Приложение 6

к Регламенту о режиме обязательных резервов

**Расчетная база обязательных резервов**

1. Расчетная база обязательных резервов формируется из денежных средств в молдавских леях, в неконвертируемых валютах и в свободно конвертируемых валютах, отраженных в балансах банков на следующих счетах класса II «Обязательства»:

**2032** Счета «Лоро» банков

**2033** Овердрафт по счетам «Ностро»

**2034** Счета «Лоро» для операций с ценными бумагами

**2237** Текущие счета поставщиков платежных услуг для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг

**2238** Специальные текущие счета юридических лиц

**2062** Средства, заимствованные овернайт в банках

**2075** Гарантийные депозиты до востребования банков

**2095** Краткосрочные займы в банках (1 месяц и менее)

**2096** Краткосрочные займы в банках (более 1 месяца и до 1 года)

**2097** Среднесрочные займы в банках (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2098** Долгосрочные займы в банках (более 5 лет)

**2101** Краткосрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (1 месяц и менее)

**2102**Краткосрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (от 1 месяца до 1 года включительно)

**2103** Среднесрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (от 1 до 5 лет включительно)

**2104** Долгосрочные займы, полученные от Правительства для рефинансирования (более 5 лет)

**2111** Краткосрочные займы от международных финансовых организаций (1 месяц и менее)

**2112** Краткосрочные займы от международных финансовых организаций (более 1 месяца и до 1 года включительно)

**2113** Среднесрочные займы от международных финансовых организаций (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2114** Долгосрочные займы от международных финансовых организаций (более 5 лет)

**2121** Краткосрочные займы от других кредиторов (1 месяц и менее)

**2122** Краткосрочные займы от других кредиторов (более 1 месяца и до 1 года)

**2123** Среднесрочные займы от других кредиторов (более 1 года и до 5 лет)

**2124** Долгосрочные займы от других кредиторов(более 5 лет)

**2151** Ценные бумаги, проданные по соглашениям REPO

**2181** Выпущенные ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой

**2183** Прочие выпущенные в обращение ценные бумаги

**2185** Премии по выпущенным ценным бумагам

**2211** Краткосрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (1 год и менее)

**2212** Среднесрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (более 1 года и до 5 лет)

**2213** Долгосрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (более 5 лет)
**2214** Краткосрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (1 год и менее)
**2215** Среднесрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (более 1 года и до 5 лет)

**2216** Долгосрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (более 5 лет)

**2224** Текущие счета юридических лиц

**2225** Текущие счета физических лиц

**2226** Акцептованные платежные документы

**2231** Инвестиционные фонды

**2232** Прочие депозиты до востребования юридических лиц

**2233** Прочие депозиты до востребования физических лиц

**2234** Накопление денежных средств (временный счет)

**2235** Гарантийные депозиты юридических лиц

**2236** Гарантийные депозиты физических лиц

**2237** Текущие счета поставщиков платежных услуг для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг

**2238** Специальные текущие счета юридических лиц

**2251** Текущие счета юридических лиц

**2252** Текущие счета физических лиц

**2254** Специальные депозиты юридических лиц

**2255** Специальные депозиты физических лиц

**2256** Гарантийные депозиты юридических лиц

**2257** Гарантийные депозиты физических лиц

**2258** Текущие счета юридических лиц для операций с платежными карточками

**2259** Текущие счета физических лиц для операций с платежными карточками

**2261** Прочие депозиты до востребования юридических лиц

**2262** Прочие депозиты до востребования физических лиц

**2263** Средства государственного бюджета

**2264** Внебюджетные средства

**2265** Накопление денежных средств (временный счет)

**2266** Средства местных бюджетов

**2267** Средства фондов обязательного медицинского страхования

**2268** Средства бюджета государственного социального страхования

**2269** Средства специального характера бюджета государственного социального страхования

**2271** Средства учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов

**2272** Средства учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов

**2273** Инкассированные гарантии Таможенной службы

**2274** Текущие счета поставщиков платежных услуг для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг

**2275** Специальные текущие счета юридических лиц

**2291** Счета легализацииденежных средств

**2311** Сберегательные депозиты физических лиц

**2312** Сберегательные депозиты юридических лиц

**2313** Сберегательные депозиты физических лиц, которые осуществляют деятельность

**2314** Сберегательные депозиты небанковскому финансовому сектору

**2315** Сберегательные депозиты некоммерческим организациям

**2331** Депозиты овернайт банков – несвязанные стороны

**2332** Депозиты овернайт банков – связанные стороны

**2341** Краткосрочные депозиты банков (1месяц и менее)

**2342** Краткосрочные депозиты банков (более 1месяца и до 1 года)

**2343** Среднесрочные депозиты банков (более года и до 5 лет включительно)

**2344** Долгосрочные депозиты банков (более 5 лет)

**2346** Краткосрочные гарантийные депозиты банков (1 месяц и менее)

**2347** Краткосрочные гарантийные депозиты банков (более 1 месяца и до 1 года включительно)

**2348** Среднесрочные гарантийные депозиты банков (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2349** Долгосрочные гарантийные депозиты банков(более 5 лет)

**2361** Краткосрочные депозиты из средств государственного бюджета (1 год и менее)

**2362** Среднесрочные депозиты из средств государственного бюджета (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2363** Долгосрочные депозиты из средств государственного бюджета (более 5 лет)

**2371** Краткосрочные депозиты юридических лиц (1 год и менее)

**2372** Среднесрочные депозиты юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2373** Долгосрочные депозиты юридических лиц (более 5 лет)

**2374** Краткосрочные депозиты физических лиц (1 год и менее)

**2375** Среднесрочные депозиты физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2376** Долгосрочные депозиты физических лиц (более 5 лет)

**2381**Краткосрочные гарантийные депозиты юридических лиц (1 год и менее)

**2382** Среднесрочные гарантийные депозиты, полученные от юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2383** Долгосрочные гарантийные депозиты, полученные от юридических лиц (более 5 лет)

**2384** Краткосрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (1 год и менее)

**2385** Среднесрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2386** Долгосрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (более 5 лет)

**2411** Краткосрочные депозиты некоммерческим организациям (1 год и менее)

**2412** Среднесрочные депозиты некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет)

**2413** Долгосрочные депозиты некоммерческим организациям (более 5 лет)

**2414** Краткосрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (1 год и менее)

**2415** Среднесрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет)

**2416** Долгосрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (более 5 лет)

**2421** Краткосрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (1 год и менее)

**2422** Среднесрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет)

**2423** Долгосрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 5 лет)

**2424** Краткосрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (1 год и менее)

**2425** Среднесрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет)

**2426** Долгосрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 5 лет)

**2431** Краткосрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее)

**2432** Среднесрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет)

**2433** Долгосрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет)

**2434** Краткосрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее)

**2435** Среднесрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет)

**2436** Долгосрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет)

**2531** Задолженность банкам по финансовому лизингу

**2532** Задолженность клиентам по финансовому лизингу

**2541** Краткосрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (1 год и менее)

**2542** Среднесрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2544** Краткосрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (1 год и менее)

**2545** Среднесрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2561** Краткосрочные депозиты местных бюджетов (1 год и менее)

**2562** Среднесрочные депозиты местных бюджетов (более 1 года и до 5 лет включительно)

**2563** Долгосрочные депозиты бюджетов местных бюджетов (более 5 лет*)*

**2571** Финансовые обязательства для сделок

**2572** Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**2791** Транзитные и клиринговые суммы

**2792** Инкассированная денежная выручка

**2793** Суммы невыясненного характера

**2794** Суммы в ожидании указаний клиентов

**2795** Извещенные и выпущенные тратты

**2796** Инкассированные платежи, подлежащие перечислению по назначению

**2797**Операции с платежными карточками

**2806** Расчеты по покупке/продажеценных бумаг и иностранных валют

**2807** Кредиторы по документарным расчетам

**2808** Дивиденды к выплате

**2809** Прочие пассивы

**2817** Расчеты с физическими и юридическими лицами по полученным денежным средствам (грантам) согласно договорам займа

**2818** Расчеты по продаже прочих активов

**2821** Субординированные долги со сроком погашения 5 лет и менее

**2822**Субординированные долги со сроком погашения более 5 лет

**2831** Выпущенные простые акции с ограниченным сроком

**2832** Выпущенные привилегированные акции с ограниченным сроком

**2843** Займы в филиалах банка за рубежом

**2851** Депозиты, полученные головным банком

**2861**Счета «Лоро» местных филиалов

**2862** Счета «Лоро» филиалов за рубежом

В расчет включаются пассивные остатки по счетам № 2861 и № 2862 минус активные остатки по счетам № 1861 и № 1862, соответственно. В случае получения отрицательного результата сумма в расчет не включается.

2. При определении расчетной базы не включаются остатки займов, депозитов и гарантийных депозитов в молдавских леях, в неконвертируемых валютах и в свободно конвертируемых валютах, полученные от банков-резидентов, отраженные на счетах № 2062, № 2075, № 2095, № 2096, № 2097, № 2098, № 2331, № 2332, № 2341, № 2342, № 2343, № 2344, № 2346, № 2347, № 2348, № 2349, остатки по займам, полученным от НБМ и банков-резидентов по соглашениям репо, отраженные на счете № 2151, остатки задолженностей банкам по финансовому лизингу, отраженные на счете № 2531 и остатки финансовых задолженностей банков-резидентов, отраженные на счетах № 2571, № 2572.

Кредитовый остаток счетов № 2181 и № 2183 будет уменьшен на дебетовый остаток счета № 2186.

По счету № 2807 в расчет не включаются суммы, предоставленные плательщику из банковских кредитов для открытия по его поручению и/или заполнения аккредитивов.

По счетам № 2809 и №2818 в расчет не включаются собственные средства банков.

По счету №2851 в расчет не включаются суммы депозитов, полученных от филиалов банков, находящихся в Республике Молдова.

3. Для сумм привлеченных средств в молдавских леях, внеконвертируемых валютах ив свободно конвертируемых валютах, отраженных на балансовых № 2097, № 2098, № 2103, № 2104, № 2113, № 2114, № 2123, № 2124, № 2181, № 2183, № 2212, № 2213, № 2215, №2216,№2311, № 2312, № 2313, № 2314, № 2315,№ 2343, №2344, № 2348, № 2349, № 2362, № 2363, № 2372, № 2373, № 2375, № 2376, nr. 2382, nr.2383, nr.2385, nr.2386, nr.2412, nr.2413, 2415, № 2416, № 2422, № 2423, № 2425, № 2426, № 2432, № 2433, № 2435, № 2436, № 2531, № 2532, № 2542, № 2545, № 2562, № 2563, № 2821, № 2822,№ 2831, № 2832,которые соответствуют критериям, установленным в пункте 71 регламента, применяется норма обязательных резервов 0%.».