

CONTRACT
de depozit overnight

nr. _____
“ ” _____ 200_

Banca Națională a Moldovei în continuare BNM, reprezentată prin _____, și banca comercială _____, în continuare "Banca", reprezentată prin Președintele: _____, au încheiat prezentul contract în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la depozitele overnight acceptate de BNM de la bănci (în continuare Regulament), aprobat de Consiliul de Administrație al BNM prin hotărârea nr. 65 din 27 martie 2003 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 84-86 din 16 mai 2003), în vederea următoarelor:

1. Obiectul contractului

1.1 Prezentul contract, în cadrul relațiilor corespondente stabilite, determină raporturile dintre părți privind acceptarea/plasarea depozitului overnight în contul de depozit overnight al Băncii deschis la BNM și rambursării de către BNM a depozitului plasat.

2. Condițiile de acceptare a depozitelor overnight

- 2.2 Depozitul overnight se consideră depozitul cu termen de o zi.
- 2.3 Volumul depozitelor overnight acceptate de către BNM nu este limitat.
- 2.4 Banca poate efectua zilnic o singură tranzacție de plasare a depozitului overnight la BNM.
- 2.5 Data plasării depozitului overnight este considerată data înregistrării sumei depozitului în contul de depozit overnight al Băncii la BNM.
- 2.6 Pentru depozitul plasat overnight BNM plătește Băncii o dobândă la rata depozitului overnight, stabilită de Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei în vigoare la data plasării depozitului.
- 2.7 Dobânda pentru depozitul plasat overnight se achită de către BNM la data scadenței.
- 2.8 Termenul depozitelor plasate overnight nu poate fi prelungit.

3. Modul de acceptare a depozitului overnight

- 3.1. Pentru a plasa depozitul overnight Banca efectuează transferul sumei depozitului overnight printr-un ordin de plată, întocmit în conformitate cu actele normative în vigoare, indicând în rubrica „Destinația plății” textul „Transfer pentru plasare în cont de depozit overnight la BNM”.
- 3.2. Ordinul de plată pentru plasarea depozitului overnight se expediază de către bancă pe parcursul zilei operaționale SAPI și se procesează de către BNM pe parcursul etapei „Operațiuni overnight” a Programului zilei operaționale a SAPI.
- 3.3. BNM în baza ordinului de plată va înregistra mijloacele bănești transferate, în contul de depozit overnight al băncii în registrele BNM.

4. Rambursarea depozitului plasat overnight

- 4.1 Rambursarea depozitului plasat overnight în contul de decontare al Băncii în SAPI (contul Loro) se efectuează de către BNM la începutul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a Programului zilei operaționale SAPI, în prima zi operațională următoare după ziua plasării depozitului.
- 4.2 În cazul plasării de către Bancă a depozitului overnight în ziua operațională anterioară zilelor de odihnă sau de sărbătoare, BNM va plăti Băncii dobânda pentru termenul de facto al depozitului păstrat la BNM.
- 4.3 Dobânda la depozitul overnight se calculează din data înregistrării sumei în contul de depozit overnight al Băncii la BNM, până la data rambursării sumei din contul de depozit overnight la BNM în contul de decontare al Băncii în SAPI (contul Loro). Pentru ziua în care BNM transferă suma depozitului în contul de decontare al Băncii dobânda nu se calculează.

4.4 Dobânda pentru depozitele plasate overnight se calculează la rata depozitului overnight în vigoare la data plasării.

5. Restricții și penalități

5.1. În cazul în care, depozitul plasat overnight și dobânda aferentă n-au fost transferate de către BNM în contul de decontare al Băncii în SAPI (contul Loro), în prima zi operațională următoare după ziua acceptării depozitului, BNM va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,05% de la suma restantă, pentru fiecare zi de întârziere.

5.2. În cazul comiterii de către Bancă a încălcărilor specificate în Regulament, BNM va suspenda dreptul Băncii de a utiliza facilitatea depozitului overnight în conformitate cu prevederile Regulamentului.

6. Termenele și condițiile de acțiune a contractului

6.1. Termenul de acțiune a contractului se stabilește pe o perioadă nelimitată de timp din data semnării de către părți.

6.2. Contractul poate fi reziliat în orice timp la inițiativa uneia dintre părți, după achitarea integrală a depozitului, dobânzii și penalității, dacă acestea există, cu notificarea prealabilă a celeilalte părți, cu 3 zile lucrătoare până la desfacerea contractului.

7. Litigii

7.1. Divergențele care apar în procesul executării condițiilor prezentului contract, vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă.

7.2. Litigiile apărute se soluționează în modul stabilit de legislația în vigoare.

Prezentul contract este întocmit în 3 exemplare, fiecare din ele având aceeași valoare juridică.

ADRESELE ȘI DATELE DE IDENTIFICARE ALE PĂRȚILOR SEMNATARE:

Banca Națională a Moldovei
Mun. Chișinău, bd. Renașterii 7
Adresa
_____ Președintele Băncii

Banca

_____ Numele și prenumele

L. .Ș.

L. Ș

(Anexa 1 modificată prin HCA al BNM nr.36 din 13.03.2008, în vigoare 25.04.2008)

(Anexa nr.1 modificată prin HCA al BNM nr.211 din 16.08.2007, în vigoare 01.10.2007)

(Anexa nr.1 modificată prin HCA al BNM nr.303 din 16.11.2006, în vigoare 02.01.2007)

(Anexa nr.1 modificată prin HCA al BNM nr.86 din 06.04.2006, în vigoare 21.04.2006)

(Anexa nr.1 modificată prin HCA al BNM nr.218 din 02.09.2004, în vigoare 10.09.2004)



Banca Națională a Moldovei

7 Renașterii Ave., Chișinău, Republic of Moldova MD2006
Tel. (3732) 227473, 220472, fax (3732) 220 189, telex 163213

Băncilor licențiate

COMUNICAT

din _____ 200__
(data)

Banca Națională a Moldovei Vă informează că _____ 200__
(la data/în perioada)
nu acceptă depozite overnight de la bănci.

(Persoana autorizată a BNM, numele și prenumele)

(Anexa nr.2 modificată prin HCA al BNM nr.139 din 31.07.2008, în vigoare 12.09.2008)
(Anexa nr.2 modificată prin HCA al BNM nr.211 din 16.08.2007, în vigoare 01.10.2007)
(Anexele 3- 7 excluse prin HCA a BNM nr. 303 din 16.11.2006, în vigoare de la 02.01.2007)
(Anexa nr. 3,4,5,7 modificate prin HCA a BNM nr. 86 din 06.04.2006, în vigoare de la 21.04.2006)