

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 171
от 19 июля 2018 г.**

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
№ 1347 от 23 июля 2018 г.

**Об утверждении, изменении и признании утратившими силу
некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы**

На основании пункта а) части (1) статьи 5, части (1) статьи 11, статьи 15 и пункта с) части (1) статьи 27 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (перепубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г. № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, пунктов а) и b) части (1) и пунктов а) и d) пункта (2) части (2) статьи 5 Закона № 234 от 3 октября 2016 г. о Едином центральном депозитарии ценных бумаг (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 343-346, ст.711), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о постоянных кредитных преимуществах, предоставленных банкам Национальным банком Молдовы, согласно приложению 1.

**Зам. председателя
Исполнительного комитета**

Владимир МУНТЯНУ

РЕГЛАМЕНТ
о постоянных кредитных преимуществах, предоставленных
банкам Национальным банком Молдовы

Изменен:

ПИК НБМ №211 от 08.08.2019 г., ОМ Республики Молдова № 261-268 от 23.08.2019 г., ст.1449

Глава I
Общие положения

1. Настоящим Регламентом устанавливаются порядок и процедуры предоставления постоянных кредитных преимуществ в молдавских банках и отделениях иностранных банков, лицензированных Национальным банком Молдовы (далее именуемые банками) для поддержания ликвидности банков и своевременного осуществления текущих платежей.

2. В смысле настоящего регламента используемые термины имеют следующие значения:

1) **внутридневной кредит** - кредит в форме овердрафта, предоставляемый в течение операционного дня для обеспечения своевременного осуществления текущих платежей;

2) **кредит овернайт** - кредит, предоставленный «overnight» (на одну ночь), с заранее установленной процентной ставкой. Кредит овернайт предоставляется с датой расчета в тот же день, что и дата операции, с погашением на следующий рабочий день;

3) **Центральный депозитарий** - юридическое лицо, статус которого определен в статье 2 Закона № 234 от 3 октября 2016 года о Едином центральном депозитарии ценных бумаг;

4) **постоянные кредитные преимущества** - внутридневной и овернайт кредиты, предоставляемые банкам Национальным банком Молдовы, к которым у них есть доступ по собственной инициативе;

5) **финансовые гарантии** (далее гарантии) - государственные ценные бумаги и сертификаты Национального банка в форме записи на счете (далее ценные бумаги), принадлежащие банкам и принимаемые в качестве залога при предоставлении постоянных кредитных преимуществ;

б) **лимит кредитования** - сумма внутридневного кредита и кредита овернайт, доступная к получению банком в рамках постоянных кредитных преимуществ;

7) **система Центрального депозитария** - система расчетов по ценным бумагам, управляемая Центральным депозитарием, которая обеспечивает предоставление им услуг по регистрации ценных бумаг, по централизованному управлению, расчетных и, при необходимости, вспомогательных услуг.

Глава II
Условия предоставления постоянных кредитных преимуществ

3. Национальный банк Молдовы предоставляет доступ к кредитным преимуществам банкам в соответствии с целями денежно-кредитной политики и имеет право устанавливать лимит по кредитам внутридневной / овернайт, в том числе для каждого банка.

4. Использование постоянных кредитных преимуществ разрешается банкам, которые соответствуют кумулятивно следующим условиям:

1) заключили с Национальным банком Молдовы:

а) Договор о предоставлении кредитных преимуществ (приложение к регламенту);

б) Договор на участие в Автоматизированной системе межбанковских платежей (далее АСМП);

2) заключили с Центральным депозитарием договор в качестве участника Центрального депозитария;

3) в соответствии с правилами Центрального депозитария, согласованными с Национальным банком, обеспечили на счетах, открытых в системе Центрального депозитария, в достаточном объеме обеспечения для получения кредитов внутрисдневной/овернайт.

5. Стоимость активов, принятых в качестве обеспечения, определяется в соответствии с Нормами по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденными Постановлением Исполнительного комитета № 211/2019 г.

(Пкт.5 в редакции ПИК НБМ № 211 от 08.08.2019, в силу 23.09.2019)

6. Оценка, учреждение, исполнение и снятие обременения с обеспечения для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт осуществляется в системе Центрального депозитария.

(Пкт.6 в редакции ПИК НБМ № 211 от 08.08.2019, в силу 23.09.2019)

Глава III Внутрисдневной кредит

7. Внутрисдневной кредит предоставляется в случае недостаточности средств на расчетном счете банка, открытого в АСМП.

8. В течение операционного дня банк может воспользоваться несколькими внутрисдневными кредитами в пределах, установленных Национальным банком и имеющихся обеспечений.

9. Для внутрисдневного кредита, выданного банку, не взимаются проценты, комиссионные или другие платежи.

10. В течение текущего операционного дня за счёт средств, имеющихся на расчетном счете банка в АСМП, в первую очередь погашается внутрисдневной кредит.

11. Внутрисдневной кредит не выдается для погашения кредита овернайт.

12. Если до конца этапа «Осуществление платежей и клиринга» программы операционного дня АСМП банк не погасил внутрисдневной кредит, последний без акцепта банка на этапе «Операции овернайт» переоформляется в кредит овернайт, а обеспечения для внутрисдневного кредита автоматически считаются обеспечениями для кредита овернайт.

13. В случае переоформлении внутрисдневного кредита в кредит овернайт, банк получает соответствующее уведомление от системы Центрального депозитария.

Глава IV Кредит овернайт

14. Кредит овернайт может быть предоставлен в случае:

1) непогашения внутрисдневного кредита к концу этапа «Осуществление платежей и клиринга» программы операционного дня АСМП;

2) недостаточности средства на расчетном счете банка в АСМП.

15. Кредит овернайт предоставляется автоматически или на основании заявки банка, как указано в пункте 16, и, соответственно, в пункте 17.

16. В случае, указанном в подпункте 1) пункта 14, кредит овернайт предоставляется без акцепта банка через Центральный депозитарий и будет равен сумме внутрисдневного кредита, предоставленного и непогашенного до конца этапа «Осуществление платежей и клиринга» программы операционного дня АСМП.

17. В случае, указанном в подпункте 2) пункта 14, кредит овернайт предоставляется в соответствии с заявкой, инициированной банком, в системе Центрального депозитария.

18. Заявка о кредите овернайт инициируется банком в системе Центрального депозитария и принимается Национальным банком в АСМП, но не позднее, чем за 10 минут до окончания этапа «Операции овернайт» Программы операционного дня АСМП.

19. Заявка, полученная Национальным банком, не может быть отозвана.

20. Создание недостаточных обеспечений служит основанием для размещения заявки в режиме ожидания, пока банк не пополнит свой счет, открытый в Центральном депозитарии, дополнительными обеспечениями для получения кредита овернайт в запрашиваемой сумме. Банк

получит уведомление о недостаточности обеспечения для получения кредита овернайт. В этом случае кредит может быть предоставлен в размере доступного обеспечения на основании новой заявки, предоставленной в течение периода времени, установленного в пункте 18.

21. На основании принятой заявки на получение кредита овернайт Национальный банк предоставляет запрашиваемый кредит. Одновременно система Центрального депозитария на базе сообщений Национального банка о сумме зачисленного кредита овернайт на расчетном счете банка в АСМП заблокирует ценные бумаги на счете банка, открытом в системе Центрального депозитария.

22. В случае выдачи кредита овернайт на этапе «Операции овернайт» операционного дня АСМП, предшествующего выходным или праздничным дням, Национальный банк взимает проценты за фактический срок использования кредита, в том числе за выходные или праздничные дни, по процентной ставке кредита овернайт.

23. По кредитам овернайт применяется процентная ставка, установленная Исполнительным комитетом Национального банка, действующая на момент предоставления кредита.

24. Проценты по кредиту овернайт начисляются за каждый день его использования по следующей формуле:

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

где:

D - сумма процентов за использование кредита овернайт

S - сумма кредита овернайт

Rd - процентная ставка за использование кредита овернайт (%)

n - количество дней использования кредита овернайт.

25. Срок погашения кредита овернайт не может быть продлен.

26. Погашение кредита овернайт и выплата причитающихся процентов осуществляется на основании передаточного поручения, сгенерированного в системе Центрального депозитария, после чего формируется платежное поручение типа поставка против платежа с кодом транзакции 108 и приоритетом 16, которое отправляется на исполнение в АСМП до начала этапа «Осуществление платежей и клиринга» Программы операционного дня АСМП.

27. Частичное погашение кредита овернайт не допускается.

28. Кредит овернайт и причитающиеся проценты подлежат погашению в АСМП к 12.00 операционного дня, следующего за днем выдачи кредита.

Глава V

Меры, применяемые Национальным банком в случае невыполнения обязательств по погашению кредита овернайт

29. В случае, если банк не обеспечил на своем расчетном счете в АСМП достаточную сумму для погашения кредита овернайт и оплаты причитающихся процентов до 12.00 операционного дня, следующего за днем выдачи кредита, кредит считается просроченным и Национальный банк обладает преимущественным и безусловным правом удовлетворять любое свое требование, по которому наступил срок погашения, в соответствии с положениями части (2) статьи 70 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы.

30. За каждый день просрочки на непогашенную сумму кредита овернайт Национальный банк взыскивает проценты за просрочку со дня, следующего за датой срока платежа и до дня, когда был произведен платеж, включительно, равные процентной ставке по кредиту овернайт на один день, действовавшей на дату выдачи, плюс 0.05%, которая рассчитывается по формуле:

$$D^1 = S^1 * \left(\frac{Rd}{100} + 0,05\% \right) * n^1$$

где:

D^1 - сумма процентов по просроченному кредиту овернайт

S^1 - сумма просроченного кредита овернайт

Rd - процентная ставка за использование кредита овернайт (%)

n^1 - количество дней использования просроченного кредита овернайт.

(Пкт.30 изменен ПИК НБМ № 211 от 08.08.2019, в силу 23.09.2019)

31. В случае непогашения кредита овернайт в соответствии с условиями, предусмотренными в пункте 28, Национальный банк в праве принять меры, предусмотренные в подпунктах 4) - 5) пункта 122, или исполнить обеспечение в порядке, предусмотренном в подпункте 2) пункта 123 – пункта 126 Регламента об операциях на денежном рынке Национального банка Молдовы, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 188/ 2014 г.

(Пкт.31 в редакции ПИК НБМ № 211 от 08.08.2019, в силу 23.09.2019)

32. Национальный банк может приостановить право банков на использование предоставляемых Национальным банком постоянных кредитных преимуществ на срок до 30 дней от даты установления несоблюдения обязательств в рамках операций денежно-кредитной политики Национального банка.

**Contract
de acordare a facilităților permanente de creditare**

nr. _____ „_____” _____ 20 _____

Banca Națională a Moldovei, reprezentată prin _____, și
(numele, prenumele, funcția)
banca _____, (în continuare Bancă), reprezentată prin
(denumirea băncii)
_____, au încheiat prezentul contract privind următoarele:
(numele, prenumele, funcția)

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1. Prezentul contract reglementează relațiile dintre Banca Națională și Bancă în procesul acordării creditelor intraday și overnight.

2. În temeiul prezentului contract Banca poate apela la facilitățile permanente de creditare, iar părțile la contract se obligă să-și onoreze cu maximă diligență obligațiile ce le revin în virtutea contractului și să respecte prevederile Regulamentului cu privire la facilitățile permanente de creditare acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.171 din 19 iulie 2018 (în continuare regulament).

II. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

3. Banca Națională este în drept:

1) Să acorde Băncii facilități permanente în condițiile prevăzute de regulament.
2) Să reperfecteze creditul intraday nerambursat la sfârșitul zilei operaționale în credit overnight fără acordul Băncii.

3) Să suspende dreptul Băncii de a utiliza facilitățile permanente de creditare pentru o perioadă de până la 30 de zile de la data la care a fost constatată nerespectarea obligațiilor contractuale în cadrul operațiunilor de politică monetară ale Băncii Naționale.

4) Să aplice măsurile prevăzute de regulament în cazul neonorării obligației de rambursare a creditului overnight.

5) Să execute garanțiile financiare prin însușire sau în alt mod conform pct.31 din regulament cu notificarea prealabilă a Băncii despre intenția de executare a garanției financiare. Modul de evaluare a garanțiilor la executarea acestora prin însușire se stabilește de Banca Națională și poate fi comunicat Băncii la solicitarea acesteia.

4. Banca Națională se obligă:

1) Să efectueze pe parcursul zilei operaționale plățile în baza documentelor de plată, peste sumele disponibile în contul de decontare al Băncii în SAPI, în limita garanțiilor constituite de către Bancă în sistemul Depozitarului central.

2) Să transfere în contul de decontare al Băncii în SAPI suma solicitată a creditului overnight în limita garanției constituite în sistemul Depozitarului central.

3) Să notifice Băncii intenția de executare a garanțiilor în cazul inițierii acesteia.

5. Banca este în drept:

1) Să beneficieze de credite intraday/overnight în condițiile stipulate în regulament.

2) Să beneficieze de mai multe credite intraday pe parcursul zilei operaționale.

3) Să completeze contul său deschis în sistemul Depozitarului central cu garanții suplimentare.

6. Banca se obligă:

1) Să constituie garanții în volum suficient în contul său deschis în sistemul Depozitarului central.

2) Să asigure în contul său de decontare în SAPI mijloace suficiente pentru rambursarea în termen a creditului overnight obținut și achitarea dobânzii aferente.

3) Pentru nerambursarea în termen a creditului overnight și neachitarea dobânzii aferente să plătească o penalitate calculată conform prevederilor regulamentului.

III. SANCTIUNI

7. Pentru fiecare zi de întârziere, la suma restantă a creditului overnight Banca Națională va percepe o dobândă de întârziere, din data imediat următoare scadenței plății până la data în care s-a efectuat plata, inclusiv, egală cu rata dobânzii la creditul overnight pe o zi în vigoare la data acordării, plus 0,05 la sută.

IV. TERMENELE ȘI CONDIȚIILE ACȚIUNII ȘI ÎNCETĂRII CONTRACTULUI

8. Prezentul contract intră în vigoare la data semnării.

9. Contractul poate fi reziliat, la inițiativa uneia din părți, după rambursarea integrală a creditului și achitarea dobânzii și a penalității, dacă acestea există, cu notificarea prealabilă a celeilalte părți cu 5 zile lucrătoare până la reziliere.

10. Completările și modificările la acest contract se perfectează printr-un acord adițional al părților.

V. LITIGIILE ȘI DIVERGENȚELE PĂRȚILOR

11. Divergențele și litigiile rezultate din executarea necorespunzătoare sau neexecutarea prezentului contract vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. Dacă în acest mod divergențele/litigiul nu au fost soluționate, părțile vor recurge la remediile stabilite de legislația Republicii Moldova.

12. Prezentul contract este încheiat în două exemplare, care au aceeași forță juridică.

Banca Națională a Moldovei
bd. Grigore Vieru nr.1,
MD-2005, mun.Chișinău
cod fiscal 79592

Banca:

(denumirea și adresa băncii)

(cod fiscal (IDNO))

(numele, prenumele, funcția, semnătura)

(numele, prenumele, funcția, semnătura)

L.Ș.

(Приложение изменено ПИК НБМ № 211 от 08.08.2019, в силу 23.09.2019)