



HOTĂRÎRE

**cu privire la aprobarea Regulamentului privind condițiile de acordare
rezidenților a creditelor în valută străină de către băncile licențiate**

nr. 16 din 22.01.2009

Monitorul Oficial nr.47-48/180 din 03.03.2009

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministrul justiției
al Republicii Moldova
_____ Vitalie PÎRLOG
nr.655 din 21 februarie 2009

În temeiul art.11 și 51 din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art.22 alin.(2) din [Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008](#) privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind condițiile de acordare rezidenților a creditelor în valută străină de către băncile licențiate (se anexează).

2. Se abrogă Instrucțiunea nr.8/1001 privind ordinea de acordare a creditelor în valută străină, aprobată prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 2 februarie 1996](#), proces-verbal nr.8 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.11-12, art.14), cu modificările și completările ulterioare.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Leonid TALMACI

Chișinău, 22 ianuarie 2009.

Nr.16.

Aprobat
prin Hotărîrea Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.16 din 22 ianuarie 2009

REGULAMENTUL

**privind condițiile de acordare rezidenților a creditelor
în valută străină de către băncile licențiate**

Regulamentul privind condițiile de acordare rezidenților a creditelor în valută străină de către băncile licențiate (în continuare – Regulament) este elaborat în temeiul art.11 și 51 din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art.22 alin.(2) din [Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008](#) privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130,

Capitolul I **DISPOZIȚII GENERALE**

1. În prezentul Regulament se utilizează noțiunile definite în [Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008](#) privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496). De asemenea, în sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

a) credit în valută străină – credit bancar conform condițiilor căruia debitorului i se pune la dispoziție o sumă de bani în valută străină;

b) debitor – rezidentul căruia banca licențiată (creditor) îi acordă un credit în valută străină;

c) organizații financiare internaționale – organizații internaționale, constituite conform tratatelor internaționale, care beneficiază de imunități și privilegii diplomatice sau consulare, ce sînt create pe calea consolidării resurselor financiare ale statelor-membre, care se utilizează pentru realizarea unor scopuri în domeniul dezvoltării economiei mondiale/regionale, inclusiv a economiilor unor state.

2. Prezentul Regulament stabilește, din punct de vedere al reglementării valutare, condițiile de acordare rezidenților de către băncile licențiate a creditelor în valută străină.

3. Prevederile prezentului Regulament se aplică asupra următoarelor forme de creditare în valută străină de către băncile licențiate: credite bancare obișnuite, linii de creditare, factoring, scontarea (cumpărarea) cambiiilor, credite pentru efectuarea operațiunilor prin intermediul cardurilor de credit, overdrafturi, overnighturi.

4. Băncile licențiate au dreptul să acorde rezidenților credite în valută străină în scopurile prevăzute de art.22 alin.(2) din [Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008](#) privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496).

Capitolul II **CONDIȚIILE DE ACORDARE A CREDITELOR ÎN VALUTĂ STRĂINĂ**

5. Băncile licențiate pot acorda credite rezidenților în orice valută străină.

6. Acordarea de către băncile licențiate a creditelor în valută străină rezidenților în scopurile prevăzute de acordurile de creditare, încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale, se efectuează din contul creditelor/ liniilor de credit primite de către băncile licențiate conform acordurilor nominalizate.

7. Dacă acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale prevăd creditarea debitorilor rezidenți de către băncile licențiate pe principiul cofinanțării, banca licențiată poate acorda credite în valută străină rezidenților atât din sursele creditorului extern cît și din alte mijloace bănești în valută străină disponibile la banca licențiată, în proporții și în condițiile stabilite de acordurile de creditare menționate.

8. Dacă creditele care se acordă de către băncile licențiate în valută străină sau o parte a acestora sînt destinate pentru efectuarea plăților/transferurilor care conform legislației valutare urmează a fi efectuate în lei moldovenești, debitorii sînt obligați să vîndă băncilor licențiate contra lei moldovenești sumele respective ale creditelor și să le utilizeze conform destinației numai în lei moldovenești.

9. Băncile licențiate acordă credite în valută străină persoanelor fizice rezidente cu condiția utilizării acestora fără numerar sau în străinătate cu utilizarea cardurilor.

10. Asupra plăților/ transferurilor în favoarea nerezidenților, ce se efectuează din contul creditelor în valută străină acordate persoanelor fizice rezidente, se aplică regulile de efectuare a transferurilor/ plăților stabilite pentru persoanele fizice rezidente.

11. Asupra operațiunilor cu utilizarea cardurilor în străinătate, ce se efectuează din contul creditelor în valută străină acordate persoanelor fizice rezidente, se aplică regulile stabilite pentru operațiunile cu carduri emise din conturile persoanelor fizice rezidente.

12. Băncile licențiate, care au eliberat creditele în valută străină, urmează să verifice utilizarea de către debitori a creditelor eliberate în scopurile prevăzute în contractele de credit.

13. Debitorii sînt obligați să folosească creditele primite în scopurile prevăzute în contractele de

credit, încheiate cu băncile licențiate în conformitate cu legislația în vigoare.

Notă: Vezi Rectificarea din Monitorul Oficial nr.67 din 03.04.2009 pag.53