Monitorul Oficial al R. Moldova № 293-296 от 03.06.2025 г., ст.408

Перевод

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 128

от «28» мая 2025 г.

Об утверждении Регламента о постоянных преимуществах и внутридневном кредитном преимуществе, предоставленных банкам Национальным банком Молдовы

На основании части (1) и (2) ст.18 и ст.45 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст.544), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о постоянных преимуществах и внутридневном кредитном преимуществе, предоставленных банкам Национальным банком Молдовы (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

2.1. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 65/2003 «Об утверждении Регламента о депозитах овернайт, принимаемых Национальным банком Молдовы от банков» (Официальный монитор Республики Молдова, 2003 г., № 84–86, ст.121);

2.2. Пункт 1 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 171/2018 «Об утверждении, изменении и признании утратившими силу некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы» и приложение № 1 к нему (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 277-284, ст.1172), зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1347 от 23 июля 2018 г.

Председатель
Исполнительного комитета

Анка-Дана ДРАГУ

Кишинэу, 28 мая 2025 г.
№ 128.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 128 /2025 г.

РЕГЛАМЕНТ
о постоянных преимуществах и внутридневном кредитном преимуществе, предоставленных банкам Национальным банком Молдовы

Глава I
Общие положения

1. Регламент о постоянных преимуществах и внутридневном кредитном преимуществе, предоставленных банкам Национальным банком Молдовы (далее – регламент) устанавливает правила и порядок предоставления банкам и отделениям банков других государств, лицензированных Национальным банком Молдовы (далее – банки), постоянных преимуществ и внутридневного кредитного преимущества в национальной валюте.

2. Национальный банк Молдовы (эквивалентное наименование - Национальный банк) предоставляет банкам доступ к постоянным преимуществах и внутридневном кредитном преимуществе по их собственной инициативе.

3. К постоянным преимуществам относятся следующие категории:

3.1. предельное кредитное преимущество;

3.2. депозитное преимущество.

4. Национальный банк предоставляет доступ к постоянным преимуществам только в соответствии с целями своей денежной политики.

5. Уровень процентных ставок по постоянным преимуществам устанавливается Исполнительным комитетом Национального банка посредством решений по денежной политики.

6. Процентные ставки, применимые к постоянным преимуществам, публикуются на официальном сайте Национального банка и доводятся до сведения банков своевременно после утверждения посредством уведомления, направляемого по электронной почте.

7. Национальный банк может изменить условия, применимые к постоянным преимуществам, или может приостановить действие постоянных преимуществ в любое время.

8. Внутридневное кредитное преимущество предоставляется без процентов.

9. В целях настоящего регламента, нижеизложенные термины и выражения имеют следующие значения:

9.1. **активы, приемлемые для обеспечения** - государственные ценные бумаги и сертификаты Национального банка Молдовы, выпущенные в форме записи на счете, имеющие срок погашения не менее 3 рабочих дней после окончания операции предоставления предельного кредитного преимущества/внутридневного кредитного преимущества;

9.2. **Единый центральный депозитарий ценных бумаг (далее – Единый центральный депозитарий) –** субъект, определенный в статье 2 Закона № 234/2016 о Едином центральном депозитарии ценных бумаг;

9.3. **предельное кредитное преимущество** – постоянное преимущество, предлагаемое Национальным банком, которое банки могут использовать для получения кредитов овернайт по заранее установленной процентной ставке, при условии, что они имеют достаточные активы, приемлемые для обеспечения. Кредит овернайт предоставляется с датой расчета в тот же день, что и дата сделки, и сроком погашения на следующий рабочий день;

9.4. **внутридневное кредитное преимущество -** преимущество, предлагаемое Национальным банком, которое банки могут использовать для получения кредитов на срок менее одного операционного дня (внутридневные кредиты), при условии наличия у них достаточных активов, приемлемых для обеспечения;

9.5. **депозитное преимущество -** постоянное преимущество, предлагаемое Национальным банком, которое банки могут использовать для размещения депозитов овернайт, с вознаграждением по заранее установленной процентной ставке. Срок погашения депозита овернайт – первый операционный день, следующий за днем размещения депозита;

9.6. **система Единого центрального депозитария** - система расчетов по ценным бумагам, управляемая Единым центральным депозитарием, обеспечивающая предоставление услуг регистрации ценных бумаг, централизованного администрирования, расчета и, при необходимости, вспомогательные услуги.

Глава II
Условия доступа к постоянным преимуществам и к внутридневному кредитному преимуществу

10. Без ущерба для положений п. 4 и 7, доступ к предельному кредитному преимуществу и к внутридневному кредитному преимуществу может быть предоставлен банкам, совокупно отвечающим следующим условиям:

10.1. заключили с Национальным банком Договор о предоставлении постоянных преимуществ и внутридневного кредитного преимущества, согласно рамочному договору, предусмотренному в приложении;

10.2. являются участниками автоматизированной системы внутренних платежей (далее – АСВП) и Единого центрального депозитария;

10.3. в соответствии с правилами и процедурами Единого центрального депозитария зарезервировали на счетах, открытых в системе Единого центрального депозитария, активы, приемлемые для обеспечения, в достаточном объеме для получения внутридневных кредитов/кредитов овернайт;

10.4. соблюдают условия участия в операциях на денежном рынке, осуществляемых Национальным банком Молдовы, предусмотренных п. 5-7 Регламента об операциях на денежном рынке Национального банка Молдовы, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 188/2014, и не находятся ни в одной из ситуаций невыполнения обязательств, предусмотренных п. 118 указанного регламента.

11. Без ущерба для положений п. 4 и 7, доступ к депозитному преимуществу могут получить банки, которые в совокупности соответствуют следующим условиям:

11.1. заключили с Национальным банком Молдовы договор, указанный в подп. 10.1;

11.2. являются участниками АСВП;

11.3. соблюдают условия участия в операциях на денежном рынке, осуществляемых Национальным банком Молдовы, предусмотренных п. 5-7 Регламента об операциях на денежном рынке Национального банка Молдовы, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 188/2014, и не находятся ни в одной из ситуаций невыполнения обязательств, предусмотренных п. 118 указанного регламента.

12. Предоставление внутридневных кредитов в рамках кредитного преимущества в течение дня и кредитов овернайт в рамках предельного кредитного преимущества обусловлено их обеспечением активами, приемлемых для гарантирования.

13. Чтобы иметь возможность воспользоваться внутридневными кредитами/кредитами овернайт, банк резервирует в системе Единого центрального депозитария достаточный объем активов, приемлемых для гарантирования, для установления гарантии.

14. Стоимость приемлемых активов для обеспечения внутридневных кредитов/кредитов овернайт определяется в соответствии с Нормами по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, утвержденными Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 211/2019.

15. Резервирование, оценка, регистрация и освобождение приемлемых активов для гарантирования внутридневных кредитов/кредитов овернайт осуществляются в системе Единого центрального депозитария в соответствии с правилами и процедурами Единого центрального депозитария и Нормами по оценке активов, принимаемых Национальным банком Молдовы в качестве обеспечения при выдаче кредитов банкам, указанными в п. 14.

Глава III
Постоянные преимущества

Часть 1. *Предельное кредитное преимущество*

16. Банки могут использовать предельное кредитное преимущество для получения кредитов овернайт от Национального банка по заранее установленной процентной ставке и под гарантию активов, приемлемых для обеспечения, указанных в подп.9.1.

17. Ограничений на объем ликвидности, которая может быть предоставлена банку по предельному кредитному преимуществу, не существует при условии резервирования достаточного объема активов, приемлемых для обеспечения, в системе Единого центрального депозитария.

18. Кредит овернайт предоставляется на основании заявления банка или автоматически, как это предусмотрено п. 19 и соответственно п. 23.

19. Заявление на получение кредита овернайт инициируется банком в системе Единого центрального депозитария и поступает в Национальный банк на этапах «Осуществление платежей и клиринга» и «Операции овернайт», но не позднее чем за 10 минут до момента завершения этапа «Операции овернайт» расписания операционного дня системы валовых расчетов в режиме реального времени (далее – система ВРРВ). Банк может инициировать несколько заявок на кредит овернайт в течение одного операционного дня.

20. Заявление на получение кредита овернайт, инициированное банком на этапе «Осуществление платежей и клиринга», может быть им отозвано/аннулировано до начала этапа «Операции овернайт» в системе ВРРВ.

21. В начале этапа «Операции овернайт» Национальный банк проверяет и авторизует запрос банка, после чего Единый центральный депозитарий оценивает активы, зарезервированные на счете банка. Резервирование активов, приемлемых для обеспечения, в недостаточном объеме является основанием для неисполнения заявления и размещения его в режим ожидания, при этом банк сможет визуализировать статус заявления «Недостаточно гарантий для предоставления кредита овернайт» в системе Единого центрального депозитария. В этом случае кредит овернайт может быть предоставлен в размере доступных активов, приемлемых для обеспечения, на основании нового заявления, инициированного в течение срока, установленного в п. 19.

22. Если объем зарезервированных активов достаточен для обеспечения кредита овернайт, запрошенного банком в заявлении, система Единого центрального депозитария регистрирует ценные бумаги, составляющие активы, приемлемые для обеспечения, на счете банка, открытом в системе Единого центрального депозитария и направляет банку уведомление о коде ISIN (международный идентификационный код ценных бумаг) и их объеме, а Национальный банк на основании платежного поручения, выданного Единым центральным депозитарием, предоставляет запрошенный кредит овернайт, регистрируя соответствующие денежные средства на счет банка, открытый в регистрах Национального банка.

23. Кредит овернайт предоставляется автоматически в случае невозврата внутридневного кредита к концу этапа «Осуществление платежей и клиринга» расписания операционного дня системы ВРРВ. С этой целью система ВРРВ передает в систему Единого центрального депозитария сообщение об отрицательном остатке на счете банка, открытом в регистрах Национального банка, на основании чего в системе Единого центрального депозитария автоматически формируется заявление на предоставление кредита овернайт. В этом случае кредит овернайт предоставляется без согласия банка через Единый центральный депозитарий и будет равен сумме внутридневного кредита, выданного и непогашенного до окончания этапа «Осуществление платежей и клиринга» расписания операционного дня системы ВРРВ.

24. Процентная ставка, применяемая к кредиту овернайт, является процентная ставка, установленная Исполнительным комитетом Национального банка для кредитов овернайт решением по денежной политики, действующая на дату предоставления кредита.

25. Национальный банк своевременно информирует Единый центральный депозитарий по электронной почте об изменении процентной ставки по кредитам овернайт, а Единый центральный депозитарий незамедлительно корректирует ставку по кредитам овернайт в системе Единого центрального депозитария.

26. Погашение кредита овернайт осуществляется в системе ВРРВ до 12:00 операционного дня, следующего за днем предоставления кредита.

27. Проценты по кредиту овернайт выплачиваются одновременно с погашением кредита.

28. Срок погашения кредита овернайт не продлевается.

29. Частичное погашение кредита овернайт не допускается.

30. Погашение кредита овернайт и выплата соответствующих процентов будет производиться на основании платежного поручения, сформированного системой Единого центрального депозитария, которое передается на исполнение в систему ВРРВ до начала этапа «Осуществление платежей и клиринга» расписания операционного дня системы ВРРВ.

31. В случае предоставления кредита овернайт на этапе «Операции овернайт» расписания операционного дня системы ВРРВ, предшествующего выходным или нерабочим праздничным дням, Национальный банк начисляет проценты за период фактического использования кредита, включая выходные и нерабочие праздничные дни, по процентной ставке кредита овернайт.

Часть 2. *Депозитное преимущество*

32. Банки могут использовать депозитное преимущество для размещения депозитов овернайт в Национальном банке по заранее установленной процентной ставке.

33. Ограничений на сумму, которую банки могут разместить по депозитному преимуществу, нет.

34. Каждый банк может осуществлять ежедневно только одну сделку по размещению в Национальном банке депозита овернайт.

35. Днем размещения депозита овернайт считается день зачисления суммы депозита на депозитный счет овернайт банка, открытый в регистрах Национального банка.

36. Национальный банк сообщает банку официальным письмом номер депозитного счета, открытого для размещения депозита овернайт. При открытии счета и приеме депозита овернайт комиссионный сбор не устанавливается.

37. Процентная ставка, применяемая к кредиту овернайт, является процентная ставка по депозитам овернайт, устанавливаемая Исполнительным комитетом Национального банка решением по денежной политике, действующая на дату размещения депозита.

38. Срок размещения депозита овернайт не продлевается.

39. Для размещения депозитов овернайт, банки перечисляют сумму депозита овернайт посредством платежного поручения, оформленного в соответствии с

положениями нормативных актов Национального банка, с указанием кода операции депозита овернайт и в рубрике «Назначение платежа» - текста «Перевод для размещения на депозитном счете овернайт в Национальном банке».

40. Платежные поручения на размещение депозитов овернайт направляются банками на этапах «Осуществление платежей и клиринга» и «Операции овернайт» расписания операционного дня системы BPPB, но не позднее чем за 10 минут до окончания этапа «Операции овернайт» и обрабатываются Национальным банком на этапе «Операции овернайт» расписания операционного дня системы BPPB.

41. На основании платежного поручения Национальный банк зачисляет денежные средства, перечисленные на основании платежного поручения, на депозитный счет овернайт банка, открытый в регистрах Национального банка.

42. Суммы из платежных поручений по размещению депозитов овернайт, оформленные с ошибками, записываются на балансовый счет Национального банка по учету невыясненных сумм и не квалифицируются как депозиты овернайт в Национальном банке. По этим суммам не начисляются и не выплачиваются проценты, они возвращаются банкам не позднее первого операционного дня, следующего за днем зачисления средств на этот счет.

43. Национальный банк осуществит возврат депозита овернайт на счет банка, открытый в регистрах Национального банка, в начале этапа «Осуществление платежей и клиринга» расписания операционного дня системы BPPB в первый операционный день, следующий за днем размещения депозита.

44. Проценты по депозиту овернайт начисляются с даты размещения депозита до момента погашения депозита. За день возврата Национальным банком суммы депозита проценты не начисляются.

45. Проценты по депозиту овернайт выплачиваются Национальным банком при наступлении срока погашения депозита.

46. В случае размещения депозита овернайт в операционный день, предшествующий выходным или нерабочим праздничным дням, сроком погашения считается первый операционный день после этих дней, и Национальный банк выплачивает проценты за эффективный срок действия депозита, размещенного банком в Национальном банке.

Глава IV
Используемые формулы расчета

47. Процентная ставка, применяемая при предоставлении кредитов овернайт/приеме депозитов овернайт, представляет собой номинальную процентную ставку, рассчитанную на основе соглашения КОЛИЧЕСТВО ДНЕЙ/365.

48. Проценты по предоставленному кредиту овернайт/размещенному депозиту овернайт рассчитываются по формуле:

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

где:

D – сумма процентов по выданному кредиту/размещенному депозиту (лей);

S – сумма предоставленного кредита/размещенного депозита (лей);

Rd – применяемая процентная ставка (%);

n – срок кредита/депозита (дней).

49. Проценты за просрочку платежа по непогашенному кредиту овернайт/невозвращенному депозиту овернайт рассчитываются по формуле:

$$D = S * \left(\frac{Rd}{365} + 0{,}05 \text{ p.p.} \right) / 100 * n$$

где:

D – сумма процентов за просрочку (лей);

S - сумма непогашенного кредита овернайт/невозвратного депозита овернайт (лей);

Rd - процентная ставка, применяемая к кредиту овернайт / депозиту овернайт (%);

n - количество дней непогашенного кредита овернайт/невозвращенного депозита овернайт.

Глава V
Внутридневное кредитное преимущество

50. Банки могут использовать внутридневное кредитное преимущество для получения внутридневных кредитов от Национального банка.

51. Внутридневной кредит предоставляется в АСВП посредством овердрафта в течение дня (внутридневной овердрафт), обеспеченного активами, приемлемыми для обеспечения, указанными в подп. 9.1, для своевременного осуществления текущих платежей и снижения риска расчетов в АСВП.

52. Внутридневной кредит предоставляется только на этапе «Осуществление платежей и клиринга» расписания операционного дня системы BPPB и погашается до его окончания.

53. Внутридневной кредит не может быть предоставлен для погашения кредита овернайт.

54. Внутридневной кредит автоматически погашается на этапе «Осуществление платежей и клиринга» расписания операционного дня системы BPPB путем дебетования имеющихся денежных средств на счете банка, открытом в регистрах Национального банка.

55. Если к концу этапа «Осуществление платежей и клиринга» расписания операционного дня системы BPPB банк не погасил внутридневной кредит, он в рамках этапа «Операции овернайт» становится кредитом овернайт, без акцепта банка, как это предусмотрено п. 23. Этот факт не влечет за собой эквивалентное высвобождение приемлемых для обеспечения активов, ранее установленных в качестве обеспечения непогашенного внутридневного кредита.

56. В случае если внутридневной кредит становится кредитом овернайт, банк получит соответствующее уведомление из системы Единого центрального депозитария.

Глава VI
Меры и санкции в случае неисполнения банками своих обязательств

57. Если банк не обеспечил на своем счете, открытом в регистрах Национального банка, достаточную сумму для погашения кредита овернайт и выплаты процентов по нему до 12:00 операционного дня, следующего за днем предоставления кредита, кредит становится просроченным, и Национальный банк вправе реализовать свое преимущественное и безусловное право на удовлетворение любого своего требования, по которому наступил срок погашения, в соответствии с положениями ст. 70 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995, а также применить меры, предусмотренные подп. 4) и 5) п. 122 Регламента об операциях на денежном рынке Национального банка Молдовы, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 188/2014 или исполнить гарантии в порядке, предусмотренном подп. 2) п.123 - п. 126 указанного регламента.

58. За каждый день просрочки на сумму непогашенного кредита овернайт Национальный банк начисляет проценты за просрочку, начиная со дня, следующего за наступлением срока платежа, до дня, в который был произведен платеж, включительно, которые рассчитываются по формуле, указанной в п. 49. Процентная ставка за просрочку платежа равна однодневной процентной ставке по кредиту овернайт, действующей на дату предоставления, плюс 0,05 процентных пункта.

59. В соответствии с правилами и процедурами Единого центрального депозитария ценные бумаги, зарегистрированные на счете банка в системе Единого центрального депозитария в качестве активов, приемлемых для обеспечения непогашенного кредита, остаются на соответствующем счете до момента получения Единым центральным депозитарием уведомления Национального банка об исполнении гарантии путем присвоения или продажи.

60. На основании уведомления Национального банка об исполнении гарантии Единый центральный депозитарий перечисляет на собственный счет Национального банка в системе Единого центрального депозитария ценные бумаги, на которые распространяется гарантия, в объеме, указанном в уведомлении, в целях их использования Национальным банком.

61. Национальный банк может приостановить право банков использовать постоянные преимущества и внутридневное кредитное преимущество на срок до 30 дней со дня, когда в рамках операций денежной политики Национальным банком было выявлено несоблюдение договорных обязательств.

Приложение
к Регламенту о постоянных преимуществах и внутридневном
кредитном преимуществе, предоставленных банкам
Национальным банком Молдовы

CONTRACT- CADRU
de acordare a facilităților permanente și
a facilității de credit pe parcursul zilei

nr. _____ din „__”_____20_

Banca Națională a Moldovei, reprezentată prin _____
(numele, prenumele, funcția)
şi Banca _____, (în continuare Bancă), reprezentată prin
(denumirea băncii)
_____, numite în continuare împreună „părți”, au încheiat
(numele, prenumele, funcția)
prezentul contract privind următoarele:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1. Obiectul prezentului contract îl constituie acordarea accesului la facilitățile permanente, în cadrul cărora se acordă credite overnight/se acceptă depozite overnight și la facilitatea de credit pe parcursul zilei, în cadrul căreia se acordă credite intraday.

2. Creditele overnight/intraday sunt garantate cu activele eligibile pentru garantare, stipulate la sbp.9.1 din Regulamentul cu privire la facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.128/2025 (în continuare - regulament).

3. În temeiul prezentului contract Banca poate apela la facilitățile permanente și la facilitatea de credit pe parcursul zilei, oferite de Banca Națională a Moldovei, iar părțile la contract se obligă să-și onoreze cu maximă diligență obligațiile ce le revin în virtutea contractului și să respecte prevederile regulamentului.

II. DREPTURILE ŞI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

4. Banca Națională a Moldovei este în drept:

4.1. Să acorde Băncii acces la facilitățile permanente și la facilitatea de credit pe parcursul zilei în condițiile prevăzute de regulament;

4.2. Să modifice condițiile aplicabile facilităților permanente sau să suspende facilitățile permanente în orice moment;

4.3. Să transforme în mod automat creditul intraday, nerambursat la sfârșitul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului de decontare pe bază brută în timp real (în continuare - sistemul DBTR), în credit overnight, fără acceptul Băncii;

4.4. În cazul nerambursării creditului overnight și neplății dobânzii aferente până la ora 12:00 a zilei următoare zilei acordării creditului, să exercite dreptul său preferențial şi necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen în conformitate cu prevederile art.70 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și să aplice măsurile prevăzute la pct.122 sbp.4) și sbp.5) din Regulamentul cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al

Băncii Naționale a Moldovei nr.188/2014 sau să execute garanțiile în modul prevăzut la pct.123 sbp.2) - pct.126 din regulamentul menționat;

4.5. Să stabilească modul de evaluare a garanțiilor la executarea acestora prin însușire și să-l comunice Băncii, la solicitarea acesteia;

4.6. Să nu considere depozite overnight sumele din ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight, perfectate cu erori, înregistrate în contul bilanțier al Băncii Naționale a Moldovei destinat evidenței sumelor în curs de clarificare, să nu calculeze și să nu plătească dobândă la aceste sume și să le restituie băncii nu mai târziu de prima zi operațională după data înregistrării mijloacelor în acest cont;

4.7. Să suspende dreptul Băncii de a utiliza facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei pentru o perioadă de până la 30 de zile de la data la care a fost constatată nerespectarea obligaţiilor contractuale în cadrul operaţiunilor de politică monetară ale Băncii Naționale a Moldovei.

5. Banca Națională a Moldovei se obligă:

5.1. Să informeze Banca în timp util, printr-un comunicat expediat prin e-mail, cu privire la ratele dobânzilor modificate la creditele overnight/depozitele overnight;

5.2. Să efectueze pe parcursul zilei operaţionale plăţile în baza documentelor de plată, peste sumele disponibile în contul Băncii deschis în registrele Băncii Naţionale a Moldovei, în limita activelor eligibile pentru garantare constituite de Bancă în sistemul Depozitarului central unic;

5.3. Să transfere, în baza ordinului de plată emis de Depozitarul central unic, în contul Băncii, deschis în registrele Băncii Naţionale a Moldovei, suma solicitată a creditului overnight în limita activelor eligibile pentru garantare rezervate în sistemul Depozitarului central unic;

5.4. Să notifice Banca cu privire la intenția și modalitatea de executare a garanțiilor în cazul nerambursării creditului overnight;

5.5. Să comunice Băncii, prin scrisoare oficială, numărul contului de depozit deschis pentru plasarea depozitelor overnight;

5.6. Fără a aduce atingere dreptului prevăzut la sbp.4.2, să accepte ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight, expediate de Bancă pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării” și „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR, și să le proceseze pe parcursul etapei „Operațiuni overnight” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR;

5.7. În baza ordinului de plată pentru plasarea depozitului overnight, să înregistreze mijloacele bănești transferate în contul de depozit overnight al băncii, deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei;

5.8. Să restituie depozitul overnight la contul Băncii, deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei, la începutul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a programului zilei operaționale a sistemului DBTR în prima zi operațională după ziua plasării depozitului;

5.9. Să plătească dobânda la scadența depozitului la rata dobânzii depozitului overnight, stabilită de Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei prin deciziile de politică monetară, în vigoare la data plasării depozitului;

5.10. În cazul plasării, de către Bancă, a depozitului overnight în ziua operațională anterioară zilelor de repaus sau de sărbătoare nelucrătoare, să plătească Băncii dobânda pentru termenul efectiv al depozitului plasat la Banca Națională a Moldovei;

5.11. Să restituie Băncii sumele din ordinele de plată pentru plasarea depozitelor overnight, perfectate cu erori, înregistrate în contul bilanțier al Băncii Naționale a Moldovei destinat evidenței sumelor în curs de clarificare, nu mai târziu de prima zi operațională după data înregistrării mijloacelor în acest cont.

6. Banca este în drept:

6.1. Să acceseze facilitățile permanente și facilitatea de credit pe parcursul zilei în condițiile stipulate în regulament;

6.2. Să obțină de la Banca Națională a Moldovei credite intraday/overnight în limita activelor eligibile pentru garantare rezervate în sistemul Depozitarului central unic;

6.3. Să completeze, la necesitate, contul său deschis în sistemul Depozitarului central unic cu active eligibile pentru garantare suplimentare pentru a obține suma solicitată a creditului overnight;

6.4. Să plaseze depozite overnight la Banca Națională a Moldovei în volum nelimitat;

6.5. Să primească dobânda și suma de principal la scadența depozitului overnight.

7. Banca se obligă:

7.1. Să rezerveze active eligibile pentru garantare în volum suficient pentru obținerea creditelor intraday/overnight în contul său deschis în sistemul Depozitarului central unic;

7.2. Să inițieze cererea pentru creditul overnight în sistemul Depozitarului central unic pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării" și „Operațiuni overnight" a programului zilei operaționale a sistemului DBTR, dar nu mai târziu de 10 minute până la sfârșitul etapei „Operațiuni overnight";

7.3. Să asigure în contul său deschis în registrele Băncii Naţionale a Moldovei mijloace suficiente pentru rambursarea în termen a creditului overnight obţinut şi plata dobânzii aferente;

7.4. Pentru nerambursarea în termen a creditului overnight şi neachitarea dobânzii aferente să plătească o dobândă de întârziere, la rata prevăzută la pct.8;

7.5. În cazul în care decide să apeleze la facilitatea de depozit, să nu efectueze mai mult de o tranzacție de plasare a depozitului overnight pe zi;

7.6. În vederea plasării depozitului overnight, să efectueze transferul sumei depozitului printr-un ordin de plată, întocmit în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, indicând codul tranzacției pentru depozitele overnight, iar la rubrica „Destinația plății" textul „Transfer pentru plasare în cont de depozit overnight la Banca Națională";

7.7. Să expedieze ordinul de plată pentru plasarea depozitului overnight pe parcursul etapelor „Efectuarea plăților și a compensării" și „Operațiuni overnight", dar nu mai târziu de 10 minute până la sfârșitul etapei „Operațiuni overnight" a programului zilei operaționale a sistemului DBTR.

III. DOBÂNDA DE ÎNTÂRZIERE

8. Pentru fiecare zi de întârziere, la suma creditului overnight restant Banca Naţională a Moldovei va percepe o dobândă de întârziere, din data imediat următoare scadenţei plăţii până la data în care s-a efectuat plata, inclusiv, care se calculează după formula indicată la pct.49 din regulament. Rata dobânzii de întârziere este egală cu rata dobânzii pentru o zi la creditul overnight, în vigoare la data acordării, plus 0,05 puncte procentuale.

9. Dobânda de întârziere se percepe prin debitarea directă de către Banca Națională a Moldovei a contului Băncii deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei.

10. În cazul în care depozitul overnight şi dobânda aferentă nu vor fi transferate de către Banca Națională a Moldovei în contul Băncii deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei la scadența depozitului, Banca Națională a Moldovei va plăti Băncii o dobândă de întârziere, din data imediat următoare scadenței plății până la data în care s-a efectuat plata, inclusiv, care se calculează după formula indicată la pct.49 din regulament. Rata dobânzii de întârziere este egală cu rata dobânzii pentru o zi la depozitul overnight, în vigoare la data plasării depozitului, plus 0,05 puncte procentuale.

IV. LEGEA APLICABILĂ ŞI SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

11. În toate cazurile, care nu sunt direct reglementate de prezentul contract, părțile se călăuzesc de legislația Republicii Moldova.

12. Litigiile rezultate din executarea necorespunzătoare sau neexecutarea prezentului contract vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. Dacă în acest mod litigiile nu sunt soluționate, părțile vor recurge la calea judiciară, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

V. DISPOZIȚII FINALE

13. Prezentul contract intră în vigoare la data semnării acestuia și acționează pentru o perioadă nedeterminată de timp.

14. Orice modificare a regulamentului, inclusiv a modelului de contract-cadru prevăzut în acesta, atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.

15. Contractul poate fi modificat prin acorduri adiționale scrise, semnate de părți.

16. Contractul poate fi rezolvit fără motiv la inițiativa uneia din părți, după rambursarea integrală a creditului și/sau după restituirea depozitului, plata dobânzilor aferente și a dobânzilor de întârziere, dacă au fost aplicate, cu notificarea prealabilă în scris a celeilalte părți cu 5 zile lucrătoare până la data preconizată a rezoluțiunii contractului.

17. Prezentul contract este încheiat în două exemplare, care au aceeași forță juridică, câte unul pentru fiecare parte.

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)