

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 302

от 28 ноября 2019

Об утверждении Регламента о режиме обязательных резервов

На основании части (1) ст.11, ст.17 и п. а) и с) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (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 режиме обязательных резервов (прилагается).
- 2.** Признать утратившим силу Регламент о режиме обязательных резервов, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 355/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, № 18-26, ст.89), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова под №1287 от 10 января 2018.
- 3.** Настоящее постановление вступает в силу 16 января 2020.
- 4.** Регламент о режиме обязательных резервов, утвержденный согласно пункту 1 настоящего постановления, применяется начиная с периода наблюдения 16 января 2020 – 15 февраля 2020.

Регламент о режиме обязательных резервов

Изменен:

ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025 г., ОМ Республики Молдова №474-477 от 10.09.2025 г., ст.804

Глава I

Общие положения

1. Настоящий регламент устанавливает режим обязательных резервов, которые банки-юридические лица Республики Молдова и отделения банков других государств, лицензированных Национальным банком Молдовы (далее - банки) должны хранить на счетах, открытых в Национальном банке Молдовы.

2. Банки формируют обязательные резервы в молдавских леях (MDL), в долларах США (USD) и евро (EUR), согласно условиям настоящего регламента.

3. В настоящем регламенте используются следующие термины и основные понятия:

1) **обязательные резервы** - денежные средства банков в MDL, USD и EUR, поддерживаемые на счетах, открытых в Национальном банке Молдовы;

2) **расчетная база** - средние остатки за период наблюдения привлеченных средств, подлежащих резервированию, учитываемых на депозитных счетах и других аналогичных пассивных счетах класса 2 «Обязательства» банковского баланса, к которым применяется норма обязательных резервов;

3) **привлеченные средства, подлежащие резервированию** – часть расчетной базы, к которой применяется норма обязательных резервов, отличная от нуля, и, соответственно, из которой составляются обязательные резервы;

4) **период наблюдения** - промежуток времени для которого определяется расчетная база;

5) **период применения** - промежуток времени, на протяжении которого необходимо хранить на счетах, открытых в Национальном банке Молдовы, установленный уровень обязательных резервов;

6) **установленный уровень обязательных резервов** - результат умножения расчетной базы на норму обязательных резервов, который следует хранить в период применения на соответствующем счете обязательных резервов, указанном Национальным банком;

7) **фактический уровень обязательных резервов** – средний остаток денежных средств, хранимые банком в период применения на счетах, на которых хранятся обязательные резервы в Национальном банке;

(Пкт.3 подпкт.7) изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

8) **излишек резервов** – сумма положительной разницы между фактическим уровнем и установленным уровнем обязательных резервов;

9) **дефицит резервов** – сумма отрицательной разницы между фактическим уровнем и установленным уровнем обязательных резервов;

10) **норма обязательных резервов** – процентная доля, применяемая к расчетной базе для определения суммы обязательных резервов;

11) меры раннего вмешательства - меры, предусмотренные ст.42-53 Закона о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232/2016;

12) инструменты резолюции и выполнение полномочий резолюции – инструменты и полномочия резолюции, предусмотренные в разделе IV главы IV Закона о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232/2016;

13) свободно конвертируемые валюты - иностранные валюты, указанные в пункте 19 Регламента об установлении официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №3/2009;

14) неконвертируемые валюты – иностранные валюты, иные, чем указанные в пункте 19 Регламента об установлении официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 3/2009.

Глава II

Расчетная база обязательных резервов

4. Расчетная база обязательных резервов формируется из денежных средств, отраженных в банковских балансах по счетам класса 2 «Обязательства».

5. Из расчетной базы обязательных резервов исключаются:

1) денежные средства, полученные от Национального банка Молдовы;

2) денежные средства, привлеченные от банков (субъектов режима обязательных резервов, установленного Национальным банком);

3) Резервы и/или элементы собственных средств банка в соответствии с Регламентом о собственных средствах банка и требованиях капитала, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018.

6. Балансовые счета класса 2 «Обязательства», включенные в расчетную базу, указаны в приложении № 1 к настоящему регламенту.

7. Расчетная база определяется как среднедневные остатки за период наблюдения на счетах, предусмотренных в приложении № 1.

8. Среднедневной остаток за период наблюдения определяется с учетом количества календарных дней периода наблюдения. Для выходных дней и праздничных нерабочих дней применяются остатки предыдущего рабочего дня.

9. Расчетная база, из которой формируются обязательные резервы в MDL, формируется из средств, привлеченных в MDL и неконвертируемых валют. Решением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы расчетная база, из которой формируются обязательные резервы в MDL, может формироваться и из привлеченных средств свободно конвертируемых валютах. Пересчет в MDL суммы привлеченных средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно с применением официального курса молдавского лея, действительного на соответствующую дату.

10. Расчетная база для формирования обязательных резервов в USD и EUR состоит, соответственно, из привлеченных средств в USD, EUR и других свободно конвертируемых валютах, согласно положениям пункта 11.

11. Средства, привлеченные в других свободно конвертируемых валютах, включаются в расчетную базу в USD или в EUR. Один раз в году банк принимает решение о валюте резервирования средств, привлеченных в других свободно конвертируемых валютах, и формирует обязательные резервы в этой иностранной валюте (USD или EUR), начиная с 16 января

следующего календарного года. Банк информирует Национальный банк о валюте резервирования, в случае принятия решения об ее изменении (из USD в EUR и наоборот), официальным письмом за 10 рабочих дней до начала нового календарного года.

Пересчет в USD или в EUR средств, привлечённых в других свободно конвертируемых валютах, осуществляется ежедневно, используя кросс-курс по отношению к USD или EUR с применением официального курса молдавского лея, действительного на соответствующую дату.

Глава III

Норма обязательных резервов и принципы резервирования

12. Норма обязательных резервов устанавливается и изменяется Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы с учетом задач намеченных в денежной и валютной политике Национального банка Молдовы.

13. Для обязательных резервов, сформированных от привлеченных средств в MDL и в неконвертируемых валютах, и для обязательных резервов, сформированных от привлеченных средств в свободно конвертируемых валютах, могут устанавливаться индивидуальные нормы обязательных резервов.

14. Решения Исполнительного комитета Национального банка об увеличении нормы обязательных резервов вступают в силу в течение не менее 10 дней с даты уведомления банков, в соответствии с положениями части (2) ст.17 Закона о Национальном банке Молдова № 548/1995.

(Пкт.14 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

15. Применяется норма обязательных резервов 0% для следующих категорий привлеченных средств:

1) депозиты (за исключением депозитов-гарантий) с оговоренным сроком хранения более 730 дней, которые соответствуют следующим комбинациям договорных условий:

а) с правом или без права пополнения, но не предусматривают возврат денежных средств ранее оговоренного срока;

б) без права пополнения, но предусматривают частичный возврат денежных средств на протяжении хранения депозита в заранее установленные сроки, по истечении периода хранения более 730 дней.

Для депозитов с правом пополнения и для депозитов, условия которых предусматривают капитализацию процентов на депозитном счете, норма обязательных резервов равная 0% применяется к первоначальным суммам депозитов, к суммам дополнительных взносов (пополнения) и к суммам капитализированных процентов со сроком хранения более 730 дней.

2) займы с оговоренным сроком хранения более 730 дней.

В случае займов, которые согласно договорным условиям должны быть получены разовыми выплатами, применяется норма обязательных резервов 0% к части займа со сроком погашения более 730 дней.

В случае займов, которые согласно договорным условиям предоставляются несколькими траншами, применяется норма обязательных резервов 0% к траншам, срок возврата которых более 730 дней.

3) ценные бумаги, выпущенные банками с первоначальным сроком погашения более 730 дней, условия выпуска которых не предусматривают их досрочное погашение в первые 730 дней после выпуска.

(Пкт.15 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

16. В случае продления срока привлеченных средств, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 15, новый срок исчисляется со дня продления первоначального срока. Норма обязательных резервов применяется в соответствии с вновь согласованным сроком и положениями пункта 15.

Глава IV **Формирование обязательных резервов**

17. Период наблюдения привлеченных денежных средств, включенных в расчетную базу, составляет интервал между 16 числом предыдущего месяца и 15 числом текущего месяца.

18. За периодом наблюдения следует период применения, в течение которого банк должен поддерживать установленный уровень обязательных резервов.

Период применения начинается в первый календарный день после завершения периода наблюдения и длится в интервале между 16 числом текущего месяца и 15 числом следующего месяца.

19. Резервирование в MDL осуществляется путем хранения денежных средств в молдавских леях в Национальном банке Молдовы на счете «Лоро» банка.

20. Сумма обязательных резервов в молдавских леях для каждого периода наблюдения рассчитывается банком как результат умножения суммы среднедневных остатков на балансовых счетах класса 2 «Обязательства», включенных в расчетную базу, и нормы обязательных резервов для соответствующего периода. Если в соответствии с решением Исполнительного комитета Национального банка банки должны формировать обязательные резервы в MDL из средств, привлеченных в свободно конвертируемой валюте, сумма обязательных резервов в MDL, относящаяся к данным средствам и по каждому периоду наблюдения, определяется банком как результат умножения суммы среднедневных остатков на балансовых счетах класса 2 «Обязательства», включенных в расчетную базу в свободно конвертируемых валютах, пересчитанных в молдавские леи по ежедневному официальному курсу молдавского лея, и нормы обязательных резервов, привлеченных в свободно конвертируемых валютах, хранимых в MDL для соответствующего периода.

21. Обязательные резервы банков в USD и в EUR хранятся на счетах «Ностро» Национального банка в USD и в EUR, открытых в иностранных банках.

22. Для учета и управления обязательными резервами банков в USD и в EUR Национальный банк открывает в своих бухгалтерских регистрах аналитические счета для каждого банка отдельно для каждой указанной из валют.

23. Информация, включающая номер, наименование аналитических счетов, а также идентификационные данные счетов «Ностро» Национального банка, открытых в иностранных банках в USD и в EUR, сообщается банкам сообщением swift для общего межбанковского общения в свободном формате или официальным письмом.

(Пкт.23 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

24. Идентификационные данные счетов «Ностро» банков в USD и в EUR, открытых в иностранных банках, на которые должны быть переведены Национальным банком средства со счетов обязательных резервов в USD и в EUR, сообщаются Национальному банку сообщением swift для общего межбанковского общения в свободном формате или официальным письмом. Банк незамедлительно уведомляет Национальный банк и соблюдает ту же процедуру в случае изменения идентификационных данных счетов «Ностро» банков в USD и в EUR, открытых в иностранных банках.

(Пкт.24 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

25. Сумма обязательных резервов в USD и в EUR в каждом периоде наблюдения рассчитывается банком как результат умножения суммы средневзвешенных остатков на балансовых счетах класса 2 «Обязательства», включенных в расчетную базу и соответствующей нормы обязательных резервов.

26. В течение периода применения одна часть установленного уровня обязательных резервов в USD и в EUR усредняется, а другая часть хранится в неизменном объеме в соответствии с пунктами 27-28.

27. В течение периода применения банки поддерживают средний уровень обязательных резервов в USD и в EUR, который составляет 5% от остатка привлеченных средств, подлежащих резервированию, определенный в течение периода наблюдения.

28. В течение периода применения банки хранят в неизменном объеме установленный уровень обязательных резервов в USD и в EUR, уменьшенный на сумму обязательных резервов в USD и в EUR, рассчитанную в соответствии с положениями пункта 27.

29. Банк может осуществлять лишь один перевод в день, поступление или отчисление, на/со счетов обязательных резервов в USD и/или в EUR со счетов/ на счета «Ностро», открытых в иностранных банках.

30. Для осуществления перевода средств со счетов банка обязательных резервов в USD или в EUR на счета «Ностро» банка, открытых в иностранных банках, банк отправляет Национальному банку сообщение swift типа межбанковского кредитного перевода. Сообщение обязательно будет содержать уникальный идентификатор сделки «EndToEndId», при условии наличия необходимого поля в формате сообщения, которое будет начинаться с текста «REZOBL», за которым следует дата инициирования перевода в формате «ГГГГММДД» и код валюты «USD» или «EUR».

В случае, если сообщение swift типа межбанковского кредитного перевода получено Национальным банком после 15:00 (по кишиневскому времени) рабочего дня, перевод будет инициирован Национальным банком на следующий рабочий день.

(Пкт.30 в редакции ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

31. Национальный банк не выполняет инструкции по переводу средств со счетов обязательных резервов банка в USD и/или в EUR в следующих условиях:

1) банк не представил отчет, указанный в подпункте 2) пункта 45, за соответствующий период наблюдения;

2) банк не имеет достаточных денежных средств на счетах и не пополнил необходимой суммой для соответствия положениям пункта 28;

3) требуется перевод денежных средств на сумму, превышающую объем переменной части обязательных резервов, рассчитанной согласно пункту 27;

4) требуется перевод на другие счета «Ностро» банка в иностранных банках, иные, чем указаны в идентификационных данных, которых были сообщены Национальному банку согласно пункту 24.

32. Банк информирует Национальный банк о инициировании перевода средств (пополнении) на счета обязательных резервов в USD и/или в EUR посредством сообщения swift для общего межбанковского общения в свободном формате. Сообщение должно содержать, как минимум, следующие данные: текст «REZOBL» в поле «Related Reference», переведенная сумма, валюта и дата валютирования в поле «Narrative».

Зачисление средств, перечисленных банком, на счете обязательных резервов в USD и/или в EUR, полученные и подтвержденные банком-корреспондентом Национального банка, осуществляется на дату валютирования, указанную в кредитовом уведомлении.

Если уведомление о кредитовании поступило в Национальный банк в день валютирования после 16:00 (по кишиневскому времени) или, в случае дней с сокращенным рабочим днем, после 15:00 (по кишиневскому времени), зачисление на счет будут произведены в следующий рабочий день.

(Пкт.32 в редакции ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

33. Ежедневно Национальный банк подтверждает движение и остатки на счетах обязательных резервов банка в USD и/или в EUR сообщениями swift типа выписка со счета на конец рабочего дня.

(Пкт.33 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

34. Решением Исполнительного комитета Национальный банк устанавливает комиссионные за управление и обслуживание счетов обязательных резервов банка в USD и в EUR.

35. Если при расчете фактического уровня обязательных резервов, хранимых в период применения, банк регистрирует излишек резервов в USD и/или в EUR, комиссионные, применяемые Национальным банком за услуги по управлению счетов обязательных резервов банка в USD и в EUR, включают и возмещение расходов, понесенных для хранения данного излишка на счетах «Ностро» в иностранных банках.

36. Национальный банк не взимает комиссионные за управление излишком резервов в USD и/или в EUR, который вписывается в установленный уровень решением Исполнительного комитета.

37. Комиссионные по обслуживанию переводов на/со счетов обязательных резервов банка в USD и в EUR взимаются Национальным банком начиная с 3-го перевода на /с каждого индивидуального счета в течение периода применения.

38. Банк возмещает следующие виды расходов, понесенных или подлежащих понесению Национальным банком:

1) для средств, ошибочно перечисленных банком на другие счета Национального банка, открытые в иностранных банках, кроме указанных Национальным банком через сообщение swift для общего межбанковского общения в свободном формате или официальным письмом;

2) для средств, ошибочно перечисленных Национальным банком на счета «Ностро» банка, открытые в иностранных банках, в случае, когда банк своевременно не проинформировал НБМ об изменении идентификационных данных этих счетов.

(Пкт.38 в редакции ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

39. После завершения периода применения, в течение не более 5 рабочих дней, Национальный банк информирует банк посредством сообщения swift для общего межбанковского общения в свободном формате о сумме денежных средств, причитающихся с банка, в соответствии с положениями пунктов 35-38, расшифрованных по типу комиссионных/затрат, по иностранным валютам и эквивалент в молдавских леях. Для перерасчета сумм в молдавских леях, причитающихся с банка, Национальный банк применяет официальный курс молдавского лея на день отправки сообщения swift для общего межбанковского общения в свободном формате.

(Пкт.39 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

40. После информирования банка о сумме причитающихся денежных средств в молдавских леях в течение не более 10 рабочих дней после завершения периода применения, Национальный банк взимает данную сумму со счета «Лоро» банка в Национальном банке на основании соглашения о прямом дебетовании, заключённого банком согласно образцу, из приложения № 4.

Глава V

Выполнение требований, установленных к обязательным резервам

41. Режим обязательных резервов считается соблюденным, если выполнены требования по обязательным резервам в MDL, USD и в EUR.

42. Требования к обязательным резервам считаются выполненными, если в период применения среднедневные остатки на счетах, на которых банки хранят обязательные резервы в MDL, USD и в EUR, были равны или превысили установленный уровень обязательных резервов в соответствующих валютах.

43. Среднедневной остаток на счете «Лоро» и на счетах обязательных резервов в USD и в EUR банков, открытых в Национальном банке, в период применения определяется с учетом количества календарных дней этого периода. Для выходных дней и нерабочих праздничных дней применяется остаток предыдущего рабочего дня.

44. Не допускаются взаимозачеты между излишком и дефицитом обязательных резервов в различных валютах.

Глава VI

Отчетность по обязательным резервам

(Название Главы VI изменено ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

45. В целях представления отчетности о величине привлеченных средств и величине обязательных резервов банк составляет отдельно два отчета:

1) Отчёт о величине привлеченных средств в молдавских леях и в иностранной валюте, включенных в расчетную базу, и величине обязательных резервов в молдавских леях, приложение № 2;

2) Отчёт о величине привлеченных средств в свободно конвертируемых валютах, включенных в расчетную базу, и величине обязательных резервов в USD и в EUR, приложение № 3.

46. Отчеты представляются в Национальный банк Молдовы ежемесячно, в электронной форме, в соответствии с Инструкцией о порядке представления банками отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 245/2019, в течение 4 рабочих дней после окончания периода наблюдения.

(Пкт.46 в редакции ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

47. Вновь созданный банк начинает представлять отчетность и хранить обязательные резервы после истечения полного первого периода наблюдения со дня осуществления первой банковской операции.

(Пкт.48 утратил силу согласно ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

Глава VII

Освобождение и приостановление требований по хранению обязательных резервов

49. Без необходимого заявления Национальный банк может освободить банк, частично или полностью, от обязательства хранения обязательных резервов в следующих случаях:

1) к банку были применены меры раннего вмешательства;

2) к банку были применены инструменты резолюции и были выполнены полномочия резолюции.

50. Особый режим обязательных резервов, указанный в пункте 49, учреждается на основании постановления Исполнительного комитета Национального банка.

51. Требования по формированию и хранению обязательных резервов не применяются к банкам, у которых была отозвана лицензия.

52. Со дня отзыва лицензии у банка, Национальный банк Молдовы, на основании приказа ликвидатора, переводит обязательные резервы в USD и EUR, соответственно, на один или несколько счетов, открытых в банке/банках Республики Молдова с указанием «банк в процессе ликвидации», посредством которых ликвидатор будет осуществлять операции в иностранной валюте банка, который ликвидируется.

Глава VIII

Плата за обязательные резервы

53. В соответствии с частью (3) ст. 17 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995, Национальный банк Молдовы может оплачивать, в том числе по отрицательным ставкам, обязательные резервы, хранимых банками по решению Исполнительного комитета Национального банка.

(Пкт.53 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

54. Если по обязательным резервам выплачиваются проценты, Национальный банк Молдовы выплачивает проценты за часть обязательных резервов, превышающую 5% от пассивов, на базе которых рассчитаны данные резервы.

55. При оплате процентов за обязательные резервы могут применяться различные ставки процентов в зависимости от валюты обязательных резервов и/или привлеченных средств, подлежащих резервированию.

56. Процентные ставки, применяемые Национальным банком для платы за хранение обязательных резервов, устанавливаются и изменяются Исполнительным комитетом Национального банка.

57. Проценты по оплате обязательных резервов, начисленные за предыдущий календарный месяц, выплачиваются Национальным банком ежемесячно после 15 числа текущего месяца в течение 5 рабочих дней.

(Пкт.57 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

58. При расчете процентов по оплате обязательных резервов используются следующие показатели:

1) установленный уровень обязательных резервов в период применения за календарный месяц, за который выплачиваются проценты, или фактический уровень обязательных резервов, если он ниже установленного уровня;

2) процентные ставки, установленные для оплаты обязательных резервов на данный месяц.

(Пкт.58 подпкт.3) утратил силу согласно ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

59. Проценты по оплате обязательных резервов в MDL рассчитываются и выплачиваются банкам в молдавских леях по счетам «Лоро» банков в Национальном банке. С тех же счетов взимается, на основании соглашения о прямом дебетовании, процент по оплате обязательных резервов в MDL, рассчитанный путем применения отрицательных процентных ставок.

(Пкт.59 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

60. Проценты по оплате обязательных резервов в USD и в EUR рассчитываются и выплачиваются банкам в соответствующих валютах на счета банков, открытые в Национальном банке для учета и управления обязательными резервами банка в USD и EUR. С этих же счетов на основании соглашения о прямом дебетовании взимается проценты по оплате обязательных резервов в USD и EUR, рассчитанные путем применения отрицательных процентных ставок.

(Пкт.60 в редакции ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

60¹. Проценты по оплате обязательных резервов рассчитываются по формуле и округляются до целых значений:

$$\text{Проценты по оплате} = (RO_1 - MA_1 \times 5\%) \times \frac{R_{rem}}{t_{an}} \times 15 + (RO_2 - MA_2 \times 5\%) \times \frac{R_{rem}}{t_{an}} \times t_2$$

где:

RO_1 - наименьшее значение между установленным уровнем и фактическим уровнем обязательных резервов, поддерживаемых банком в течение периода применения, заканчивающегося 15-го числа месяца, за который начисляются проценты по оплате;

RO_2 - наименьшее значение между установленным уровнем и фактическим уровнем обязательных резервов, поддерживаемых банком в течение периода применения, начинающегося с 16-го числа месяца, за который начисляются проценты по оплате;

MA_1 - сумма привлеченных средств, подлежащих резервированию, на базе которых рассчитан фактический уровень обязательных резервов за период применения, заканчивающийся 15 числа месяца, за который начисляются проценты по оплате;

MA_2 - сумма привлеченных средств, подлежащих резервированию, на базе которых рассчитан фактический уровень обязательных резервов в течение периода применения, начинающегося с 16 числа месяца, за который производится расчет процентов вознаграждения;

R_{rem} - процентная ставка, применяемая при оплате обязательных резервов;

t_2 - количество дней между 16-м числом и концом месяца, за который начисляются проценты по оплате;

t_{an} - количество дней в году в зависимости от валюты обязательных резервов (365 для MDL и 360 для EUR и USD).

(Пкт.60¹ введен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

61. В случае, когда процентная ставка по оплате обязательных резервов была изменена после выплаты процентов по оплате банкам, Национальный банк пересчитывает сумму процентов по оплате обязательных резервов на данный месяц и поступает следующим образом:

1) если измененная сумма процентной ставки выше суммы применяемой в расчете процентной ставки – оплачивает банкам дополнительные проценты в течение 3 рабочих дней со дня осуществления расчета;

2) если измененная сумма процентной ставки ниже суммы применяемой в расчете процентной ставки – взимает, на основании соглашения о прямом дебетовании со счетов, указанных в пунктах 59 и 60 сумму переплаченных процентов в течение 3 рабочих дней со дня извещения банков.

(Пкт.61 подпкт.2) изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

62. В случае, когда у банка была отозвана лицензия, начисление процентов по оплате обязательных резервов прекращается со дня отзыва лицензии.

Глава IX

Надзор за режимом обязательных резервов

63. Национальный банк осуществляет надзор за соблюдением банками режима обязательных резервов путем постоянного мониторинга и в рамках контроля.

64. Банки обязаны исправить предоставление ошибочных данных об обязательных резервах путем повторной передачи в Национальный банк отчетов с достоверными данными. Повторная отчетность осуществляется согласно положениям Инструкции о порядке представления отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 245/2019.

65. В случае изменения в результате повторной отчетности установленного уровня обязательных резервов Национальный банк действует в следующем порядке:

1) в случае превышения установленного скорректированного уровня обязательных резервов над фактическим уровнем обязательных резервов и, соответственно, выявления дефицита обязательных резервов Национальный банк применяет пункт 66;

2) в случае если скорректированный установленный уровень обязательных резервов увеличивается, но не превышает фактический уровень обязательных резервов, Национальный банк не начисляет дополнительные проценты на скорректированный установленный уровень обязательных резервов;

3) в случае снижения установленного скорректированного уровня обязательных резервов, относящийся к периоду, в котором применялась положительная ставка по оплате, Национальный банк производит расчет переплаченных Национальным банком процентов. Национальный банк уведомляет банк о сумме переплаченных процентов и взыскивает ее в течение 10 рабочих дней со дня уведомления банка;

4) в случае снижения установленного скорректированного уровня обязательных резервов, относящийся к периоду, в котором применялась отрицательная ставка по оплате, Национальный банк производит расчет излишне взысканных процентов. Национальный банк уведомляет банк о сумме излишне взысканных процентов и выплачивает ее в течение 10 рабочих дней со дня уведомления банка.

66. Национальный банк инициирует контроль за соблюдением банком режима обязательных резервов в соответствии с положениями статьи 75¹ Закона о Национальном банке Молдовы № 48/1995 периодически или в случае возникновения дефицита обязательных резервов по завершённому периоду применения.

67. Проценты по дефициту обязательных резервов взимаются на основании решения Исполнительного комитета Национального банка Молдовы по результатам контроля, в течение максимум 10 рабочих дней со дня уведомления банка о соответствующем решении.

68. Проценты по дефициту обязательных резервов рассчитываются по формуле и округляются до целых значений:

$$\text{Проценты по дефициту обязательных резервов} = |x| * \left(\frac{R_{def} * 2}{365} \right) * t_{deficit}$$

где:

x - дефицит обязательных резервов (в оригинальной валюте);

R_{def} - средневзвешенная ставка по кредитному механизму овернайт, действующая в течение периода учета дефицита (применяется округление до двух знаков после запятой);

$t_{deficit}$ - количество дней в периоде применения, в течение которого был зафиксирован дефицит обязательных резервов.

69. Если по результатам контроля выявлены переплаченные проценты, они могут быть взысканы на основании акта о результатах контроля в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня уведомления банка об акте о результатах контроля.

70. Проценты, указанные в пунктах 65, 67 и 69, в молдавских леях взимаются на основании соглашения о прямом дебетовании со счета «Лоро» банка в Национальном банке, а в иностранной валюте — на основании соглашения о прямом дебетовании со счетов, открытых в Национальном банке для учета и управления обязательными резервами банка в USD или EUR евро соответственно.

(Глава IX в редакции ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

Глава X

Режим обязательных резервов в случае объединения или дробления банков

71. Когда государственная регистрация объединения банков происходит в течение периода применения, в порядке отступления от положений пункта 47, применяются следующие требования:

- 1) в случае присоединения, принимающий банк также в совокупности выполняет требования, установленные настоящим регламентом для присоединяющихся банков;
- 2) в случае слияния, создаваемый банк кумулятивно выполняет требования, предусмотренные настоящим регламентом для сливающихся банков.

72. Национальный банк оценивает, соответствуют ли банки, участвующие в процессе объединения, требованиям пункта 42, принимая во внимание среднесуточные остатки на счетах обязательных резервов как принимающего банка или создаваемого банка, так и присоединяющихся банков или сливающихся банков.

73. В течение периода применения, следующего за периодом применения, указанным в пункте 71, обязательные резервы принимающего банка или создаваемого банка рассчитываются на основе базы расчета обязательных резервов, которая суммирует, в зависимости от случая, расчетные базы присоединяющихся банков или сливающихся банков, и принимающего банка или создаваемого банка. В этом смысле при расчете используются расчетные базы каждого банка, которые были бы актуальны для соответствующего периода применения, если бы объединение не произошло. На принимающий банк или создаваемый банк возлагаются обязательства по представлению отчетности о размере привлеченных средств, включенных в расчетную базу, и размере обязательных резервов.

74. При государственной регистрации дробления банков в течение периода применения, применяются следующие требования:

- 1) банк, который продолжает существовать после выделения, соответствует требованиям настоящего регламента в отношении выделенной ему части расчетной базы обязательных резервов;
- 2) банки, созданные в результате дробления, начинают отчитываться и поддерживать обязательные резервы в соответствии с положениями пункта 47.

75. Национальный банк выплачивает банкам, которые созданы или продолжают существовать в результате объединения, проценты по оплате обязательных резервов, рассчитанные за календарный месяц, в котором зарегистрировано объединение. В случае дробления проценты выплачиваются банку, который продолжает существовать после выделения, пропорционально части, которая ему выделена из расчетной базы обязательных резервов.

(Глава X введена ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

Baza de calcul a rezervelor obligatorii

1. Baza de calcul a rezervelor obligatorii se constituie din mijloacele bănești în MDL, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în bilanțurile băncilor în următoarele conturi din clasa 2 „Obligații”:

- 2032** Conturi „Loro” ale băncilor
- 2033** Overdraft la conturi „Nostro”
- 2034** Conturi „Loro” pentru operațiuni cu valori mobiliare
- 2062** Împrumuturi overnight de la bănci
- 2075** Depozite-garanții la vedere ale băncilor
- 2095** Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună și mai puțin)
- 2096** Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
- 2097** Împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2098** Împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani)
- 2101** Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (1 lună și mai puțin)
- 2102** Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2103** Împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2104** Împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)
- 2111** Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (1 lună și mai puțin)
- 2112** Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2113** Împrumuturi pe termen mediu de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2114** Împrumuturi pe termen lung de la organizații financiare internaționale (mai mult de 5 ani)
- 2121** Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (1 lună și mai puțin)
- 2122** Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
- 2123** Împrumuturi pe termen mediu de la alți creditori (mai mult de 1 an și până la 5 ani)
- 2124** Împrumuturi pe termen lung de la alți creditori (mai mult de 5 ani)
- 2151** Valori mobiliare vândute conform acordurilor repo
- 2181** Valori mobiliare emise cu rata dobânzii fixă
- 2183** Alte valori mobiliare emise
- 2185** Prime la valori mobiliare emise
- 2211** Depozite pe termen scurt ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (1 an și mai puțin)
- 2212** Depozite pe termen mediu ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2213** Depozite pe termen lung ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani)
- 2214** Depozite pe termen scurt ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (1 an și mai puțin)
- 2215** Depozite pe termen mediu ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2216** Depozite pe termen lung ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani)
- 2224** Conturi curente ale persoanelor juridice
- 2225** Conturi curente ale persoanelor fizice
- 2226** Documente de plată acceptate
- 2231** Fonduri de investiții
- 2232** Alte depozite la vedere ale persoanelor juridice
- 2233** Alte depozite la vedere ale persoanelor fizice

2234 Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)
2235 Depozite-garanții ale persoanelor juridice
2236 Depozite-garanții ale persoanelor fizice
2237 Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată
2238 Conturi curente speciale ale persoanelor juridice
2239 Alte conturi curente speciale
2241 Conturi curente speciale ale clienților persoane juridice aferente tranzacțiilor privind activele virtuale
2242 Conturi curente speciale ale clienților persoane fizice aferente tranzacțiilor privind activele virtuale
2251 Conturi curente ale persoanelor juridice
2252 Conturi curente ale persoanelor fizice
2254 Depozite speciale ale persoanelor juridice
2255 Depozite speciale ale persoanelor fizice
2256 Depozite-garanții ale persoanelor juridice
2257 Depozite-garanții ale persoanelor fizice
2258 Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată
2259 Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată
2261 Alte depozite la vedere cu dobândă ale persoanelor juridice
2262 Alte depozite la vedere cu dobândă ale persoanelor fizice
2263 Mijloacele bugetului de stat
2264 Mijloace extrabugetare
2265 Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)
2266 Mijloacele bugetelor locale
2267 Mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală
2268 Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat
2269 Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special
2271 Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe
2272 Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe
2273 Garanțiile încasate de Serviciul Vamal
2274 Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată
2275 Conturi curente speciale ale persoanelor juridice
2276 Conturi curente speciale ale notarilor
2291 Conturi aferente legalizării mijloacelor bănești
2311 Depozite de economii ale persoanelor fizice
2312 Depozite de economii ale persoanelor juridice
2313 Depozite de economii ale persoanelor fizice care practică activitate
2314 Depozite de economii ale mediului financiar nebanca
2315 Depozite de economii ale organizațiilor necomerciale
2331 Depozite overnight ale băncilor – părți neafiliate
2332 Depozite overnight ale băncilor – părți afiliate
2333 Depozite overnight ale persoanelor juridice
2341 Depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)
2342 Depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
2343 Depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2344 Depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)
2346 Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)
2347 Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
2348 Depozite-garanții pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2349 Depozite-garanții pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)
2361 Depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an și mai puțin)
2362 Depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)

2363 Depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani)
2371 Depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
2372 Depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2373 Depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
2374 Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)
2375 Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2376 Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
2381 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
2382 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2383 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
2384 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)
2385 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2386 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
2411 Depozite pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
2412 Depozite pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2413 Depozite pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
2414 Depozite-garanții pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
2415 Depozite-garanții pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2416 Depozite-garanții pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
2421 Depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebancaar (1 an și mai puțin)
2422 Depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebancaar (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2423 Depozite pe termen lung ale mediului financiar nebancaar (mai mult de 5 ani)
2424 Depozite-garanții pe termen scurt ale mediului financiar nebancaar (1 an și mai puțin)
2425 Depozite-garanții pe termen mediu ale mediului financiar nebancaar (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2426 Depozite-garanții pe termen lung ale mediului financiar nebancaar (mai mult de 5 ani)
2431 Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
2432 Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2433 Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
2434 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
2435 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2436 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
2531 Datorii față de bănci privind leasingul financiar
2532 Datorii față de clienți privind leasingul financiar
2541 Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (1 an și mai puțin)
2542 Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2544 Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (1 an și mai puțin)
2545 Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2561 Depozite pe termen scurt ale bugetelor locale (1 an și mai puțin)
2562 Depozite pe termen mediu ale bugetelor locale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2563 Depozite pe termen lung ale bugetelor locale (mai mult de 5 ani)
2571 Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării
2572 Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
2791 Sume de tranzit și clearing

- 2792** Încasări bănești
- 2793** Sume cu caracter neidentificat
- 2794** Sume în așteptarea indicațiilor clientului
- 2795** Trate avizate și emise
- 2796** Plăți încasate pentru transfer după destinație
- 2797** Operațiuni cu carduri de plată
- 2799** Operațiuni prin sistemul de plăți instant
- 2806** Decontări privind procurarea/vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine
- 2807** Creditori privind decontări documentare
- 2808** Dividende către plată
- 2809** Alte pasive
- 2817** Decontări cu persoane fizice și juridice aferente mijloacelor bănești primite (granturilor) conform contractelor de împrumut
- 2818** Decontări privind vânzarea altor active
- 2821** Datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani și mai puțin
- 2822** Datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani
- 2831** Acțiuni ordinare cu termen limitat
- 2832** Acțiuni preferențiale cu termen limitat
- 2843** Împrumuturi de la sucursalele de peste hotare
- 2851** Depozite primite de către sediul central al băncii
- 2861** Conturi „Loro” ale sucursalelor locale
- 2862** Conturi „Loro” ale sucursalelor de peste hotare

În baza de calcul se includ soldurile pasive la conturile nr.2861 și nr.2862 minus soldurile active la conturile nr.1861 și nr.1862, respectiv, doar în cazul în care rezultatul este o valoare pozitivă.

(Пкт.1 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

2. La determinarea bazei de calcul nu se includ soldurile împrumuturilor, depozitelor și depozitelor-garanții în MDL, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile obținute de la bănci (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit de Banca Națională), reflectate în conturile nr.2032, nr.2033, nr.2034, nr.2062, nr.2075, nr.2095, nr.2096, nr.2097, nr.2098, nr.2331, nr.2332, nr.2341, nr.2342, nr.2343, nr.2344, nr.2346, nr.2347, nr.2348, nr.2349, soldurile împrumuturilor obținute de la Banca Națională și bănci (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit de Banca Națională) prin acorduri repo reflectate în contul nr.2151, soldurile datoriilor față de bănci privind leasingul financiar reflectate în contul nr.2531 și soldurile datoriilor financiare provenite de la bănci (subiecți ai regimului rezervelor obligatorii stabilit de Banca Națională), reflectate în conturile nr.2571, nr.2572.

Soldul creditor al conturilor nr.2181 și nr.2183 va fi diminuat cu soldul debitor corespunzător al contului nr.2186.

Soldul creditor al contului 2532 va fi diminuat cu soldul debitor al contului 2534.

Pentru contul nr.2807 în calcul nu se includ sumele acordate plătitorului din creditele bancare pentru a deschide la ordinul acestuia și/sau a completa acreditivele.

Pentru contul nr.2851 în calcul nu se includ sumele depozitelor primite de la sucursalele băncii aflate în Republica Moldova.

(Пкт.2 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

3. Pentru sumele mijloacelor atrase în MDL, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în conturile de bilanț nr.2097, nr.2098, nr.2103, nr.2104, nr.2113, nr.2114, nr.2123, nr.2124, nr.2181, nr.2183, nr.2212, nr.2213, nr.2215, nr.2216, nr.2311, nr.2312, nr.2313, nr.2314, nr.2315, nr.2343, nr.2344, nr.2362, nr.2363 nr.2372, nr.2373, nr.2375, nr.2376, nr.2412, nr.2413, nr.2422, nr.2423, nr.2432, nr.2433, nr.2531, nr.2532, nr.2542, nr.2545, nr.2562, nr.2563, nr.2817, nr.2821, nr.2822, nr.2831, nr.2832, care corespund criteriilor stabilite la punctul 5 se exceptează de la rezervare, iar care

corespund criteriilor stabilite la punctul 15 din regulament, se aplică o normă a rezervelor obligatorii egală cu 0%.

(Пкт.3 изменен ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

Codul băncii

ORD 2.2 A Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută străină incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești

Totaluri pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)

Nr. compartiment	Nr. capitol	Denumirea indicatorilor	Soldul la situațiile																															001-lei	
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Suma medie pe perioada de observare	
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
1	0	Mijloace atrase în MDL, în VNC și în VLC, incluse în baza de calcul, total (r.1.1.+r.1.2.+r.1.3.)																																	
1	1	Mijloace atrase în MDL, incluse în baza de calcul, total																																	
1	2	Mijloace atrase în VNC, incluse în baza de calcul, total																																	
1	3	Mijloace atrase în VLC, incluse în baza de calcul, total																																	
1	4	Mijloace atrase în MDL și în VNC, la care se aplică norma 0%, total																																	
1	5	Mijloace atrase în VLC, la care se aplică norma 0%, total																																	
2	0	Mijloacele atrase în MDL și în VNC, supuse rezervării																																	

Codul băncii

**ORD 2.2 B Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută străină recalculat în lei moldovenești, incluse în baza de calcul
Descifrare pe conturi pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)**

001-lei

Nr. d/o	Nr. cont	Cod compartiment	Soldul la situațiile																															Suma medie pe perioada de observare				
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15					
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32				
1	c ₁	10																																				
2	c ₁	11																																				
3	c ₁	12																																				
4	c ₁	13																																				
5	c ₁	14																																				
6	c ₁	15																																				
7	c ₁	16																																				
8	c ₁	17																																				
...		
...	c _i	10																																				
...	c _i	11																																				
...	c _i	12																																				
...	c _i	13																																				
...	c _i	14																																				
...	c _i	15																																				
...	c _i	16																																				
...	c _i	17																																				
...	
...	c _n	10																																				
...	c _n	11																																				
...	c _n	12																																				
...	c _n	13																																				
...	c _n	14																																				

Порядок составления Отчета о величине привлеченных средств в молдавских леях и иностранной валюте, пересчитанной в молдавские леи, включенных в расчетную базу и величине обязательных резервов в молдавских леях

1. Информация, включенная в отчет, разделяется на 2 таблицы:

а) **таблица ORD 2.2A** Величина привлеченных средств в молдавских леях и иностранной валюте, включенных в расчетную базу и величина обязательных резервов в молдавских леях

Итого

б) **таблица ORD 2.2B** Величина привлеченных средств в молдавских леях и иностранной валюте, включенных в расчетную базу

Расшифровка по счетам

2. В указанных таблицах в п.1:

а) для всех строк, в столбцах от 1 до 31 указываются суммы остатков по всем датам периода наблюдения с 16 числа предыдущего месяца до 15 числа текущего месяца;

б) суммы привлеченных денежных средств указываются в целых числах;

в) суммы в неконвертируемых валютах (НКВ) и в конвертируемых валютах (СКВ) пересчитываются в MDL, и в отчете указывается их эквивалент в молдавских леях;

г) пересчет в MDL осуществляется в соответствии с официальным курсом молдавского лея, установленного для соответствующих дат отчетного периода наблюдения, включенных в отчет;

е) на даты выходных и праздничных нерабочих дней вписываются суммы остатков, зарегистрированных в предыдущий рабочий день;

ф) столбец 16 для месяцев года с 30 днями и столбцы 14(15) - 16 для февраля месяца не заполняются.

3. Средняя сумма привлеченных средств рассчитывается как сумма значений столбцов от 1 до 31 разделенная на число календарных дней в отчетном периоде наблюдения.

4. Для описания алгоритма заполнения Отчета о величине привлеченных средств в молдавских леях и иностранной валюте, включенных в расчетную базу и величине обязательных резервов в молдавских леях, вводятся следующие записи:

MAtotal_a – привлеченные средства в MDL, в НКВ и СКВ, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAmdla – привлеченные средства в MDL, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAvnc_a – привлеченные средства в НКВ, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAvlc_a – привлеченные средства в СКВ, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAt2_a – привлеченные средства в MDL и НКВ, к которым применяется норма 0%, включенные в расчетную базу, остаток на дату „d”;

MAvlct2_a – привлеченные средства в СКВ, к которым применяется норма 0%, включенные в расчетную базу, остаток на дату „d”;

MAsr_a – привлеченные средства в MDL и НКВ подлежащие резервированию, остаток на дату „d”;

MAvlcsr_a – привлеченные средства в СКВ подлежащие резервированию, остаток на дату „d”;

Nromdlb – норма резервирования из привлеченных средств в MDL и НКВ, действительная для периода наблюдения D, в соответствии с нормативными актами НБМ (% с двумя знаками после запятой);

Nrovlc/mdlb – норма резервирования из привлеченных средств в СКВ, которые хранятся в MDL, действительная для периода наблюдения D, в соответствии с нормативными актами НБМ (% с двумя знаками после запятой);

RO_D – сумма обязательных резервов от привлеченных средств в MDL и НКВ, включенных в расчетную базу в период наблюдения D;

RO_{vlc/mdlb} – сумма обязательных резервов от привлеченных средств в СКВ, которые хранятся в MDL, включенных в расчетную базу в период наблюдения D;

RO_{mdltotD} – сумма обязательных резервов от привлеченных средств в MDL, НКВ, а также и в СКВ, которые хранятся в MDL, включенных в расчетную базу в период наблюдения D;

c_i - номер счета класса 2 «Обязательства», указанных в Приложении № 1 настоящего регламента;

c_{i10a} – общий остаток на счете **c_i** на дату „d”;

c_{i11a} – остаток средств в MDL на счете **c_i** на дату „d”;

c_{i12a} – остаток средств в НКВ на счете **c_i** на дату „d”;

c_{i13a} – остаток средств в СКВ на счете **c_i** на дату „d”;

c_{i14a} – остаток средств в MDL и НКВ на счете **c_i** на дату „d”, к которым применяется норма 0%;

c_{i15a} – итоговый остаток средств в MDL и НКВ на счете **c_i** на дату „d”, подлежащих резервированию.

c_{i16a} – остаток средств в СКВ на счете **c_i** на дату „d”, к которым применяется норма 0%;

c_{i17a} – итоговый остаток средств в СКВ на счете **c_i** на дату „d”, подлежащих резервированию.

5. Таблица **ORD 2.2A** представляет итоговую информацию по привлеченным банками денежным средствам и величине обязательных резервов в молдавских лях, рассчитанным на период наблюдения. Таблица заполняется следующим образом:

1) Строка 1.0:

a) для каждой даты „d” (ст. 1÷31) указывается $MA_{totala} = MA_{mdla}(\text{строка 1.1}) + MA_{vncd}(\text{строка 1.2}) + MA_{vlca}$ (строка 1.3);

b) столб.32 не заполняется, (ячейка пустая).

2) Строка 1.1:

a) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.2B;

для каждой даты „d” (ст. 1÷31) указывается $MA_{mdla} = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „**c_{i11a}**” таблицы ORD 2.2B;

b) столб.32 = $(\sum \text{ст. 1÷31})/T$, где T = количество календарных дней в отчетном периоде наблюдения.

3) Строка 1.2:

a) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.2B;

для каждой даты „d” (ст. 1÷31) указывается $MA_{vncd} = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „**c_{i12a}**” таблицы ORD 2.2B;

b) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 строки 1.1.

4) Строка 1.3:

a) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.2B;

для каждой даты „d” (ст. 1÷31) указывается $MA_{vlca} = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „**c_{i13a}**” таблицы ORD 2.2B;

b) столб.32 заполняется аналогично ст.32 строка 1.1.

5) Строка 1.4:

a) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.2B;

для каждой даты „d” (ст. 1÷31), указывается $MA_{t2a} = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „**c_{i14a}**” таблицы ORD 2.2B

b) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 строки 1.1.

6) Строка 1.5:

а) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.2В;

для каждой даты „d” (ст. 1÷31), указывается $MAvlt2_d = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „с16_d” таблицы ORD 2.2В

б) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 строки 1.1.

7) Строка 2.0:

а) для каждой даты „d” (ст. 1÷31) указывается $MA_srd = MAmdld(\text{строка } 1.1) + MAVncd(\text{строка } 1.2) - MA_t2_d(\text{строка } 1.4)$;

б) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 строки 1.1.

8) Строка 2.1:

а) для каждой даты „d” (ст. 1÷31) указывается $MAvlsr_d = MAVlc_d(\text{строка } 1.3) - MAVlt2_d(\text{строка } 1.5)$;

б) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 строки 1.1.

9) Строка 3.0:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 = **Nromdl_D**.

10) Строка 3.1:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 = **Nrovlc/mdl_D**. Указывается ноль, если не было принято постановление Исполнительного комитета, согласно которому обязательные резервы в MDL были приняты из привлеченных средств в VLC.

11) Строка 4.0:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32, указывается $RO_D = ((\text{строка } 2.0, \text{ столб. } 32) * Nromdl_D(\text{строка } 3.0, \text{ столб. } 32))/100$.

12) Строка 4.1:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32, указывается $ROvlc/mdl_D = ((\text{строка } 2.1, \text{ столб. } 32) * Nrovlc/mdl_D(\text{строка } 3.1, \text{ столб. } 32))/100$.

13) Строка 4.2:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32, указывается $ROmdltot_D = (\text{строка } 4.0, \text{ столб. } 32) + (\text{строка } 4.1, \text{ столб. } 32)$.

6. **Таблица ORD 2.2В** содержит информацию о величине привлеченных средств в MDL и в иностранной валюте, отраженных на балансовых счетах на даты, включенные в отчетный период наблюдения, расшифрованные на счетах класса 2 «Обязательства», указанные в приложении № 1 настоящего регламента, отдельно по каждой из 8 позиций, указанных ниже в подпункте с).

Таблица заполняется следующим образом:

а) в столбике А «№ п/п» указывается порядковый номер каждой заполненной строки таблицы;

б) в столбике В «№ счета» указывается номер счета, по которому отчитываются показатели;

с) в столбике С «Код раздела» указывается код раздела согласно следующей таблице:

Код раздела	Наименование
10	всего на счете
11	в MDL
12	в НКВ
13	в СКВ
14	в MDL и НКВ, к которым применяется норма 0%
15	итого по счету в MDL и НКВ подлежащие резервированию
16	в СКВ, к которым применяется норма 0%
17	итого по счету в СКВ подлежащие резервированию

Для каждого счета, который будет включен в отчет, обязательно указываются показатели/разделы, в порядке, представленном выше в таблице;

д) в зависимости от вида строки (показатель/раздел, указанный в столбике С) столбики 1 – 32 заполняются следующим образом:

1) Строки типа с10а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $c_{i10d} = c_{i11d} + c_{i12d} + c_{i13d}$;

б) столб. 32 не заполняется (ячейка пустая).

2) Строки типа с11а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_{i11d} ;

б) столб. 32 = $(\sum \text{столб.1÷31})/T$, где T = количество календарных дней в отчетном периоде наблюдения.

3) Строки типа с12а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_{i12d} ;

б) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 из строки типа с11 а.

4) Строки типа с13а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_{i13d} ;

б) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 из строки типа с11 а.

5) Строки типа с14а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_{i14d} ;

б) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 из строки типа с11 а.

6) Строки типа с15а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷32) указывается $c_{i15d} = c_{i11d} + c_{i12d} - c_{i14d}$.

7) Строки типа с16а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_{i16d} ;

б) столб.32 рассчитывается аналогично ст.32 из строки типа с11 а.

8) Строки типа с17а:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷32) указывается $c_{i17d} = c_{i13d} - c_{i16d}$.

В отчет включаются лишь счета, указанные в расчетной базе (приложение № 1) по которым в бухгалтерском балансе имеются остатки на соответствующие даты. Только счета с положительным сальдо должны быть включены, по крайней мере, в одну из дат, включенных в отчетный период наблюдения.

Для счетов, отображенных в отчете, включаются лишь строки/разделы, по которым имеются остатки/значение отличается от 0 по крайней мере в один из дней отчетного периода наблюдения.

(Пкт.7 утратил силу согласно ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

Codul băncii

ORD 2.3 A Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR

Totaluri pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)

Nr. compartiment	Nr. capitol	Denumirea indicatorilor	Soldul la situațiile																															Suma medie pe perioada de observare
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	1	Mijloace atrase în USD și în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total (r.2.1+r.2.3)																																
1	2	Mijloace atrase în EUR și în alte VLC recalculate în EUR, incluse în baza de calcul, total (r.2.2+r.2.4)																																
2	1	Mijloace atrase în USD, incluse în baza de calcul, total																																
2	2	Mijloace atrase în EUR, incluse în baza de calcul, total																																
2	3	Mijloace atrase în alte VLC recalculate în USD, incluse în baza de calcul, total																																

Codul băncii

ORD0203
Codul formularului

ORD2.3B Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul
Descifrare pe conturi pentru perioada de observare de la _____ până la _____ (inclusiv)

Nr. d/o	Nr. cont	Cod compar-timent	Soldul la situațiile																															Suma medie pe perioada de observare		
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32		
1	c ₁	50																																		
2	c ₁	51																																		
3	c ₁	52																																		
4	c ₁	53																																		
5	c ₁	54																																		
6	c ₁	55																																		
7	c ₁	56																																		
8	c ₁	57																																		
...		
...	c _i	50																																		
...	c _i	51																																		
...	c _i	52																																		
...	c _i	53																																		
...	c _i	54																																		
...	c _i	55																																		
...	c _i	56																																		
...	c _i	57																																		
...	
...	c _n	50																																		
...	c _n	51																																		
...	c _n	52																																		
...	c _n	53																																		
...	c _n	54																																		
...	c _n	55																																		

Порядок составления Отчета о величине привлеченных средств в свободно конвертируемых валютах, включенных в расчетную базу и величине обязательных резервов в USD и EUR

1. Информация, включенная в отчет, разделена на 2 таблицы:

а) таблица **ORD 2.3A** Величина привлеченных средств в свободно конвертируемых валютах, включенных в расчетную базу и величина обязательных резервов в USD и EUR

Итого

б) таблица **ORD 2.3B** Величина привлеченных средств в свободно конвертируемых валютах, включенных в расчетную базу

Расшифровка по счетам

2. В указанных в пункте 1 таблицах:

а) для всех строк, в столбцах от 1 до 31, указываются суммы остатков по всем датам периода наблюдения с 16 числа предыдущего месяца до 15 числа текущего месяца;

б) суммы указываются в USD и EUR, в целых числах;

в) суммы в других СКВ пересчитываются в USD или в EUR и в Отчете указывается их эквивалент в USD или в EUR;

д) пересчет в USD или в EUR привлеченных сумм в других СКВ осуществляется ежедневно, через кросс-курс по отношению к USD или EUR, установленный на основании официального курса молдавского лея;

е) по датам выходных и праздничных нерабочих дней вписываются суммы остатков, зарегистрированных в предыдущий рабочий день;

ф) столбец 16 для месяцев года с 30 календарными днями и столбцы 14(15)-16 для февраля месяца не заполняются.

3. Средняя величина привлеченных денежных средств рассчитывается как сумма значений столбцов от 1 до 31 разделенная на число календарных дней в отчетном периоде наблюдения.

4. Для описания алгоритма заполнения Отчета о величине привлеченных средств в свободно конвертируемых валютах, включенных в расчетную базу, и величине обязательных резервов в USD и EUR, вводятся следующие записи:

MA(usd+vlc)_a - привлеченные средства в USD и в других СКВ, пересчитанные в USD, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MA(eur+vlc)_a - привлеченные средства в EUR и в других СКВ, пересчитанные в EUR, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAusd_a - привлеченные средства в USD, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAeur_a - привлеченные средства в EUR, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAvlc/usd_a - привлеченные средства в других СКВ, пересчитанные в USD, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAvlc/eur_a - привлеченные средства в других СКВ, пересчитанные в EUR, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MA(usd)t2_a - привлеченные средства в USD и в других СКВ, пересчитанные в USD, к которым применяется норма 0%, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MA(eur)t2_a - привлеченные средства в EUR и в других СКВ, пересчитанные в EUR, к которым применяется норма 0%, включенные в расчетную базу, итого, остаток на дату „d”;

MAsr(usd)_a - привлеченные средства в USD и в других СКВ, пересчитанные в USD, включенные в расчетную базу, подлежащие резервированию, итого, в остатке на дату „d”;

MAsr(eur)_a - привлеченные средства в EUR и в других СКВ, пересчитанные в EUR, включенные в расчетную базу, подлежащие резервированию, итого, в остатке на дату „d”;

1Nrovlcd - норма обязательных резервов из привлеченных средств в СКВ, действительная для периода наблюдения D, в соответствии с нормативными актами Национального банка (%; с двумя десятичными знаками);

1.1Nrovlcd - норма обязательных резервов в СКВ из привлеченных средств в СКВ, для определения суммы обязательных резервов в СКВ, которые поддерживаются на среднем уровне, действительная для периода наблюдения D, в соответствии с нормативными актами Национального банка (%; с двумя десятичными знаками);

1.2Nrovlcd - норма обязательных резервов в СКВ из привлеченных средств в СКВ, для определения суммы обязательных резервов в СКВ, которая остается неизменной, действительная для периода наблюдения D, в соответствии с нормативными актами Национального банка (%; с двумя десятичными знаками);

1ROusdb - сумма обязательных резервов в USD из привлеченных средств в USD и в других СКВ, пересчитанные в USD, включенные в расчетную базу в период наблюдения D;

1.1ROusdb - сумма обязательных резервов в USD из привлеченных средств в USD и в других СКВ, пересчитанные в USD, включенные в расчетную базу в период наблюдения D, которая поддерживается на среднем уровне;

1.2ROusdb - сумма обязательных резервов в USD из привлеченных средств в USD и в других СКВ, пересчитанные в USD, включенные в расчетную базу, которая остается неизменной в период наблюдения D;

1ROeurb - сумма обязательных резервов в EUR из привлеченных средств в EUR и в других СКВ, пересчитанные в EUR, включенные в расчетную базу в период наблюдения D;

1.1ROeurb - сумма обязательных резервов в EUR из привлеченных средств в EUR и в других СКВ, пересчитанные в EUR, включенные в расчетную базу в период наблюдения D, которая поддерживается на среднем уровне;

1.2ROeurb - сумма обязательных резервов в EUR из привлеченных средств в EUR и в других СКВ, пересчитанные в EUR, включенные в расчетную базу, которая остается неизменной в период наблюдения D;

ROf(usd) - сумма обязательных резервов в USD, хранящихся на счете обязательных резервов в иностранной валюте банка в Национальном банке на отчетную дату;

ROf(eur) - сумма обязательных резервов в EUR, хранящихся на счете обязательных резервов в иностранной валюте банка в Национальном банке на отчетную дату;

E/Dro(usd)_D - излишек (недостаточность) резервов в USD за текущий период наблюдения по сравнению с суммой обязательных резервов в USD, хранящихся банком на отчетную дату на счете обязательных резервов в иностранной валюте в Национальном банке;

E/Dro(eur)_D - излишек (недостаточность) резервов в EUR за текущий период наблюдения по сравнению с суммой обязательных резервов в EUR, хранящихся банком на отчетную дату на счете обязательных резервов в иностранной валюте в Национальном банке;

c_i - номер счетов класса «обязательства», указанных в приложении № 1 настоящего регламента;

c_{i50a} – остаток средств в USD на счете c_i на дату „d”;

c_{i51a} - остаток средств в EUR на счете c_i на дату „d”;

c_{i52a} - остаток средств в других СКВ, пересчитанных в USD на счете c_i на дату „d”;

c_{i53a} - остаток средств в других СКВ, пересчитанных в EUR на счете c_i на дату „d”;

c_{i54a} - остаток средств в USD и в других СКВ, пересчитанных в USD, на счете c_i, на дату „d”, к которой применяется норма 0%;

сi55a - остаток средств в EUR и в других СКВ, пересчитанных в EUR, на счете **сi**, на дату „d”, к которой применяется норма 0%;

сi56a - общий остаток средств в USD и в других СКВ, пересчитанных в USD, на счете **сi**, на дату „d”, подлежащий резервированию в USD;

сi57a - общий остаток средств в EUR и в других СКВ, пересчитанных в EUR, на счете **сi**, на дату „d”, подлежащий резервированию в EUR.

5. Таблица **ORD 2.3A** представляет итоговую информацию по привлеченным банками средств в СКВ, включенных в расчетную базу и величине обязательных резервов в USD и EUR.

Таблица заполняется следующим образом:

1) Строка 1.1:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MA(usd+vlc)_d = MAusd_d$ (строка 2.1) + $MAvlc/usd_d$ (строка 2.3);

б) столб.32 = $(\sum \text{столб. 1÷31})/T$, где T = количество календарных дней в отчетном периоде наблюдения.

2) Строка 1.2:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MA(eur+vlc)_d = MAeur_d$ (строка 2.2) + $MAvlc/eur_d$ (строка 2.4);

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

3) Строка 2.1:

а) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.3B;

для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MAusd_d = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „сi50a” таблицы ORD 2.3B;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

4) Строка 2.2:

а) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.3B;

для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MAeur_d = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „сi51a” таблицы ORD 2.3B;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

5) Строка 2.3:

а) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.3B;

для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MAvlc/usd_d = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „сi52a” таблицы ORD 2.3B;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

6) Строка 2.4:

а) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.3B;

для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MAvlc/eur_d = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „сi53a” таблицы ORD 2.3B;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

7) Строка 2.5:

а) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.3B;

для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MA(usd)t2_d = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа 1 „сi54a” таблицы ORD 2.3B;

б) столб. 32 определяется аналогично столб.32 строки 1.1.

8) Строка 2.6:

а) столб. 1÷31 определяется на основании информации таблицы ORD 2.3B;

для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MA(eur)t2_d = \sum$ ячеек, соответствующих дате „d” строк типа „сi55d” таблицы ORD 2.3B;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

9) Строка 2.7:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MA_{sr}(usd)_d = MA(usd+vlc)_d$ (строка 1.1) - $MA(usd)t2_d$ (строка 2.5);

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

10) Строка 2.8:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается $MA_{sr}(eur)_d = MA(eur+vlc)_d$ (строка 1.2) - $MA(eur)t2_d$ (строка 2.6);

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки 1.1.

11) Строка 3.0:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $1N_{rovlc}_D$.

12) Строка 3.1:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.33 указывается $1.1N_{rovlc}_D$.

13) Строка 3.2:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.34 указывается $1.2N_{rovlc}_D$.

14) Строка 4.0:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $1RO_{usd}_D = ((\text{строка 2.7, столб.32}) * 1N_{rovlc}_D (\text{строка 3.0, столб.32}))/100$.

15) Строка 4.1:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $1.1RO_{usd}_D = ((\text{строка 2.7, столб.32}) * 1.1N_{rovlc}_D (\text{строка 3.1, столб.32}))/100$.

16) Строка 4.2:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $1.2RO_{usd}_D = ((\text{строка 2.7, столб.32}) * 1.2N_{rovlc}_D (\text{строка 3.2, столб.32}))/100$.

17) Строка 4.3:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается, $1RO_{eur}_D = ((\text{строка 2.8, столб.32}) * 1N_{rovlc}_D (\text{строка 3,0, столб.32}))/100$.

18) Строка 4.4:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается, $1.1RO_{eur}_D = ((\text{строка 2.8, столб.32}) * 1.1N_{rovlc}_D (\text{строка 3,1, столб.32}))/100$.

19) Строка 4.5:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается, $1.2RO_{eur}_D = ((\text{строка 2.8, столб.32}) * 1.2N_{rovlc}_D (\text{строка 3,2, столб.32}))/100$.

20) Строка 5.1:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $ROf(usd)$.

21) Строка 5.2:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $ROf(eur)$.

22) Строка 6.1:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $E/Dro(usd)_D = ROf(usd)$ (строка 5.1, столб.32) – $1.2RO(usd)_D$ (строка 4.2, столб.32).

23) Строка 6.2:

а) столб. 1÷31 пустые;

б) столб.32 указывается $E/Dro(eur)_D = ROf(eur)$ (строка 5.2, столб.32) – $1.2RO(eur)_D$ (строка 4.5, столб.32).

6. **Таблица ORD 2.3B** содержит информацию о величине привлеченных средств в СКВ, отраженных на балансовых счетах на даты, включенные в отчетный период наблюдения, расшифрованные на счетах класса «Обязательства», указанные в приложении № 1 настоящего регламента, отдельно по каждой из 8 позиций, указанных ниже в подпункте с).

Таблица заполняется следующим образом:

а) в столбике А «№ п/п» указывается порядковый номер каждой заполненной строки таблицы;

б) в столбике В «№ счета» указывается порядковый номер счета для которого отчитываются показатели;

с) в столбике С «Код раздела» указывается код раздела согласно следующей таблице:

Код раздела	Наименование
50	на счете в USD
51	на счете в EUR
52	на счете в других СКВ, пересчитанные в USD
53	на счете в других СКВ, пересчитанные в EUR
54	Привлеченные средства в USD и в других СКВ, пересчитанные в USD, включенные в расчетную базу, к которым применяется норма 0%;
55	Привлеченные средства в EUR и в других СКВ, пересчитанные в EUR, включенные в расчетную базу, к которым применяется норма 0%;
56	Привлеченные средства в USD, подлежащие резервированию
57	Привлеченные средства в EUR, подлежащие резервированию

Для каждого счета, который будет включен в отчет, обязательно указываются показатели/разделы, в порядке, представленном выше в таблице;

д) в зависимости от вида строки (показатель/раздел, указанный в столбике С) столбики 1 – 32 заполняются следующим образом:

Таблица **ORD 2.3B** заполняется следующим образом:

1) Строки типа сi50a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_i50_a ;

б) столб.32= $(\sum \text{столб. 1÷31})/T$, где T = количество календарных дней в отчетном периоде наблюдения.

2) Строки типа сi51a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_i51_a ;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки типа c_i50_a .

3) Строки типа сi52a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_i52_a ;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки типа c_i50_a .

4) Строки типа сi53a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_i53_a .

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки типа c_i50_a .

5) Строки типа сi54a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается c_i54_a ;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки типа **сi50a**.

б) Строки типа сi55a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается **сi55a**;

б) столб.32 рассчитывается аналогично столб.32 строки типа **сi50a**.

7) Строки типа сi56a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается **сi56a = сi50a + сi52a - сi54a**.

8) Строки типа сi57a:

а) для каждой даты „d” (столб. 1÷31) указывается **сi57a = сi51a + сi53a - сi55a**;

В отчет включаются лишь счета, указанные в расчетной базе (приложение № 1) для которых в бухгалтерском балансе существуют остатки на соответствующие даты. Только счета с положительным сальдо должны быть включены, по крайней мере, в одну из дат, входящих в отчетный период наблюдения.

Для счетов, отображенных в отчете, включаются лишь строки/разделы, для которых существуют остатки/значение отличающиеся от 0 по крайней мере в один из дней отчетного периода наблюдения.

(Пкт.7 утратил силу согласно ПИК НБМ № 208 от 04.09.2025, в силу с 16.09.2025)

Соглашение о прямом дебитовании

Во исполнение ст. 17 Закона РМ пр. 548/1995 о Национальном банке Молдовы и Регламента о режиме обязательных резервов, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы пр. XXX/AAAA (далее - регламент)

1 **BC XXX S.A.** (далее - банк), в лице

(имя, фамилия, должность)

Выражает свое согласие о прямом дебитовании Национальным банком Молдовы (далее - НБМ) счета «Лого» в молдавских леях, открытого банком в НБМ и счетов, открытых в НБМ для учета и управления обязательных резервов банка в USD и/или в EUR, для:

- 1.1 возмещения переплаченных процентов по обязательным резервам и взыскание процентов по оплате, рассчитанных путем применения отрицательных процентных ставок;
- 1.2 сбора комиссионных за услуги по обслуживанию и управлению НБМ банковских счетов, связанных с обязательными резервами в долларах США и евро, в том числе для возмещения расходов НБМ, понесенных для хранения излишка резерв на счетах «Ностро» в иностранных банках;
- 1.3 возмещения расходов, понесенных или подлежащих понесению НБМ для возврата средств, ошибочно перечисленных банком на другие счета НБМ, открытые в иностранных банках, кроме указанных НБМ через сообщение swift для общего межбанковского общения в свободном формате или официальным письмом;
- 1.4 возмещения расходов, понесенных или подлежащих понесению НБМ ошибочно перечисленных НБМ на счета «Ностро» банка, открытые в иностранных банках, в случае, когда банк своевременно не проинформировал НБМ об изменении идентификационных данных этих счетов;
- 1.5 взимание процентов за дефицит обязательных резервов.