



HOTĂRÎRE
cu privire la aprobarea Instrucțiunii nr.8/1001 privind
ordinea de acordare a creditelor în valută străină

nr. 8 din 02.02.1996

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.11-12/14 din 22.02.1996

* * *

Abrogat: 03.03.2009

[Hotărîrea BNM nr.16 din 22.01.2009](#)

Consiliul de Administrație **HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Instrucțiunea nr.8/1001 privind ordinea de acordare a creditelor în valută străină (se anexează).
2. Creditele acordate pînă la 01.03.1996 în alte valute străine decît cele menționate în punctul 1.3 al Instrucțiunii nr.8/1001 urmează să fie rambursate în conformitate cu prevederile contractelor de credit încheiate.
3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data adoptării.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Leonid TALMACI

Chișinău, 2 februarie 1996.

Nr.8.

Instrucțiunea abrogată: 03.03.2009

[Hotărîrea BNM nr.16 din 22.01.2009](#)

INSTRUCȚIUNEA NR.8/1001

privind ordinea de acordare a creditelor în valută străină

Instrucțiunea nr.8/1001 privind ordinea de acordare a creditelor în valută străină (în continuare - "Instrucțiune") este elaborată în temeiul [Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei \(nr.548-XIII din 21.07.1995\)](#), Regulamentului privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova (aprobat prin [hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 13.01.1994](#), proces-verbal nr.2, cu modificările și completările ulterioare).

[Preambulul în redacția [Hot.BNM nr.306 din 16.11.2006](#), în vigoare 24.11.2006]

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezenta Instrucțiune reglementează aspectele ce țin de acordarea creditelor în valută străină de către băncile licențiate.

[Pct.1.1 în redacția [Hot.BNM nr.178 din 18.09.2008](#), în vigoare 17.10.2008]

[Pct.1.1 completat prin [Hot.BNM nr.306 din 16.11.2006](#), în vigoare 24.11.2006]

[Pct.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.233 din 28.07.05](#), în vigoare 05.08.05]

[Pct.1.1 completat prin [Hot.BNM nr.394 din 23.12.1999](#)]

1.2. Prevederile prezentei Instrucțiuni se aplică asupra următoarelor forme de creditare în valută străină de către bănci: credite bancare obișnuite, linii de creditare, factoring, scontarea (cumpărarea) cambiiilor, credite pentru efectuarea operațiunilor prin intermediul cardurilor de credit, overdrafturi, overnighturi.

[Pct.1.2 în redacția [Hot.BNM nr.178 din 18.09.2008](#), în vigoare 17.10.2008]

[Pct.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.306 din 16.11.2006](#), în vigoare 24.11.2006]

[Pct.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.25 din 27.01.05](#), în vigoare 08.02.05]

[Pct.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.238 din 02.10.03](#), în vigoare 20.10.03]

[Pct.1.2 completat prin [Hot.BNM nr.226 din 27.07.2000](#)]

[Pct.1.2 completat prin [Hot.BNM nr.394 din 23.12.1999](#)]

[Pct.1.2 în redacția [Hot.BNM nr.69 din 23.03.98](#)]

[Pct.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.5 din 24.01.97](#)]

1.3. Băncile au dreptul de a acorda credite în orice valută străină.

[Pct.1.3 în redacția [Hot.BNM nr.304 din 05.12.02](#), în vigoare 13.12.02]

[Pct.1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.309 din 22.11.2001](#)]

1.4. Prevederile contractelor (acordurilor) de credit trebuie să corespundă legislației în vigoare a Republicii Moldova.

[Pct.1.4 introdus prin [Hot.BNM nr.394 din 23.12.1999](#)]

II. SURSE DE CREDITARE ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

2.1. Drept sursa de creditare în valută străină se consideră mijloacele în valută străină aflate în conturile de corespondență "Nostro" ale băncii, deschise la alte bănci din Moldova și din străinătate.

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.309 din 22.11.2001](#)]

[Cap.II în redacția [Hot.BNM nr.5 din 24.01.97](#)]

III. ACORDAREA DE CREDITE, UTILIZAREA ȘI ACHITAREA LOR

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 întreprinzător sau alt gen de activitate - în scopul achitării cu nerezidenții;

b) altor bănci licențiate - în scopul desfășurării activității financiare a acestora;

c) persoanelor juridice, precum și persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător sau alt gen 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 întreprinzător sau alt gen de activitate - în scopurile prevăzute în acordurile de creditare (încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile rezidente și instituțiile financiare internaționale), conform cărora băncile rezidente primesc credite /linii de credit în scopul acordării clienților subîmprumuturilor, atît din sursele creditorului extern cît și din alte mijloace în valută străină ale sale, în proporții și condiții stabilite de acordurile menționate;

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.);

f) persoanelor juridice și persoanelor fizice - pentru rambursarea altui credit în valută străină, primit de la banca din Republica Moldova în scopul achitării cu nerezidenții.

[Pct.3.1 modificat prin [Hot.BNM nr.178 din 18.09.2008](#), în vigoare 17.10.2008]

[Pct.3.1 modificat prin [Hot.BNM nr.306 din 16.11.2006](#), în vigoare 24.11.2006]

[Pct.3.1 modificat prin [Hot.BNM nr.233 din 28.07.05](#), în vigoare 05.08.05]

[Pct.3.1 în redacția [Hot.BNM nr.238 din 02.10.03](#), în vigoare 20.10.03]

[Pct.3.1 modificat prin [Hot.BNM nr.146 din 26.06.03](#), în vigoare 04.07.03]

[Pct.3.1 modificat prin [Hot.BNM nr.273 din 17.10.2001](#)]

[Pct.3.1 în redacția [Hot.BNM nr.226 din 27.07.2000](#)]

[Pct.3.1 completat și modif.prim [Hot.BNM nr.394 din 23.12.99](#)]

[Pct.3.1 completat prin [Hot.BNM nr.15/1001 din 08.05.96](#)]

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.

[Pct.3.2 în redacția [Hot.BNM nr.238 din 02.10.03](#), în vigoare 20.10.03]

[Pct.3.2 în redacția [Hot.BNM nr.226 din 27.07.2000](#)]

[Pct.3.2 modificat prin [Hot.BNM nr.394 din 23.12.99](#)]

[Pct.3.2 în redacția [Hot.BNM nr.69 din 23.03.98](#)]

3.3. Împrumutații sînt obligați să folosească creditele acordate exclusiv în scopurile prevăzute în contractele (acordurile) de credit.

Dacă creditele în valută străină (sau o parte a lor), acordate împrumutaților, menționați în punctul 3.1. c) și d), sînt destinate pentru achitarea cu alți rezidenți ai Republicii Moldova, împrumutații sînt obligați să le utilizeze la destinație numai în lei moldovenești după vînzarea sumei respective a creditului pe piața valutară. Creditele în valută străină acordate împrumutaților menționați la punctul 3.1 lit.f) pot fi transferate în valută străină băncii care anterior a acordat creditul.

[Pct.3.3 modificat prin [Hot.BNM nr.233 din 28.07.05](#), în vigoare 05.08.05]

[Pct.3.3 modificat prin [Hot.BNM nr.146 din 26.06.03](#), în vigoare 04.07.03]

[Pct.3.3 modificat prin [Hot.BNM nr.273 din 17.10.2001](#)]

[Pct.3.3 completat prin [Hot.BNM nr.15/1001 din 08.05.96](#)]

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 persoanele 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 persoanelor fizice rezidente.

[Pct.3.4 modificat prin [Hot.BNM nr.306 din 16.11.2006](#), în vigoare 24.11.2006]

[Pct.3.4 introdus prin [Hot.BNM nr.238 din 02.10.03](#), în vigoare 20.10.03]

3.5. Achitarea creditelor în valută străină și a dobînzii la ele se efectuează în acea valută, care este prevăzută în contractele (acordurile) de credit respective în calitate de valuta de achitare.

IV. EVIDENȚA CONTABILĂ

4.1. Evidența contabilă a creditelor eliberate în valuta străină și a angajamentelor pe termen primite de la împrumutat se ține în conformitate cu Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, precum și cu prevederile actelor normative și altor documente în vigoare ale Băncii Naționale a Moldovei în domeniul evidenței contabile.

[Pct.4.1 modificat prin [Hot.BNM nr.233 din 28.07.05](#), în vigoare 05.08.05]

[Pct.4.1 în redacția [Hot.BNM nr.69 din 23.03.98](#)]

[Cap.4 modificat prin [Hot.BNM nr.5 din 24.01.97](#)]

[Cap.4 modificat prin [Hot.BNM nr.2-32 din 18.09.96](#)]

V. DISPOZIȚII FINALE

[Pct.5.1 exclus prin [Hot.BNM nr.233 din 28.07.05](#), în vigoare 05.08.05, celelalte renumerotate]

[Pct.5.1 în redacția [Hot.BNM nr.69 din 23.03.98](#)]

5.1. În cazul încălcării prevederilor prezentei instrucțiuni băncilor li se vor aplica sancțiuni, prevăzute de legislația în vigoare.

5.2. Prezenta instrucțiune intră în vigoare începând cu 1 martie 1996.

5.3. Odată cu intrarea în vigoare a prezentei instrucțiuni se anulează:

- Normele nr.10018-24 "Privind eliberarea de credite în valută străină de către băncile autorizate", aprobate prin [Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 11 iulie 1994](#), proces-verbal nr.31;

- Suplimentul nr.1 la Normele nr.10018-24, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 31 octombrie 1994, proces-verbal nr.50;

- Suplimentul nr.2 la Normele nr.10018-24 (vezi scrisoarea BNM nr.10009-5/627, întocmită în baza Hotărîrii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 10 noiembrie 1994, proces-verbal nr.51);

- Suplimentul nr.3 la Normele nr.10018-24, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 1 februarie 1995, proces-verbal nr.3;

- Suplimentul nr.4 la Normele nr.10018-24, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 18 aprilie 1995, proces-verbal nr.13;

- Scrisoarea BNM nr.10009-5/399 din 29 iulie 1994.

[Anexa nr.1 exclusă [Hot.BNM nr.304 din 05.12.02](#), în vigoare 13.12.02]

[Anexa nr.1 în redacția [Hot.BNM nr.309 din 22.11.2001](#)]

[Anexa nr.1 completată prin [Hot.BNM nr.407 din 25.12.98](#)]