязательств. В этой связи НБМ может потребовать взыскания средств со счетов, включая полученные плоды, путем перевода их на банковские счета НБМ.

34. После получения Уведомления об исполнении, Обслуживающий банк обязан исполнить инструкции НБМ относительно перевода запрашиваемой суммы не позднее следующего рабочего дня после получения запроса, если остаток на Банковских счетах достаточен для полного исполнения запроса и в соответствии с другими условиями настоящего Договора о контроле. Если остаток на Банковских счетах недостаточен для полного удовлетворения запроса НБМ, Обслуживающий банк обязан исполнить инструкции НБМ в пределах доступного остатка, при этом оставшаяся сумма должна быть переведена на счет НБМ не позднее следующего рабочего дня после того, как на Банковских счетах накопится сумма, достаточная для полного исполнения запроса. При расчете суммы, достаточной для исполнения инструкций НБМ, также учитываются все комиссионные сборы, подлежащие выплате Обслуживающему банку в связи с исполнением инструкций НБМ.

35. НБМ использует средства, полученные в результате исполнения Обеспечения, в том числе путем зачета средств из Залога, для погашения причитающихся Обеспеченных обязательств в следующей последовательности: (i) для погашения процентов за просрочку, (ii) для погашения начисленных и подлежащих уплате процентов, (iii) для погашения причитающейся основной суммы Помощи по ликвидности. При погашении Обеспеченных обязательств путем присвоения плодов, полученных из Залога, в течение 3 (трех) дней с момента их присвоения, НБМ обязуется представить Банку отчет о погашенной стоимости Обеспеченных обязательств в результате присвоения плодов из Залога.

36. Освобождение заложенных активов обусловлено полным погашением предоставленной Помощи по ликвидности, выплатой начисленных процентов и, в соответствующих случаях, процентов и штрафов за просрочку платежей, а также полным исполнением Обеспеченных обязательств в соответствии с Договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях или настоящим Договором о контроле.

IX. Права и обязанности Обслуживающего банка

37. После получения Уведомления об исполнении от НБМ, Обслуживающий банк обязан выполнить инструкции НБМ относительно распоряжения Средствами с банковских счетов в пределах суммы Обеспеченных обязательств, без запроса согласия Банка-должника.

38. Если валюта Уведомления об исполнении НБМ относительно списания Средств с банковских счетов отличается от валюты Банковских счетов, Обслуживающий банк конвертирует суммы, размещенные на Банковских счетах Банка-должника, в валюту, необходимую для выплаты Обеспеченных обязательств, по официальному обменному курсу молдавского лея, установленному НБМ на дату конвертации. Банк-должник прямо и безотзывно уполномочивает Обслуживающий банк осуществлять этот валютный обмен по

официальному обменному курсу молдавского лея, установленному НБМ на дату конвертации, без необходимости дополнительных указаний в день валютной операции.

39. В случае, если Денежные средства на Банковских счетах находятся под следствием по запросу других кредиторов, Обслуживающий банк обязан незамедлительно уведомить об этом НБМ и сообщить судебному приставу о наличии Обеспечения, установленного в соответствии с настоящим Договором о контроле. В этом случае НБМ имеет право потребовать досрочного исполнения Обеспеченных обязательств и наложить арест на Денежные средства на банковских счетах, присоединившись к исполнению в сроке, указанном в части (1) ст. 101 Исполнительного кодекса № 443/2004. Обслуживающий банк несет солидарную ответственность с Банком-должником за ущерб, причиненный НБМ в связи с нарушением Обслуживающим банком обязательств в соответствии с настоящим п.39.

40. Взимание комиссий и сборов за обслуживание Банковских счетов с Банка-должника в соответствии с действующей тарифной политикой Обслуживающего банка не требует одобрения НБМ.

41. Обслуживающий банк не принимает на себя никаких обязательств перед Банком-должником, НБМ или третьими лицами, кроме тех, которые предусмотрены настоящим Договором о контроле или договорами, заключенными с Банком-должником.

42. Обслуживающий банк обязан заблаговременно уведомить НБМ об одностороннем закрытии Банковских счетов, осуществляемом в соответствии с законодательством о предупреждении отмыwania денег и финансирования терроризма. В соответствии с Договором о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, данный случай будет представлять собой событие, существенно влияющее на существующие договорные отношения между Банком-должником и НБМ и приводящее к ухудшению качества активов, депонированных в качестве залога, и повлечет за собой для Банка-должника последствия, предусмотренные Договором о помощи по ликвидности.

43. С момента закрытия Банковских счетов в соответствии с п. 42 настоящего Договора о контроле, Обслуживающий банк не несет никаких обязательств перед Банком-должником в соответствии с настоящим Договором о контроле.

Х. Вступление в силу, внесение изменений и прекращение действия

44. Настоящий Договор о контроле, а также создаваемое им Обеспечение вступают в силу с момента подписания Сторонами и могут быть изменены только по письменному соглашению Сторон.

45. Настоящий Договор о контроле и все другие обязательства Банка-должника по настоящему Договору о контроле прекращают свое действие в день, когда НБМ направит Банку-должнику и Обслуживающему банку уведомление, подтверждающее полное и безотзывное исполнение Обеспеченных обязательств. Уведомление должно быть направлено НБМ в кратчайшие сроки, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней после оплаты и безотзывного исполнения Банком-должником всех Обеспеченных обязательств. После направления НБМ уведомления в соответствии с настоящим п. 45, права на средства на Банковских счетах освобождаются от залога, созданного настоящим Договором о контроле.

46. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения Банком-должником уведомления, подтверждающего полное и безотзывное исполнение Обеспеченных обязательств, НБМ по запросу Банка-должника передает Банку-должнику сертификаты, разрешения, акты или любые другие документы, обоснованно необходимые или запрошенные Банком-должником для прекращения действия Обеспечения.

47. Настоящий Договор о контроле создает Постоянную гарантию, что означает, что никакие изменения, модификации, дополнения или новации каких-либо прав на Средства на банковских счетах или любых документов или договоров, которые связаны с Договором о

помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и договоров об установлении Обеспечений не влияют на действительность или цель настоящего Договора о контроле или на обязательства, возложенные на Банк-должник в соответствии с Договором о контроле.

48. Внесение изменений в Договор о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях не требует внесения изменений в настоящий Договор о контроле. Если изменения в Договоре о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях затрагивают положения настоящего Договора о контроле, Стороны вносят соответствующие изменения в настоящий Договор о контроле путем заключения дополнительного соглашения.

XI. Положение о конфиденциальности

49. За исключением раскрытия информации, обязательного для Банка-должника и Обслуживающего банка в соответствии с законом, предоставление информации, касающейся оказания Помощи по ликвидности, а также положений Договора о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях и настоящего Договора о контроле, запрещено, так как такая информация является конфиденциальной. Банк-должник и Обслуживающий банк не могут публично разглашать конфиденциальную информацию без предварительного согласия НБМ. В случае несанкционированного разглашения конфиденциальной информации в соответствии с настоящим Договором о контроле Банком-должником или Обслуживающим банком, сторона, разгласившая конфиденциальную информацию, несет ответственность перед НБМ и обязана в полном объеме возместить материальный ущерб, причиненный несанкционированным разглашением.

50. Положение о конфиденциальности действует в течение всего срока действия настоящего Договора о контроле, а также после его расторжения, независимо от оснований для расторжения, на неопределенный срок.

XII. Разрешение споров

51. Любые споры, разногласия или претензии, возникающие из настоящего Договора о контроле или связанные с ним, а также в связи с его нарушением, расторжением или недействительностью, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Молдова.

XIII. Прочие положения

52. Если какое-либо положение настоящего Договора о контроле будет признано недействительным или не имеющим юридической силы, это не повлияет на остальные положения, и Стороны заменят недействительное или не имеющее юридической силы положение аналогичным положением, которое будет действительным и будет соответствовать целям, преследуемым Сторонами.

53. Все приложения, дополнения и другие документы, прилагаемые к настоящему Договору о контроле, являются неотъемлемой частью настоящего Договора о контроле.

54. Никакие поправки к настоящему Договору о контроле не вступают в силу, если они не оформлены в письменной форме и не подписаны Сторонами настоящего Договора о контроле.

55. В случае недостаточности суммы денежных средств, полученных в результате исполнения Обеспечения, НБМ удовлетворит любое свое требование, срок исполнения которого наступил, из любых банковских счетов или других активов Банка-должника в соответствии со ст. 70 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы. В случае неисполнения Банком-должником обязательств, предусмотренных п. 15, и нарушения п. 18

настоящего Договора о контроле, НБМ может наложить штраф в размере 0,05 процента от текущего остатка средств, предоставленных в рамках Помощи по ликвидности.

56. Настоящий Договор о контроле не препятствует НБМ в осуществлении других прав, которыми она обладает в соответствии с законом или Регламентом.

57. Банк-должник не вправе передавать или переуступать каким-либо иным способом, полностью или частично, свои права и обязанности по настоящему Договору о контроле без предварительного письменного согласия НБМ.

58. Банк-должник обязан защищать НБМ от любых жалоб, претензий и исков, предъявленных третьими лицами в отношении активов, депонированных в качестве залога, включая заложенные активы.

В свете вышеизложенного Стороны заключили настоящий Договор о контроле в 3 (трех) оригиналах в указанную выше дату.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

[Фамилия]

[Должность]

Коммерческий банк [Название] SA Банк-должник

[Фамилия]

[Должность]

Коммерческий банк [Название] SA Обслуживающий банк

[Фамилия]

[Должность]

СПИСОК
Банковских счетов
принятых в качестве Залога
[дата]

Настоящий список Банковских счетов был составлен [дата] между [название банка] («**Банк-должник**»), Национальным банком Молдовы («**НБМ**») и [название банка] («**Обслуживающий банк**») в отношении следующих счетов:

1. **Депозиты Банка-должника в Обслуживающем банке, которые в соответствии с Договором о контроле считаются Обремененными банковскими счетами:**

№ п/п	Название Обслуживающего банка	Номер депозитного счета	Дата погашения депозита	Валюта депозита MDL/EUR/USD	Остаток депозита на дату установления Обеспечения	
					в валюте установленная	пересчитанный в молдавских леях по официальному обменному курсу молдавского лея, действовавшему на дату установления Обеспечения
0	1	2	3	4	5	6
ИТОГО ДЕПОЗИТЫ		x	x	x		

2. **Другие банковские счета Банка-должника в Обслуживающем банке, которые в соответствии с Договором о контроле считаются Обремененными банковскими счетами:**

№ п/п	Название Обслуживающего банка	Номер счета	Валюта депозита MDL/EUR/USD	Остаток средств на счете, доступный для установления Обеспечения	
				В валюте счета	пересчитанный в MDL по официальному обменному курсу молдавского лея, действовавшему

					на дату установления Обеспечения
0	1	2	3	4	5
ИТОГО счета	x		x		

3. **Вступление в силу:** Настоящий Список банковских счетов вступает в силу с момента его подписания Сторонами. Гарантия прав на Средства на банковских счетах вступает в силу со дня подписания настоящего Списка Сторонами.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

[Фамилия]

[Должность]

Коммерческий банк [Название] SA Банк-должник

[Фамилия]

[Должность]

Коммерческий банк [Название] SA Обслуживающий банк

[Фамилия]

[Должность]

(Приложение № 1⁶ введено ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

Национальный банк Молдовы

НОТИФИКАЦИЯ

для обеспечения приемлемыми активами помощи по ликвидности
затребованной _____

(дд.мм.гггг)

_____ обязуется установить в качестве обеспечений в пользу
(название банка)

Национального банка следующие приемлемые активы:

№ п/п	Код ISIN	Срок погашения	Количество приемлемых активов (ед.)	Номинальная стоимость единицы (леев)	Общая номинальная стоимость (леев)	Скорректированная стоимость (%)	Общая стоимость обеспечений (леев)
0	1	2	3	4	5 5=3*4	6	7=5*6/ 100
I. ГЦБ, зарегистрированные в Едином центральном депозитарии, в том числе:							
x	Всего ГЦБ	x		x			
II. Сертификаты Национального банка Молдовы (СНБ), зарегистрированные в Едином центральном депозитарии, в том числе:							
№ п/п	Код ISIN	Срок погашения	Количество приемлемых активов (ед.)	Номинальная стоимость единицы (леев)	Общая номинальная стоимость (леев)	Скорректированная стоимость (%)	Общая стоимость обеспечений (леев)
0	1	2	3	4	5=3*4	6	7=5*6/ 100
x	Всего СНБ	x		x			
III. Корпоративные ценные бумаги							
№ п/п	Код ISIN	Срок погашения (если существует)	Количество приемлемых активов (ед.)	Номинальная стоимость единицы (леев)	Общая номинальная стоимость (леев)	Скорректированная стоимость (%)	Общая стоимость обеспечений (леев)
0	1	2	3	4	5=3*4	6	7=5*6/ 100

x	Всего корпоративных ценных бумаг	x		x			

IV. Срочные депозиты в Национальном банке или в другом банке						
№ п/п	Название организации, в которой открыт депозит	Номер депозитного счета	Срок погашения депозита	Валюта депозита (MDL/EUR/USD)	Остаток депозита на день установления обеспечения	
					В валюте открытия	Пересчитанный в MDL по официальному курсу молдавского лея, действительный на день представления нотификации
0	1	2	3	4	5	6
Всего депозитов		x	x	x		

V. Другие счета в Национальном банке или в другом банке				
№ п/п	Номер счета	Валюта счета (MDL/EUR/USD)	Остаток счета, доступного для установления обеспечения	
			В валюте счета	Пересчитанный в MDL по официальному курсу молдавского лея, действительный на день представления нотификации
0	1	2	3	4
Всего счетов		x		

Ответственное лицо банка

(Фамилия, имя, должность, подпись)

Дата

(Приложение № 2 изменено ПИК НБМ №13 от 16.01.2026, в силу 23.02.2026)

Список денежных требований (кредитных договоров)

_____ (название банка)

для обеспечения помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях,
затребованной у Национального банка Молдовы _____

(дд.мм.гггг)

№ п/п	Название или фамилия, имя должника	Государственный идентификационный номер (IDNO) или персональный код (IDNP) должника	Единый идентификационный код кредита (CRR_ID)	Дата кредитного договора	Дата погашения кредита согласно кредитному договору	Остаток кредита непогашенного на день представления списка		Алфавитный код валюты кредита (ISO)	Способ обеспечения кредита (указывается основной вид обеспечения, отчет ORD 3.17 согласно нормативным актам Национального банка)
						В валюте кредита	Пересчитанный в MDL по официальному курсу молдавского лея, действительного на день представления списка (согласно данным отчета ORD 3.17)		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Всего		x	x	x	x	x		x	x

Подтверждаем, что все денежные требования, включенные в данный список, соответствуют критериям приемлемости, указанным в Регламенте о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 343/2019.

Дополнительно подтверждаем и гарантируем, что ни одно денежное требование из представленного списка не обременено другим залогом, не арестовано и не является предметом спора.

Обязуемся не использовать ни одно денежное требование в пользу третьей стороны.

Обязуемся сообщать Национальному банку Молдовы не менее чем за один рабочий день об изменении положений кредитного договора и/или договора о залоге и, не позднее следующего рабочего дня – о любом событии, которое произошло и стало нам известно, и которое может повлиять на наши договорные отношения с Национальным банком Молдовы (в частности, досрочное, частичное или полное погашение кредита, срок его погашения, несостоятельность должника, классификация денежного требования в другую категорию и другие события).

Уполномоченное лицо банка

(должность, фамилия, имя, подпись)

(Приложение № 3 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

(название банка)

НОТИФИКАЦИЯ
о принятии денежных требований Национальным банком Молдовы
в качестве обеспечений

Информируем, что Национальный банк Молдовы принял денежные требования, представленные Вами _____ как приемлемые для обеспечения помощи по ликвидности
(дата)

в чрезвычайных ситуациях в соответствии с критериями, указанными в Регламенте о помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Характеристика денежных требований:

№ п/п	Название или фамилия, имя должника	Государственный идентификационный номер (IDNO) или персональный код (IDNP) должника	CRR_ID	Остаток кредита на день подачи нотификации в Национальный банк (леев)	Стоимость, определенная Национальным банком (леев)
0	1	2	3	4	5
Всего		X	X		

Ответственное лицо

Национального банка Молдовы

(должность, фамилия, имя)

(Приложение № 4 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)

(название банка)

НОТИФИКАЦИЯ
об отклонении денежных требований

Информируем, что Национальный банк Молдовы не принял представленные Вами денежные требования _____.

(дата)

Соответственно, Вы не сможете использовать следующие денежные требования для установления обеспечения в пользу Национального банка Молдовы:

№ п/п	Название или фамилия, имя должника	Государственный идентификационный номер (IDNO) или персональный код (IDNP) должника	CRR_ID	Остаток кредита на день подачи нотификации в Национальный банк (леев)
0	1	2	3	4
Всего		X	X	

Ответственное лицо

Национального банка Молдовы

(должность, фамилия, имя)

(Приложение № 5 в редакции ПИК НБМ №112 от 02.06.2022, в силу 15.06.2022)