

BANCA NAȚIONALĂ
Norme privind eliberarea de credite in
valuta straina de catre bancile autorizate

Nr.10018-24 din 11.07.94

* * *

Abrogat: [02.02.1996](#)
[Hotărîrea BNM nr.8 din 02.02.1996](#)

APROBAT
prin Hotarirea Consiliului
de Administratie a BNM nr. 31
din 11 iulie 1994

1. Bancile autorizate au dreptul de a elibera credite in valuta straina conform autorizatiilor primite de la Banca Nationala a Moldovei.
2. Creditele in valuta straina se elibereaza conform Regulamentului provizoriu privind creditul bancar, aprobat la 26 martie 1993 de Consiliul de Administratie al Bancii Nationale a Moldovei, cu exceptia p.p.2,3,6,si 14.
3. Creditele in valuta straina pot fi eliberate exportatorilor rezidenti in Republica Moldova, ale caror cerinte de valuta straina sunt legate de achizitionarea peste hotare a materiei prime, materialelor, pieselor de completare etc, in vederea productiei de marfuri de export.
4. Creditele in valuta straina pot fi eliberate numai pentru efectuarea decontarilor cu nerezidentii amplasati peste hotarele Republicii Moldova, pentru importul de marfuri si servicii.
5. Pentru a obtine un credit in valuta straina exportatorul prezinta la banca autorizata calculul eficientei proiectului de export, la care se elibereaza creditul.
6. Bancile autorizate pot elibera credite in valuta liber convertibila si rubele rusesti. Se interzice eliberarea de credite in alte valute.
7. Pentru evidenta creditelor oferite se foloseste contul de bilant nr. 097 "Conturi de credit in valuta straina ale intreprinderilor si organizatiilor".
8. Creditele restante si dobanzile aferente se tin la evidenta in contul de bilant nr. 621 "Credite in valuta straina neamortizate in termen".
9. Evidenta angajamentelor la termen la credite in valuta straina primite ale debitorilor se tine la contul extrabilantier nr. 9921 "Angajamente la imprumuturi de credit" in ordinea stabilita, la fiecare tip de valuta se deschide un cont personal aparte.
10. Creditele in valuta liber convertibila pot fi eliberate numai din contul mijloacelor in valuta liber convertibila. Suma de credite eliberate numai din contul mijloacelor in valuta liber convertibila nu poate in total sa depaseasca:
 - mijloacele proprii ale bancii in valuta liber convertibila tinute la evidenta in conturile de bilant nr. 017 (numai pentru bancile cu participarea de capital strain) si nr.019 (pentru toate bancile).
 - 80 % din suma mijloacelor in valuta liber convertibila atrase in depozit de la persoanele juridice si fizice, tinute la evidenta in contul de bilant nr.737.
11. Creditele in rubele rusesti se elibereaza numai din contul mijloacelor in rubele rusesti. Suma de credite eliberate in rubele rusesti nu trebuie sa depaseasca in total:
 - mijloacele proprii ale bancii in rubele rusesti tinute la evidenta in contul de bilant nr.019;
 - 80 % din suma mijloacelor in rubele rusesti atrase in depozite, tinute la evidenta in contul de depozit ale persoanelor juridice in contul de bilant nr. 738.

12. Termenul pe care a fost eliberat creditul pana la amortizarea completa, nu trebuie sa depaseasca termenul depozitelor in valuta corespunzatoare. In cazul in care depozitele, din contul carora au fost eliberate credite, se solicita de catre titulari inainte de termen, banca este obligata sa atraga depozite noi, pentru ca suma de credite eliberate din contul depozitelor sa nu depaseasca 80 % din suma mijloacelor atrase in depozite, tinute la evidenta in conturile de bilant nr. 737 sau 738 respectiv.

13. Amortizarea creditelor si dobanzilor aferente trebuie sa se efectueze din contul incasarii din realizarea la export a marfurilor (lucrarilor si serviciilor). Nu se admite procurarea de catre agentii economici a valutei straine pe piata valutara in vederea amortizarii creditelor si dobanzilor aferente.

14. In calculul normativelor economice ale bancilor comerciale se include toata suma de credite eliberate in lei, valuta liber convertibila si ruble rusesti (la cursul curent in lei moldovenesti).

15. La calcularea normativului economic "Nivelul maxim al creditelor oferite unui debitor" se tine cont de totalitatea creditelor eliberate unui debitor atat in lei moldovenesti, cat si in valuta straina (la cursul curent in lei moldovenesti).

16. Depasirea investitiilor de credit fata de resursele creditare, stabilite in limitele aratate la p.10 si p.11 ale prezentelor Norme se califica ca o eliberare in lipsa de resurse si conform [Legii Republicii Moldova "Cu privire la Banca Nationala a Moldovei" nr. 599 - XII din 11 iunie 1991](#), modificarilor si completarilor introduse ([Legea nr. 1234 - XII din 15 decembrie 1992](#)) se sanctioneaza in proportie de 30 % de la creditul eliberat.

Odata cu emiterea prezentelor Norme se abroga:

- punctele 1-5 ale completarii la Regulamentul provizoriu privind creditul bancar, aprobat prin hotararea Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Moldovei nr. 11 din 1 martie 1994;
- hotararea Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Moldovei nr. 11 din 1 martie 1994.

A P R O B A T
prin hotarirea Consiliului
de Administratie al Bancii
Nationale a Moldovei

proces-verbal nr. 50
din 31 octombrie 1994

S U P L I M E N T U L Nr. 1

la Normele nr. 10018-24 "Privind eliberarea
creditelor in valuta straina de catre bancile autorizate"

1. A completa p. 10 cu urmatorul alineat:

"- mijloacele de imprumut in valuta liber convertibila, aflate la evidenta in contul de bilant nr. 095 "Credite in valuta straina, obtinute de la alte banci".

2. A completa p. 11 cu urmatorul alineat:

"- mijloacele de imprumut in ruble rusesti, aflate la evidenta in contul de bilant nr. 095 "Credite in valuta straina, obtinute de la alte banci".

3. Se introduce un punct nou cu urmatorul continut:

"17. Prezentele Norme nu se refera la creditele primite de catre banci din strainatate."

S U P L I M E N T U L Nr. 2

la Normele 10018-24 "Privind eliberarea creditelor in
valuta straina de catre bancile autorizate"

1. In baza Hotararii Consiliului de Administratie al Bancii Nationale din 10 noiembrie 1994, proces-verbal Nr. 51 se introduc urmatoarele modificari in Normele 10018-24 "Privind eliberarea creditelor in valuta straina de catre bancile autorizate":

- in punctul 10, in alineatul doi dupa cuvintele "(numai pentru bancile cu participarea de capital strain)" se exclude cuvintele "si Nr.019 (pentru toate bancile)";
- din punctul 11 se exclude alineatul doi.

2. Suplimentul in cauza intra in vigoare de la 1 decembrie 1994.

Viceguvernator

Lilia Burunciuc

A P R O B A T
prin hotarirea Consiliului
de Administratie al Bancii
Nationale a Moldovei

proces-verbal Nr. 3
din 1 februarie 1995

S U P L I M E N T U L Nr. 3

la Normele 10018-24 "Privind eliberarea creditelor in
valuta straina de catre bancile autorizate"

1. Punctul 6 se expune in urmatoarea redactie: "Bancile autorizate pot elibera credite in valuta liber convertibila, ruble rusesti si lei romanesti. Se interzice eliberarea de credite in alte valute."
2. In punctul 11 a introduce subpunctul 11.1 cu urmatorul continut:
"11.1 Creditele in lei romanesti se elibereaza numai din contul mijloacelor in lei romanesti. Suma de credite eliberate in lei romanesti nu trebuie sa depaseasca in total:
 - 88 % din suma mijloacelor in lei romanesti atrase in depozite, tinute la evidenta in contul de depozit ale persoanelor juridice in contul de bilant nr. 738.
 - mijloacele de imprumut in lei romanesti, tinute la evidenta in contul de bilant nr. 095 "Credite in valuta straina, obtinute de la alte banci."
3. In punctul 14 dupa cuvintele "valuta liber convertibila" a include cuvintele ", lei romanesti".
4. In punctul 10, 11 si 12 marimea procentelor la mijloacele atrase in depozite se schimba de la 80 la 88%.