

**BANCA NAȚIONALĂ**  
**Hotărîre cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii**  
**privind ordinea de acordare a creditelor în valută străină**

**Nr.238 din 02.10.2003**

*Monitorul Oficial al R.Moldova nr.211-214/280 din 10.10.2003*

\* \* \*

Întru executarea prevederilor art.4, 11, 26 și 51 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.1995, Regulamentului privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova din 13.01.1994](#), proces-verbal nr.2, cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

I. 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 02.02.1996](#), proces-verbal nr.8 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.11-12, art.14), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează, după cum urmează:

1. În capitolul I:

a) în punctul 1.2, alineatul șase va avea următorul cuprins:

"- Instrucțiunea cu privire la înregistrarea și autorizarea de către Banca Națională a Moldovei a angajamentelor externe private (aprobată prin [hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.126 din 06.06.2002](#)), cu modificările și completările ulterioare;"

2. În capitolul III:

a) punctul 3.1 va avea următorul cuprins:

"3.1. Băncile au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea următorilor rezidenți ai Republicii Moldova:

a) persoanelor juridice, precum și persoanelor fizice care desfășoară activitate de antreprenariat sau alt tip de activitate - în scopul achitării cu nerezidenții;

b) băncilor - în scopul desfășurării activității financiare a acestora;

c) persoanelor juridice, precum și persoanelor fizice care desfășoară activitate de antreprenariat sau alt tip de activitate - în scopurile prevăzute în acordurile de creditare, încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile rezidente și instituțiile financiare internaționale. Astfel de credite se acordă împrumutaților din contul mijloacelor în valută străină din creditele /liniile de credit primite de către banca rezidentă conform acordurilor de creditare menționate;

d) persoanelor juridice, precum și persoanelor fizice care desfășoară activitate de antreprenariat sau alt tip de activitate - în scopurile prevăzute în acordurile de creditare (încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile rezidente și instituțiile financiare internaționale), care prevăd creditarea împrumutaților atât din contul mijloacelor în valută străină primite de către banca rezidentă în cadrul acordurilor de creditare menționate, cât și din contul altor mijloace ale băncii rezidente;

e) persoanelor fizice, altor decît cele menționate la lit.a), c) și

d) din prezentul punct - în scopul decontărilor cu nerezidenții ce țin de achitarea cheltuielilor personale (cheltuieli legate de studii și asistență medicală, achiziționarea bunurilor de uz personal etc.)".

b) punctul 3.2 va avea următorul cuprins:

"3.2. Acordarea de către bănci a creditelor în valută străină în favoarea nerezidenților se efectuează în conformitate cu prevederile

actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale a Moldovei, care reglementează acest domeniu."

c) punctul 3.4 devine punctul 3.5.

d) se introduce punctul 3.4 având următorul cuprins:

"3.4. Se interzice băncilor eliberarea numerarului din contul creditelor acordate împrumutaților menționați la lit.e) din punctul 3.1 din prezenta Instrucțiune. Utilizarea mijloacelor menționate urmează a fi efectuată prin virament, precum și cu utilizarea cardurilor în străinătate.

Asupra plăților/transferurilor în favoarea nerezidenților ce se efectuează din contul creditelor acordate împrumutaților menționați la lit.e) din punctul 3.1 din prezenta Instrucțiune urmează a fi aplicate regulile de efectuare a transferurilor/plăților stabilite de către Banca Națională a Moldovei pentru conturile în valută străină de tip "B" ale persoanelor fizice rezidente.

Asupra operațiunilor cu utilizarea cardurilor în străinătate, ce se efectuează din contul creditelor acordate împrumutaților menționați la lit.e) din punctul 3.1 din prezenta Instrucțiune urmează a fi aplicate regulile stabilite de către Banca Națională a Moldovei pentru operațiunile cu carduri emise din conturile de tip "B" în valută străină ale persoanelor fizice rezidente."

II. Controlul asupra executării prezentei hotărâri îl exercită Departamentul operațiuni valutare și relații externe.

III. Prezenta hotărâre intră în vigoare în termen de 10 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Președintele  
Consiliului de Administrație  
al Băncii Naționale a Moldovei                      Leonid TALMACI

Chișinău, 2 octombrie 2003.  
Nr.238.