

Опубликован на (<https://www.bnm.md>)

[Главная](#) > Регламент о депозитах овернайт, принимаемых Национальным банком Молдовы от банков, утвержденный ПАС НБМ № 65 от 27.03.2003 г.

- 
- 
- 
- 
- 

Развернуть Скрывать  
16.05.2003

# Регламент о депозитах овернайт, принимаемых Национальным банком Молдовы от банков, утвержденный ПАС НБМ № 65 от 27.03.2003 г.

Опубликован в *Monitorul Oficial al Republicii Moldova* № 84-86 от 16.05.2003, ст.121

УТВЕРЖДЕН:

Постановлением Административного  
совета Национального банка Молдовы  
N 65 от 27 марта 2003

## Регламент о депозитах овернайт, принимаемых Национальным банком Молдовы от банков

Изменено и дополнено:

- 1.ПАС НБМ № 26 от 05.02.2004, MO al R. Moldova №26-29 от 13.02.2004;
- 2.ПАС НБМ № 79 от 08.04.2004, MO al R. Moldova №61-63 от 16.04.2004;
- 3.ПАС НБМ № 218 от 02.09.2004, MO al R. Moldova №168-170 от 10.09.2004;
- 4.ПАС НБМ № 356 от 01.12.2005, MO al R. Moldova №164-167 от 09.12.2005;
- 5.ПАС НБМ № 86 от 06.04.2006, MO al R. Moldova №59-62 от 14.04.2006;
- 6.ПАС НБМ № 303 от 16.11.2006, MO al R. Moldova №181-183 от 24.11.2006;
- 7.ПАС НБМ № 211 от 16.08.2007, MO al R. Moldova №136-140 от 31.08.2007;
- 8.ПАС НБМ № 36 от 13.03.2008, MO al R. Moldova №61-62 от 25.03.2008;
- 9.ПАС НБМ № 139 от 31.07.2008, MO al R. Moldova №171-173 от 12.09.2008).

**Примечание:** По всему тексту Регламента и в приложениях слово "Logo" заменить словами "расчетный счет"; слова "процессинговый центр департамента информационных технологий и обработки данных" заменить словами "Департамент платежных систем"; сокращение "ПЦ ДИТОД" заменить на "ДПС" в соответс. с Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006

**Примечание:** По всему тексту слово "Статья" заменить словом "Глава"; пункты в структуре регламента нумеруются последовательно с начала до конца текста в соответс. с Пост.НБМ N 356 от 01.12.2005, в силу 09.12.2005

**Примечание:** По всему тексту регламента слова "Департамент кредитов и рыночных операций (ДКРО)" заменить словами "Департамент рыночных операций (ДРО)" согласно Пост.НБМ N 26 от 05.02.2004, в силу 13.02.2004

### Глава 1. Общие положения

1. Настоящий регламент устанавливает порядок принятия Национальным банком Молдовы (далее - НБМ) депозитов овернайт в молдавских леях от лицензированных банков (далее банки).
2. НБМ принимает депозиты овернайт от банков на основании ст.45 Закона о Национальном банке Молдовы N 548-XIII от 21 июля 1995 г. в целях поддержания условий денежного рынка.
3. Депозит овернайт является постоянным механизмом, предоставляемым НБМ банкам, позволяющим

размещать на одну ночь в НБМ депозиты овернайт по собственной инициативе.

4. В зависимости от рыночных условий и в соответствии с целями денежной политики НБМ может установить периоды/дни, в течение которых не принимает депозиты овернайт.

5. Национальный банк Молдовы периодически публикует в средствах массовой информации данные о депозитах овернайт, акцептованных НБМ.

*(Глава 1 изменена Пост.НБМ N 139 от 31.07.2008, в силу 12.09.2008)*

*(Глава 1 изменена Пост.НБМ N 211 от 16.08.2007, в силу 01.10.2007)*

*(Глава 1 дополнена Пост.НБМ N 79 от 08.04.2004, в силу 16.04.2004)*

## **Глава 2. Условия использования депозита овернайт**

6. Размер принимаемых НБМ депозитов овернайт не ограничен.

7. Депозитом овернайт является депозит сроком на один день.

8. В случаях, когда НБМ устанавливает день/период, в котором не принимаются депозиты овернайт, Департамент рыночных операций (далее ДРО) предварительно извещает банки (приложение 2 к регламенту) через систему "Mesaje interbancare" с использованием транспортной компоненты Автоматизированной системы межбанковских платежей (далее - АСМП), а также путем размещения соответствующего извещения на Web-странице. Извещение будет отправлено банкам не позднее 16.00 дня/первого дня установленного периода, в котором не принимаются депозиты овернайт.

*(Пкт.8 в редакции Пост.НБМ N 211 от 16.08.2007, в силу 01.10.2007)*

*(Пкт.8 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.8 изменен Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

9. Банк может осуществлять ежедневно только одну сделку по размещению в НБМ депозита овернайт

10. Процентная ставка по депозиту овернайт устанавливается Административным советом НБМ, публикуется в печати и на Web странице НБМ и применяется со дня вступления в силу постановления Административного совета.

11. ДРО информирует банки, через систему "Mesaje interbancare" посредством транспортной компоненты АСМП и Департамент бюджета, финансов и бухгалтерского учета" (ДБФБУ) о процентной ставке по депозиту овернайт, по мере ее изменения, по электронной почте.

*(Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 139 от 31.07.2008, в силу 12.09.2008)*

*(Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

*(Пкт.12 исключен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007, остальные перенумерованы)*

*(Пкт.12 изменен Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

12. Днем размещения депозита овернайт считается день зачисления суммы депозита на депозитный счет овернайт банка в НБМ.

13. Днем возврата депозита овернайт является первый операционный день, следующий за днем его размещения.

14. Проценты по депозиту овернайт начисляются по формуле простых процентов исходя из расчета 1 год - 365 дней.

15. В случае размещения депозита овернайт в операционный день предшествующей выходным или праздничным дням, банкам осуществляется выплата процентов за фактический срок размещения депозита в НБМ.

*(Пкт.15 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.15(16) изменен Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

16. Проценты по депозиту овернайт начисляются со дня зачисления суммы на депозитный счет овернайт в НБМ до дня возврата суммы с этого депозита на расчетный счет банка в АСМП (счет Logo). За день перевода НБМ суммы депозита на расчетный счет банка проценты не начисляются.

*(Пкт.16 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

17. НБМ выплачивает проценты, начисленные по депозиту овернайт, на дату погашения депозита.

*(Пкт.17 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

18. Срок размещения депозита овернайт не продлевается.

19. Банковские средства, размещенные в НБМ на депозитные счета овернайт, не считаются обязательными резервами.

20. Информация о размещении депозитов овернайт в разрезе банков является коммерческой тайной.

21. Бухгалтерский учет операций по депозитам овернайт ведется в соответствии с Планом счетов НБМ и Планом счетов бухгалтерского учета в банках и других финансовых учреждениях Республики Молдова.

22. За открытие счета и принятие НБМ депозита овернайт комиссионный сбор не устанавливается.

23. Условия депозитного механизма овернайт, предусмотренные данным регламентом, вместе с договором депозита овернайт составляют договорные обязательства - при использовании депозитного механизма.

*(Пкт.23 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Глава 2 изменена Пост.НБМ N 218 от 02.09.2004, в силу 10.09.2004)*

*(Глава 2 изменена Пост.НБМ N 26 от 05.02.2004, в силу 13.02.2004)*

### **Глава 3.**

#### **Участники депозитного механизма овернайт**

24. В целях использования избыточной ликвидности банки Республики Молдова могут депонировать в НБМ депозиты овернайт если:

- заключили с НБМ договор об использовании депозитного механизма овернайт;

- заключили договор об участии в автоматизированной системе межбанковских платежей.

*(Пкт.24 изменен Пост.НБМ N 139 от 31.07.2008, в силу 12.09.2008)*

*(Пкт.24 изменен Пост.НБМ N 36 от 13.03.2008, в силу 25.04.2008)*

*(Пкт.24 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.24(25) изменен Пост.НБМ N 356 от 01.12.2005, в силу 09.12.2005)*

25. Список банков, допущенных к депозитному преимуществу овернайт, оформляется ДРО и направляется, по мере его изменения, по электронной почте и на бумажном носителе в ДПС и ДБФБУ до 16.00 и является основанием для приема от банков депозитов овернайт.

*(Пкт.25 изменен Пост.НБМ N 36 от 13.03.2008, в силу 25.04.2008)*

*(Пкт.25 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.25(26) изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.25(26) изменен Пост.НБМ N 356 от 01.12.2005, в силу 09.12.2005)*

*(Глава 3 изменена Пост. НБМ N 218 от 02.09.2004, в силу 10.09.2004)*

### **Глава 4.**

#### **Принятие депозитов овернайт**

26. Для получения права разместить депозит овернайт банки заключают с НБМ договор (приложение 1), в котором оговариваются условия и порядок использования данного механизма.

27. Договор по депозиту овернайт заключается на неограниченный период.

28. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе одной из сторон с предварительным письменным уведомлением об этом противоположной стороны за 3 рабочих дня до его расторжения.

29. В договор по депозиту овернайт могут быть внесены изменения или дополнения, с обоюдного согласия сторон, с учетом изменений и дополнений внесенных в регламент.

30. Национальный банк сообщит банкам посредством уведомления номер балансового счета, открытого для размещения депозита овернайт".

*(Пкт.30 введен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.31-36 исключены Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007, остальные перенумерованы)*

*(Пкт.32,33,36 изменены Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

31. Для размещения депозитов овернайт, банки осуществляют перевод сумм депозита овернайт посредством платежного поручения, составленного в соответствии с действующими нормативными актами, указав в рубрике „Destinația plății” текст „Transfer pentru plasare în cont de depozit overgniht la BNM”.

*(Пкт.31 изменен Пост.НБМ N 139 от 31.07.2008, в силу 12.09.2008)*

*(Пкт.31 изменен Пост.НБМ N 36 от 13.03.2008, в силу 25.04.2008)*

*(Пкт.31 изменен Пост.НБМ N 211 от 16.08.2007, в силу 01.10.2007)*

*(Пкт.31 в редакции Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

32. Платежные поручения для размещения депозитов овернайт направляются банками на протяжении операционного дня АСМП и обрабатываются НБМ на протяжении этапа «Операции овернайт» расписания операционного дня АСМП.

*(Пкт.32 в редакции Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.32(38) в редакции Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

33. НБМ зачислит денежные средства, перечисленные на основании платежного поручения, на депозитный счет овернайт, открытый банку в регистрах НБМ.

*(Пкт.33 в редакции Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.33(39) изменен Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

34. Суммы из платежных поручений по размещению депозитов овернайт, оформленные с отклонениями или ошибками и из платежных поручений, отправленных банками и не соответствующих требованиям настоящего регламента, записываются на балансовый счет по учету невыясненных сумм, не квалифицируются как депозиты овернайт в НБМ, по этим суммам не выплачиваются проценты и они возвращаются банкам в первый операционный день, следующий за днем зачисления средств на этот счет.

*(Пкт.34 изменен Пост.НБМ N 36 от 13.03.2008, в силу 25.04.2008)*

*(Пкт.34 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.41 исключен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007, остальные перенумерованы)*

## **Глава 5. Возврат депозита овернайт**

35. НБМ осуществит возврат депозита овернайт на расчетный счет банка в АСМП (счет Logo) в начале этапа „Осуществление платежей и клиринга” расписания операционного дня АСМП в первый операционный день, следующий за днем размещения депозита.

*(Пкт.35 в редакции Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.35(42) в редакции Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

36. Проценты по депозитам овернайт начисляются по процентной ставке депозита овернайт, действующей на дату его размещения и выплачиваются по отдельному платежному поручению в день погашения депозита.

*(Пкт.36 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

## **Глава 6. Ограничения и взыскания**

*(Пкт.44 исключен Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006, остальные перенумерованы)*

37. В случае, если депозит овернайт и причитающиеся по нему проценты не были перечислены НБМ на расчетный счет банка в АСМП (счет Logo), в первый операционный день, следующего за днем принятия депозита, НБМ платит банку неустойку в размере 0,05% от оставшейся суммы за каждый просроченный день.

*(Пкт.37 изменен Пост.НБМ N 303 от 16.11.2006, в силу 02.01.2007)*

*(Пкт.37(44) изменен Пост.НБМ N 86 от 06.04.2006, в силу 21.04.2006)*

38. Национальный банк приостанавливает право банков использовать преимущество депозита овернайт на 30 календарных дней со дня установления следующих нарушений:

- несоблюдение законных и/или договорных обязательств в рамках операций денежной политики НБМ (выпуск сертификатов НБМ, операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами, кредиты овернайт и депозиты);
- допущение дефицита обязательных резервов в молдавских леях на счете Logo в НБМ в размере более 5 % от установленного уровня, или несоблюдение уровня обязательных резервов на счете Logo в сумме менее 5 % на протяжении двух последовательных периодов поддержания;
- превышение установленного срока для пополнения счета обязательных резервов в иностранной валюте или в национальной валюте на три рабочих дня.

*(Пкт.38 введен Пост.НБМ N 36 от 13.03.2008, в силу 25.04.2008)*

Смотрите также

Метки

- [депозит овернайт](#) [2]
- [процентная ставка по депозиту овернайт](#) [3]

---

**Источник URL:** <https://www.bnm.md/ru/content/reglament-o-depozitah-overnajt-prinimaemyh-nacionalnym-bankom-moldovy-ot-bankov>

**Ссылки по теме:**

[1] [https://www.bnm.md/files/normative\\_act/anexe\\_27.pdf](https://www.bnm.md/files/normative_act/anexe_27.pdf)

[2] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=депозит овернайт](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=депозит овернайт)

[3] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=процентная ставка по депозиту овернайт](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=процентная ставка по депозиту овернайт)