Published on (https://www.bnm.md)

Expand Hide

03.03.2009

Регламент об условиях предоставления резидентам кредитов в иностранной валюте лицензированными банками, утверждённый ПАС НБМ №16 от 22.01.2009 г.

Перевод

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova №47-48 от 03.03.2009 г., ст.180

Зарегистрировано
Министерством юстиции Республики
Молдова под № 655 от 21 февраля 2009 г.

Утвержден
Постановлением Административного совета
Национального банка Молдовы
№16 от 22 января 2009 г.

РЕГЛАМЕНТ
об условиях предоставления резидентам кредитов в иностранной валюте лицензированными банками

Регламент об условиях предоставления резидентам кредитов в иностранной валюте лицензированными банками (далее – регламент) разработан на основании статей 11 и 51 Закона о Национальном банке Молдовы №548-XIII от 21 июля 1995 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1995 г., №56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, части (2) статьи 22 Закона о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., №127-130, ст.496).

Глава I. Общие положения

1. В настоящем регламенте используются понятия, определенные Законом о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., №127-130, ст.496). Также, в целях настоящего регламента используются следующие понятия:
a) кредит в иностранной валюте – банковский кредит, в соответствии с условиями которого дебитору предоставляется сумма денежных средств в иностранной валюте;
b) дебитор – резидент, которому лицензированный банк (кредитор) предоставляет кредит в иностранной валюте;
c) международные финансовые организации – учрежденные в соответствии с международными договорами международные организации (которые пользуются дипломатическими или консульскими иммунитетами и привилегиями), созданные путем консолидации финансовых ресурсов стран-участников, которые используются для реализации целей в области развития мировой /региональной экономики, в том числе экономик отдельных государств.

2. Настоящий регламент устанавливает с точки зрения валютного регулирования условия предоставления лицензированными банками кредитов в иностранной валюте резидентам.

3. Положения настоящего регламента применяются к следующим формам кредитования в иностранной валюте лицензированными банками: обычные банковские кредиты, кредитные линии, факторинг, учет (покупка) векселей, кредиты для осуществления операций при помощи кредитных карточек, овердрафты, овернайты.

4. Лицензированные банки имеют право предоставлять резидентам кредиты в иностранной валюте в целях, предусмотренных в части (2) статьи 22 Закона о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., №127-130, ст.496).

Глава II. Условия предоставления кредитов в иностранной валюте

5. Лицензированные банки могут предоставлять кредиты резидентам в любой иностранной валюте.

6. Предоставление лицензированными банками кредитов в иностранной валюте резидентам в целях, предусмотренных кредитными договорами, заключенными между Правительством Республики Молдова и нерезидентами, между лицензированными банками и международными финансовыми организациями, осуществляются за счет кредитов /кредитных линий, полученных лицензированными банками в соответствии с упомянутыми договорами.

7. Если кредитные договора, заключенные между Правительством Республики Молдова и нерезидентами, между лицензированными банками и международными финансовыми организациями, предусматривают кредитование лицензированными банками дебиторов-резидентов по принципу совместного финансирования, лицензированный банк может предоставить кредиты в иностранной валюте резидентам, как за счет средств иностранного кредитора, так и за счет других имеющихся у лицензированного банка средств в иностранной валюте, в пропорциях и на условиях, установленных упомянутыми кредитными договорами.

8. Если кредиты, предоставляемые лицензированными банками в иностранной валюте, или их часть предназначены для осуществления платежей/ переводов, которые в соответствии с валютным законодательством должны осуществляться в молдавских леях, дебиторы обязаны продать лицензированным банкам соответствующие суммы кредитов за молдавские леи и использовать их по назначению только в молдавских леях.

9. Лицензированные банки предоставляют кредиты в иностранной валюте физическим лицам-резидентам с условием их использования в безналичной форме или за рубежом с использованием платежных карточек.

10. В отношении платежей/переводов в пользу нерезидентов, которые осуществляются за счет кредитов в иностранной валюте, предоставленных физическим лицам-резидентам, применяются правила осуществления платежей/переводов, установленные для физических лиц - резидентов.

11. В отношении операций с использованием платежных карточек за рубежом, которые осуществляются за счет кредитов в иностранной валюте, предоставленных физическим лицам-резидентам, применяются правила, установленные для операций с платежными карточками, эмитированными со счетов физических лиц-резидентов.

12. Лицензированные банки, выдавшие кредиты в иностранной валюте, должны проверять использование дебиторами выданных кредитов в целях, предусмотренных кредитными договорами.

13. Дебиторы обязаны использовать полученные кредиты на цели, предусмотренные кредитными договорами, заключенными с лицензированными банками в соответствии с действующим законодательством.

See also

Tags
кредит в иностранной валюте [1]

дебитор [2]
международная финансовая организация [3]
№16 от 22 января 2009 г. [4]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/50234

Related links:

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=кредит в иностранной валюте [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=дебитор [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=международная финансовая организация [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=№16 от 22 января 2009 г.