



BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE

cu privire la ratele dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii și comisioanele aferente deservirii și gestionării rezervelor obligatorii în dolari SUA și în euro

(Denumirea modificată prin HCE al BNM nr.333 din 18.12.2019, în vigoare 16.02.2020)

nr. 139 din 07.05.2019

(în vigoare 01.06.2019)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr.171-177 art. 901 din 24.05.2019

* * *

În temeiul art.11 și art.17 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, pct. 34, 36 și 56 din Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.302/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.360-366, art.2048), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. La remunerarea rezervelor obligatorii menținute la Banca Națională se aplică ratele anuale, calculate conform formulei:

$$r_t = \frac{\sum_{i=1}^t R_{it}}{I_t}$$

unde:

r_t – rata de remunerare a rezervelor obligatorii menținute în luna de aplicare t (se aplică rotunjirea cu două zecimale);

I_t – numărul de zile în luna de aplicare t ;

R_{it} – ratele de remunerare a rezervelor obligatorii în vigoare în zilele respective din luna de aplicare t , stabilite, în funcție de valută, după cum urmează:

a) în lei moldovenești - rata Băncii Naționale a Moldovei la depozitele overnight;

b) în dolari SUA - rata Secured Overnight Financing Rate (SOFR);

c) în euro - rata Euro short-term rate (€STR);

d) ratele de remunerare (r_t) a rezervelor obligatorii în dolari SUA și în euro se diminuează cu câte 2 puncte procentuale;

e) în cazul în care rezultatul obținut la pct. 1 lit. d) este negativ, rezervele obligatorii în dolari SUA și în euro nu se remunerează.

(pct.1 modificat prin HCE nr.221 din 07.11.2023, în vigoare 01.12.2023)

1¹. Se stabilesc următoarele comisioane pentru serviciile aferente conturilor băncilor în care se mențin rezervele obligatorii în dolari SUA (USD) și în euro (EUR):

a) pentru serviciile de deservire - 3 USD/EUR per transfer în/din conturile aferente rezervelor obligatorii în valutele corespunzătoare;

b) pentru serviciile de gestionare - rata dobânzii la facilitatea de depozit overnight a Băncii Centrale Europene (BCE) diminuată cu 0,1 puncte procentuale, în cazul în care rezultatul obținut este negativ. Acest comision se aplică la excedentul de rezerve obligatorii în EUR care depășește suma calculată potrivit plafonului stabilit la pct. 1².

În cazul în care în urma diminuării ratei dobânzii la facilitatea de depozit overnight a BCE cu 0,1 puncte procentuale se obține un rezultat pozitiv, Banca Națională nu va percepe comisioane pentru excedentul de rezerve obligatorii în EUR.

Dacă rata dobânzii la facilitatea de depozit overnight a BCE se modifică pe parcursul perioadei de aplicare, comisionul nou calculat potrivit pct. 1¹ lit. b) se aplică începând cu următoarea perioadă de aplicare.

(pct.1¹ introdus prin HCE nr.333 din 18.12.2019, în vigoare 16.02.2020)

(pct.1¹ b) modificat prin HCE nr.218 din 03.11.2022, în vigoare 11.11.2022)

1². Plafonul excedentului de rezerve în EUR pentru care nu se percepe comision pentru serviciile de gestionare se stabilește în proporție de 1% din suma rezervelor obligatorii în EUR calculate pentru perioada corespunzătoare de observare.

(pct.1² introdus prin HCE nr.333 din 18.12.2019, în vigoare 16.02.2020)

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 iunie 2019 și se aplică începând cu remunerarea rezervelor obligatorii menținute în luna mai 2019.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Octavian ARMAȘU

Nr.139. Chișinău, 7 mai 2019