



Expand Hide

03.04.2009

Regulamentul privind condițiile de acordare rezidențelor a creditelor în valută străină de către băncile licențiate, aprobat prin HCA al BNM nr. 16 din 22.01.2009

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.47-48 din 03.03.2009, art.180¹

Înregistrat
la Ministerul Justiției al Republicii
Moldova cu nr. 655 din 21.02.2009

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr.16
din 22 ianuarie 2009

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

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 rezidențelor 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

Leonid Talmaci

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

Rectificat din:

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, art.496).

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 cărui debitorului i se pune la dispoziție o sumă de bani în valută străină;
- b) debitor – rezidentul cărui 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) cambilor, 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 atît 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.

