

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE cu privire la lichidarea băncilor

nr. 550-XIII din 21.07.1995

(în vigoare 01.01.1996)

Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81 art.199 din 13.05.2011
Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.110-113 art.334 din 02.07.2010
Monitorul Oficial al R.Moldova nr.1 art.2 din 01.01.1996

* * *

[Denumirea în redacția Legii nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

CUPRINS

Capitolul I (Abrogat)

Articolul 1. *Abrogat*
Articolul 2. *Abrogat*
Articolul 3. *Abrogat*

Capitolul I¹ DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul legii
Articolul 2. Subiecții legii
Articolul 3. Noțiunile

Capitolul II (Abrogat)

Articolul 4. *Abrogat*
Articolul 5. *Abrogat*
Articolul 6. *Abrogat*
Articolul 7. *Abrogat*
Articolul 8. *Abrogat*
Articolul 9. *Abrogat*
Articolul 10. *Abrogat*
Articolul 11. *Abrogat*
Articolul 12. *Abrogat*

Capitolul III (Abrogat)

Articolul 13. *Abrogat*
Articolul 13¹. *Abrogat*
Articolul 14. *Abrogat*
Articolul 15. *Abrogat*
Articolul 15¹. *Abrogat*
Articolul 15². *Abrogat*
Articolul 15³. *Abrogat*

Articolul 15⁴. *Abrogat*
Articolul 15⁵. *Abrogat*
Articolul 15⁶. *Abrogat*
Articolul 15⁷. *Abrogat*
Articolul 15⁸. *Abrogat*
Articolul 16. *Abrogat*
Articolul 17. *Abrogat*
Articolul 18. *Abrogat*
Articolul 19. *Abrogat*
Articolul 20. *Abrogat*
Articolul 21. *Abrogat*
Articolul 22. *Abrogat*
Articolul 23. *Abrogat*
Articolul 24. *Abrogat*

Capitolul III¹
(Abrogat)

Articolul 24¹. *Abrogat*
Articolul 24². *Abrogat*
Articolul 24³. *Abrogat*
Articolul 24⁴. *Abrogat*
Articolul 24⁵. *Abrogat*
Articolul 24⁶. *Abrogat*
Articolul 24⁷. *Abrogat*
Articolul 24⁸. *Abrogat*

Capitolul IV
(Abrogat)

Articolul 25. *Abrogat*
Articolul 26. *Abrogat*
Articolul 27. *Abrogat*
Articolul 28. *Abrogat*
Articolul 28¹. *Abrogat*
Articolul 29. *Abrogat*
Articolul 30. *Abrogat*
Articolul 31. *Abrogat*
Articolul 32. *Abrogat*

Capitolul V
(Abrogat)

Articolul 33. *Abrogat*
Articolul 34. *Abrogat*
Articolul 35. *Abrogat*
Articolul 36. *Abrogat*
Articolul 37. *Abrogat*

Capitolul V¹
(Abrogat)

Articolul 37¹. *Abrogat*

Articolul 37². *Abrogat*

Articolul 37³. *Abrogat*

Capitolul V²

(Abrogat)

Articolul 37⁴. *Abrogat*

Articolul 37⁵. *Abrogat*

Articolul 37⁶. *Abrogat*

Articolul 37⁷. *Abrogat*

Articolul 37⁸. *Abrogat*

Articolul 37⁹. *Abrogat*

Articolul 37¹⁰. *Abrogat*

Articolul 37¹¹. *Abrogat*

Articolul 37¹². *Abrogat*

Articolul 37¹³. *Abrogat*

Articolul 37¹⁴. *Abrogat*

Articolul 37¹⁵. *Abrogat*

Articolul 37¹⁶. *Abrogat*

Articolul 37¹⁷. *Abrogat*

Articolul 37¹⁸. *Abrogat*

Capitolul VI

(Abrogat)

Articolul 38. *Abrogat*

Capitolul VI¹

LICHIDAREA SILITĂ A BĂNCII

Articolul 38¹. Prevederi generale referitor la lichidarea silită a băncii

Articolul 38². Condițiile pentru numirea lichidatorului

Articolul 38³. Comunicarea lichidării

Articolul 38⁴. Principalele atribuții și drepturi ale lichidatorului

Articolul 38⁵. Efectele inițierii procedurii de lichidare

Articolul 38⁶. Procedura de lichidare

Articolul 38⁷. Acțiunile întreprinse de lichidator. Procedura de vânzare a băncii, de predare a activelor și de predare a obligațiilor băncii

Articolul 38⁸. Cheltuielile legate de procesul de lichidare

Articolul 38⁹. Măsurile prealabile onorării creanțelor față de bancă

Articolul 38¹⁰. Contestațiile privind măsurile prealabile onorării creanțelor față de bancă

Articolul 38¹¹. Onorarea creanțelor față de bancă și priorități la onorare

Articolul 38¹². Darea de seamă. Încheierea procesului de lichidare

Articolul 38¹³. Responsabilitatea lichidatorului

Articolul 38¹⁴. Redeschiderea procesului de lichidare

Articolul 38¹⁵. Răspunderea pentru intrarea în insolvență a băncii

Capitolul VI²

LICHIDAREA BENEVOLĂ A BĂNCII

Articolul 38¹⁶. Condițiile de lichidare benevolă

Articolul 38¹⁷. Modul de lichidare benevolă

Capitolul VII (Abrogat)

Articolul 39. *Abrogat*

Articolul 40. *Abrogat*

Articolul 41. *Abrogat*

Articolul 42. *Abrogat*

Articolul 43. *Abrogat*

Notă: În cuprinsul legii sintagma “Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se substituie cu sintagma “Centrul Național Anticorupție” conform Legii nr.120 din 25.05.2012, în vigoare 01.10.2012

Parlamentul adoptă prezenta lege

Capitolul I **DISPOZIȚII GENERALE**

[Cap.I (art. 1-3) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 1. Obiectul prezentei legi

[Art.1 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 2. Acțiunea prezentei legi

[Art.2 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 3. Noțiuni principale

[Art.3 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.3 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

[Art.3 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.3 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art.3 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Capitolul I¹ **DISPOZIȚII GENERALE**

[Cap.I¹ (art. 1-3) introdus prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 1. Obiectul legii

Prezenta lege stabilește regulile aplicabile procesului de lichidare benevolă sau silită a unei bănci și are ca obiect reglementarea unei proceduri ordonate de lichidare a băncii și a patrimoniului ei, întru protejarea intereselor legitime ale creditorilor băncii.

[Art.1 introdus prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 2. Subiecții legii

(1) Prezenta lege se aplică băncilor în proces de lichidare și lichidatorilor băncilor.

(2) Sucursala băncii din alt stat, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova și căreia i-a fost retrasă licența, este supusă lichidării în condițiile prezentei legi.

[Art.2 introdus prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 3. Noțiunile

Noțiunile utilizate în prezenta lege au sensul prevăzut de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

[Art.3 introdus prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Capitolul II LICENȚIEREA BĂNCILOR

[Cap.II (art.4-12) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 4. Dreptul de a licența

[Art.4 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.4 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 5. Capitalul inițial (social)

[Art.5 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.5 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 6. Cererea pentru eliberarea licenței

[Art.6 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.6 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.6 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art.6 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 7. Decizia privind eliberarea licenței

[Art.7 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.7 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.7 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art.7 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 8. Termenul licenței. Copii autorizate de pe licență. Taxe

[Art.8 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 9. Registrul băncilor

[Art.9 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.9 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.9 completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 10. Retragerea licenței

[Art.10 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.10 modificat prin Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]

[Art.10 completat prin Legea nr.185 din 22.07.2016, în vigoare 16.03.2017]

[Art.10 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.10 completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art.10 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art.10 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 11. Publicarea și intrarea în vigoare a hotărârii de retragere a licenței

[Art.11 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.11 modificat prin Legea nr.185 din 22.07.2016, în vigoare 16.03.2017]

Articolul 12. Interdicții

[Art. 12 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Capitolul III

ORGANIZAREA ȘI ADMINISTRAREA BĂNCILOR

[Cap.III (art.13-24) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 13. Organizarea și independența băncilor

[Art. 13 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 13¹. Filiala și reprezentanța băncii

[Art. 13¹ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 14. Capitalul reglementat

[Art. 14 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art. 14 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art. 14 completat prin Legea nr.187 din 28.09.2014, în vigoare 10.10.2014]

Articolul 15. Restricțiile privind cotele de participare în capitalul social al băncii

[Art. 15 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art. 15 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art. 15 modificat prin Legea nr.202 din 20.11.2015, în vigoare 11.12.2015]

[Art. 15 modificat prin Legea nr.71 din 12.04.2015, în vigoare 28.04.2015]

[Art. 15 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art. 15 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

[Art. 15 modificat prin Legea nr.5 din 15.01.2012, în vigoare 07.03.2012]

Notă: Se declară neconstituțională Legea nr.184 din 27.08.2011 conform Hot. Curții

Constituționale nr.28 din 22.12.2011, în vigoare 22 decembrie 2011

[Art. 15 modificat prin Legea nr.184 din 27.08.2011, în vigoare 28.08.2011]

Articolul 15¹. Exceptarea de la obligația de solicitare în prealabil a permisiunii

[Art. 15¹ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art. 15¹ completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art. 15¹ introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 15². Solicitarea permisiunii prealabile

[Art. 15² abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art. 15² modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art. 15² modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art. 15² completat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art. 15² introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 15³. Evaluarea achizitorului potențial

[Art. 15³ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art. 15³ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art. 15³ completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art. 15³ introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 15⁴. Notificarea înstrăinării și reducerii cotei de participare în capitalul social al băncii

[Art. 15⁴ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 15⁴ completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art. 15⁴ modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]
[Art. 15⁴ introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 15⁵. Informări subsecvente

[Art. 15⁵ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 15⁵ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art. 15⁵ modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]
[Art. 15⁵ introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 15⁶. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului

[Art. 15⁶ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 15⁶ completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]
[Art. 15⁶ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art. 15⁶ modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]
[Art. 15⁶ introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 15⁷. Înstrăinarea cotei de participare în capitalul social al băncii a persoanei rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență

[Art. 15⁷ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 15⁷ introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 15⁸. Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor

[Art. 15⁸ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 15⁸ introdus prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 16. Reorganizarea băncilor

[Art. 16 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 16 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

Articolul 17. Statutul și regulamentele

[Art. 17 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 17 modificat prin Legea nr.80 din 05.05.2017, în vigoare 26.05.2017]
[Art. 17 completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]
[Art. 17 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art. 17 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 18. Organul de administrare și organul de control

[Art. 18 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 18 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art. 18 completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 19. Consiliul băncii

[Art. 19 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]
[Art. 19 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art. 19 completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 20. Comisia de cenzori

[Art.20 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 21. Exigențele față de administratori

[Art.21 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.21 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.21 completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 22. Secretul bancar și obligațiile fiduciare

[Art.22 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.22 modificat prin Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]

[Art.22 completat prin Legea nr.134 din 17.06.2016, în vigoare 01.08.2016]

[Art.22 completat prin Legea nr.242 din 29.12.2015, în vigoare 29.01.2016]

[Art.22 completat prin Legea nr.241 din 29.12.2015, în vigoare 29.01.2016]

[Art.22 completat prin Legea nr.324 din 23.12.2013, în vigoare 01.01.2014]

[Art.22 modificat prin Legea nr.178 din 11.07.2012, în vigoare 14.09.2012]

Articolul 23. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

[Art.23 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 24. Conflictele de interes

[Art.24 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

Capitolul III¹

REGIMUL FILIALELOR BĂNCILOR STRĂINE

[Cap.III¹ (art.24¹-24⁸) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Cap.III¹ (art.24¹-24⁸) introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24¹. Condițiile de desfășurare a activității filialelor băncilor străine pe teritoriul Republicii Moldova

[Art.24¹ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24¹ introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24². Denumirea filialei băncii străine

[Art.24² abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24² introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24³. Cerințele de licențiere a filialei băncii străine

[Art.24³ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24³ modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

[Art.24³ introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24⁴. Capitalul de dotare al filialei băncii străine

[Art.24⁴ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24⁴ introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24⁵. Conducerea filialei băncii străine

[Art.24⁵ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24⁵ introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24⁶. Evaluarea calității băncii străine care solicită înființarea filialei

[Art.24⁶ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24⁶ introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24⁷. Retragerea licenței filialei băncii străine

[Art.24⁷ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24⁷ modificat prin Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]

[Art.24⁷ introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 24⁸. Publicarea informației de către filiala unei bănci străine

[Art.24⁸ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.24⁸ introdus prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

**Capitolul IV
EFECTUAREA OPERAȚIUNILOR**

[Cap.IV (art.25-32) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 25. Cerințe de prudență

[Art.25 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.25 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

[Art.25 în redacția Legii nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 26. Activități financiare permise băncilor

[Art.26 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.26 modificat prin Legea nr.43 din 27.03.2014, în vigoare 25.04.2014]

[Art.26 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

[Art.26 modificat prin Legea nr.109-XVI din 16.05.2008, în vigoare 20.06.2008]

Articolul 27. Interzicerea operațiunilor și activităților anticompetitive

[Art.27 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.27 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 28. Măsurile de prudență

[Art.28 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.28 alin.(3) modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 01.07.2017]

[Art.28 alin.(1) modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

[Art.28 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.28 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art.28 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art.28 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 28¹. Externalizarea

[Art.28¹ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.28¹ completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

Articolul 29. Documentele instituțiilor financiare

[Art.29 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.29 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 30. Cerințe de dezvăluire a informației de către bancă

[Art.30 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.30 completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art.30 în redacția Legii nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 31. Tranzacțiile cu funcționarii băncii și cu persoanele afiliate băncii

[Art.31 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.31 în redacția Legii nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.31 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art.31 modificat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

Articolul 32. Acordarea de credite

[Art.32 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.32 completat prin Legea nr.242 din 29.12.2015, în vigoare 29.01.2016]

[Art.32 în redacția Legii nr.164 din 11.07.2012, în vigoare 14.03.2013]

Capitolul V

CONTURI, SITUAȚII FINANCIARE, AUDIT, RAPOARTE ȘI INSPECȚII

[Cap.V (art.33-37) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Denumirea cap.V modificată prin Legea nr.324 din 23.12.2013, în vigoare 01.01.2014]

Articolul 33. Conturile și situațiile de seamă financiare

[Art.33 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.33 completat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

[Art.33 modificat prin Legea nr.324 din 23.12.2013, în vigoare 01.01.2014]

Articolul 34. Auditul extern

[Art.34 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.34 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.34 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 35. Publicarea bilanțului, raportului auditorului emis de către societatea de audit și raportului anual

[Art.35 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.35 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 36. Inspecția filialelor

[Art.36 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 37. Rapoarte și inspecții

[Art.37 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.37 modificat prin Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]

[Art.37 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.37 modificat prin Legea nr.180 din 25.07.2014, în vigoare 15.08.2014]

Capitolul V¹

MĂSURI DE SANARE

[Titlul cap.V¹ în redacția Legii nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37¹. Instituirea și efectuarea supravegherii speciale

[Art.37¹ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37². Principalele atribuții ale comisiei de supraveghere specială

[Art.37² abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37³. Rapoartele privind supravegherea specială
[Art.37³ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Capitolul V² ADMINISTRAREA SPECIALĂ

Articolul 37⁴. Noțiunea și instituirea administrării speciale
[Art.37⁴ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art.37⁴ completat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 37⁵. Administratorul special
[Art.37⁵ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37⁶. Efectele instituirii administrării speciale
[Art.37⁶ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art.37⁶ modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 37⁷. Principalele atribuții și drepturi ale administratorului special
[Art.37⁷ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37⁸. Raportul administratorului special
[Art.37⁸ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37⁹. Măsuri de sanare financiară
[Art.37⁹ abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 37¹⁰. Particularitățile reducerii și majorării capitalului băncii
[Art.37¹⁰ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art.37¹⁰ modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 37¹¹. Particularitățile reorganizării și vânzării băncii
[Art.37¹¹ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37¹². Particularități ale refuzului de executare a obligațiilor băncii
[Art.37¹² abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37¹³. Particularitățile predării obligațiilor băncii
[Art.37¹³ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37¹⁴. Compensarea creanțelor opuse
[Art.37¹⁴ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37¹⁵. Moratoriul
[Art.37¹⁵ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art.37¹⁵ modificat prin Legea nr.40 din 24.03.2015, în vigoare 27.03.2015]
[Art.37¹⁵ completat prin Legea nr.187 din 28.09.2014, în vigoare 10.10.2014]

Articolul 37¹⁶. Cheltuielile legate de administrarea specială
[Art.37¹⁶ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37¹⁷. Încetarea administrării speciale

[Art.37¹⁷ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 37¹⁸. Litigiile în legătură cu administrarea specială

[Art.37¹⁸ abrogat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Capitolul VI

ÎNCĂLCĂRI, MĂSURI DE REMEDIERE ȘI SANCTIUNI

[Cap.VI (art.38) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 38. Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni

[Art.38 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Art.38 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

[Art.38 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.38 modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

[Art.38 modificat prin Legea nr.187 din 28.09.2014, în vigoare 10.10.2014]

[Art.38 completat prin Legea nr.31 din 07.03.2013, în vigoare 05.04.2013]

[Art.38 modificat prin Legea nr.241 din 24.09.2010, în vigoare 17.12.2010]

[Art.38 modificat prin Legea nr.109-XVI din 16.05.2008, în vigoare 20.06.2008]

Capitolul VI¹

LICHIDAREA SILITĂ A BĂNCII

Articolul 38¹. Prevederi generale referitor la lichidarea silită a băncii

(1) În cazul retragerii licenței băncii ca urmare a constatării a cel puțin uneia din situațiile de insolvabilitate prevăzute la art.22 alin.(2) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor sau în unul din temeiurile prevăzute la art.22, cu excepția alin.(1) lit.f), g) și alin.(3), din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Banca Națională ia, din oficiu, hotărârea de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii.

(2) Lichidarea băncii în alte temeiuri decât în cel al insolvabilității nu împiedică inițierea procesului de lichidare silită în temeiul insolvabilității dacă în decursul procesului de lichidare se constată că banca a devenit insolubilă.

(3) Odată cu retragerea licenței și inițierea procesului de lichidare silită a băncii, Banca Națională numește un lichidator. Din motive întemeiate, Banca Națională îl poate înlocui pe lichidator.

(4) Ordonanța Băncii Naționale cu privire la numirea (înlocuirea) lichidatorului se publică în termen de 7 zile de la adoptare în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) De la data de retragere a licenței băncii:

a) Banca Națională închide conturile în lei ale băncii respective și deschide un nou cont cu specificarea "bancă în proces de lichidare", la care vor fi virate sumele de bani disponibile la acea dată în conturile respective și prin intermediul căruia lichidatorul va efectua toate operațiunile în lei ale băncii ce se lichidează;

b) lichidatorul închide conturile în valută străină deschise în alte bănci (inclusiv în Banca Națională), iar valuta străină disponibilă la acea dată în aceste conturi, la ordinul lichidatorului, va fi virată, în funcție de tipurile valutei străine, în unul sau mai multe conturi cu specificarea indicată la lit.a), deschise la o bancă/bănci din Republica Moldova, prin intermediul cărora lichidatorul va efectua operațiunile în valută străină ale băncii ce se lichidează.

(6) Lichidarea silită a băncii se desfășoară în mod extrajudiciar.

(7) Procesul de lichidare a băncii nu poate depăși 5 ani de la data de retragere a licenței. Termenul indicat poate fi prelungit de Banca Națională pentru cel mult 2 ani, în baza demersului argumentat al lichidatorului băncii.

[Art.38¹ alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.38¹ modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 38². Condițiile pentru numirea lichidatorului

(1) În funcția de lichidator al băncii se numește o persoană fizică care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Nu poate fi lichidator persoana care:

a) are antecedente penale;

b) în ultimii 5 ani a fost trasă la răspundere civilă pentru acte juridice fictive sau simulate, acte afectate de eroare, încheiate prin dol, violență, în urma unei înțelegeri dolosive sau pentru încălcarea obligațiilor fiduciare;

c) este învinuit într-o cauză penală sau pîrît într-un proces civil;

d) nu și-a onorat obligațiile de plată a datoriei sau de achitare a dobînzii către o bancă.

(3) Pentru constatarea existenței/inexistenței conflictelor de interese, lichidatorul va prezenta, înainte de numirea sa, Băncii Naționale informație despre interesele sale personale și de afaceri, precum și despre relațiile financiare ale sale, ale soției sale și ale copiilor, inclusiv:

a) despre datoria față de banca în proces de lichidare, activitatea în ea sau deținerea unor drepturi de proprietate ale acesteia;

b) despre relațiile din ultimii 5 ani cu orice bancă în calitate de angajat, membru al organului de conducere, membru al comisiei de cenzori sau acționar cu deținere calificată;

c) despre relațiile financiare, de afaceri sau individuale cu orice persoană care are anumite interese față de banca în proces de lichidare și de activele ei, inclusiv informație despre o angajare viitoare la persoana dată;

d) despre neonorarea obligațiilor patrimoniale față de banca în proces de lichidare sau oricare altă bancă în ultimii 5 ani;

e) despre posedarea unei proprietăți ce concurează cu bunurile imobile ale băncii dacă lichidarea băncii presupune evaluarea, dispunerea și gestionarea acestora;

f) despre alte interese financiare și de afaceri care pot afecta exercitarea în mod imparțial a funcției de lichidator;

g) alte informații solicitate de Banca Națională.

(4) Concomitent cu informația menționată la alin.(3), persoana va prezenta o informație care certifică inexistența vreunui conflict de interese ca urmare a intereselor lui personale și relațiilor cu Banca Națională, iar dacă un astfel de conflict există – o informație despre acest conflict și, în pofida acestui fapt, va solicita Băncii Naționale autorizarea activității de lichidator.

(5) Înainte de a numi persoana în funcția de lichidator, Banca Națională va trebui să se asigure că nu există vreun conflict de interese, iar dacă un astfel de conflict există, va trebui să se convingă că persoana este capabilă să acționeze imparțial în virtutea naturii nemateriale a conflictului și o va numi ca excepție.

(6) În cazul apariției conflictului de interese după numirea sa, lichidatorul va informa Banca Națională despre acest fapt imediat după ce acesta i-a devenit cunoscut, precum și despre acțiunile pe care le-a întreprins sau le va întreprinde în vederea eliminării conflictului, și va cere permisiunea Băncii Naționale de a-și continua activitatea.

(7) Dacă Banca Națională constată că un astfel de conflict de interese este inadmisibil, lichidatorul va trebui să-l soluționeze într-un mod care ar satisface Banca Națională sau să demisioneze.

(8) Lichidatorul își va executa atribuțiile cu imparțialitate. Pornind de la aceasta, el nu este în drept:

a) să-și desfășoare activitatea în situația în care există conflict de interese, cu excepția cazului când despre acest conflict s-a comunicat Băncii Naționale, iar aceasta îi permite să-și continue activitatea;

b) să solicite sau să accepte, direct sau indirect, orice servicii, cadouri, alte valori și beneficii din partea vreunei persoane despre care lichidatorul știe că aceasta urmărește să obțină anumite avantaje în legătură cu lichidarea băncii sau că are interese ce pot fi afectate în mod substanțial de executarea sau neexecutarea de către lichidator a unor atribuții;

c) să utilizeze sau să permită utilizarea bunurilor Băncii Naționale sau a bunurilor asupra cărora lichidatorul are dreptul de gestiune în interes personal sau în interesul terților, cu excepția intereselor Băncii Naționale și ale băncii în proces de lichidare;

d) să facă promisiuni sau să-și asume angajamente în numele Băncii Naționale fără autorizarea acesteia.

(9) Lichidatorul nu are dreptul să divulge informația ce constituie secret bancar, comercial sau un alt secret protejat de lege decât în măsura în care este necesară în exercitarea atribuțiilor sale.

[Art.38² alin.(1),(3) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 38³. Comunicarea lichidării

Lichidatorul:

a) afișează, în termen de 3 zile de la data numirii sale, la fiecare subdiviziune separată a băncii un anunț despre retragerea licenței băncii și începutul lichidării acesteia, indicând numele și prenumele lichidatorului, data și locul la care el intră în gestiunea băncii;

b) publică anunțul indicat la lit.a) în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarele de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate;

c) transmite Băncii Naționale, în termen de 3 zile de la publicarea anunțurilor, copii de pe acestea.

Articolul 38⁴. Principalele atribuții și drepturi ale lichidatorului

(1) Lichidatorul are atribuții depline și exclusive de a conduce, a gestiona și a controla banca (în continuare – *gestiunea băncii*) și de a lua orice măsuri în vederea lichidării ei eficiente și obținerii sumei maxime din vânzarea activelor, inclusiv dreptul:

a) de a continua sau a înceta orice operațiune a băncii;

b) de a lua cu împrumut bani garantați cu activele ei sau fără garanție;

c) de a suspenda sau a limita plata obligațiilor prevăzute la lit.g) lin. a 4-a;

d) de a angaja specialiști, experți sau consultanți profesioniști;

e) de a administra contul băncii;

f) de a colecta datoriile față de bancă și de a recupera bunurile acesteia aflate în posesiunea terților, de a intenta acțiuni în instanțele de judecată;

g) de a executa în numele băncii orice operațiuni, ținând cont de necesitatea obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale pentru efectuarea următoarelor operațiuni:

- vânzarea sau altă formă de lichidare a oricărui activ al băncii în valoare de peste 1 milion de lei;

- acordarea de garanții pe baza activelor băncii în favoarea creditorului care acordă băncii un credit nou de peste 500 de mii de lei;

- reducerea sau anularea oricărei creanțe față de bancă, a cărei validitate este îndoielnică, dacă aceasta depășește 200 de mii de lei;

- onorarea oricăror creanțe față de bancă (cu excepția creanțelor care decurg din angajamentele asumate de lichidator în exercițiul funcțiunii) înainte de încheierea procedurilor prevăzute la art.38⁹ și 38¹⁰, inclusiv achitarea cu deponenții și alți creditori în sumele care, în opinia Băncii Naționale, pot fi folosite în acest scop, dar ținându-se totodată cont de faptul că toți deponenții și alți creditori aflați în situații similare trebuie să fie tratați în mod egal;

h) de a primi de la organele de conducere, de la salariații băncii și de la orice altă persoană registrele, documentele și informațiile băncii;

i) de a formula obiecții împotriva creanțelor creditorilor înaintate față de bancă, de a negocia obligațiile băncii în vederea novării lor, reducerii, reșalonării, preluării de către o altă persoană sau remiterii datoriilor, de a rezilia contractele băncii în conformitate cu legislația.

(1¹) Imediat după intrarea în gestiunea băncii, lichidatorul ia măsuri privind asigurarea integrității activelor, registrelor, documentelor și a informațiilor băncii, înștiințează subdiviziunile separate ale băncii, băncile corespondente, organul înregistrării de stat, deținătorii de registre publice, Depozitarul central unic al valorilor mobiliare și, după caz, alte persoane cu privire la retragerea licenței, inițierea procesului de lichidare silită a băncii, precum și comunică informațiile despre sine.

(1²) La cererea lichidatorului, organele de drept sînt obligate să-i acorde sprijin în obținerea accesului la încăperi și la alte active ale băncii, în preluarea controlului și asigurarea integrității activelor, registrelor, documentelor și informațiilor băncii.

(2) Lichidatorul are și alte atribuții și drepturi prevăzute de prezentul capitol.

(3) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, lichidatorul este responsabil doar față de Banca Națională.

[Art.38⁴ modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 31.07.2018]

[Art.38⁴ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.38⁴ modificat prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016]

Articolul 38⁵. Efectele inițierii procedurii de lichidare

(1) Pe lângă efectele prevăzute la art.23 alin.(3) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, de la data retragerii licenței:

a) calcularea dobînzilor și penalităților la obligațiile băncii se întrerupe, iar obligațiile neajunse la scadență se consideră scadente. Banca nu răspunde pentru încălcarea obligațiilor sale din imposibilitatea fortuită de executare în legătură cu retragerea licenței;

b) creanțele față de bancă se onorează în modul prevăzut de prezentul capitol;

c) exercitarea oricărui drept asupra activelor băncii, inclusiv urmărirea acestora în legătură cu procedurile judiciare și de executare întru încasarea creanțelor, se suspendă. Nici un drept asupra activelor nu poate fi exercitat în timpul lichidării băncii, cu excepția drepturilor acordate lichidatorului conform prezentului capitol și a creanțelor privind plata cheltuielilor legate de procesul de lichidare;

d) plățile sau transferurile activelor băncii efectuate înainte de începutul lichidării în dauna intereselor creditorilor pot fi declarate nule, cu excepția plăților pînă la plafonul de garantare a depozitelor pentru fiecare deponent conform Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;

e) toate împuternicirile organelor de conducere ale băncii trec la lichidator, care devine unicul reprezentant legal al băncii. Lichidatorul poate delega altor persoane doar acele împuterniciri pe care le consideră necesare, dacă Banca Națională nu va stabili altfel;

f) hotărârile anterioare adoptate de organele de conducere ale băncii se consideră nevalabile dacă nu sînt aprobate (autorizate) de lichidator, precum și dacă împiedică exercitarea atribuțiilor și drepturilor acestuia;

g) suspendarea operațiunilor în contul băncii, urmărirea silită a activelor băncii încetează, iar sechestrele și alte restricții aplicate asupra acestora se ridică;

h) acceptarea și efectuarea în conturile corespondente ale băncii a plăților în conturile clienților băncii încetează, iar plățile încasate în folosul acestora după data de retragere a licenței băncii se restituie în conturile plătitorilor din băncile plătitoare, cu excepția cazului în care încasarea plăților a avut loc într-un sistem de plăți ce intră sub incidența Legii nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare și sînt aplicabile prevederile art.6 alin.(3) din legea menționată;

i) executarea obligațiilor față de bancă se efectuează nemijlocit în folosul băncii, chiar dacă potrivit clauzelor obligației debitorul are dreptul la executarea obligației către o altă persoană;

j) stingerea creanțelor creditorilor prin compensarea creanțelor opuse nu se admite, cu excepția cazurilor în care dreptul părților la compensare s-a născut pînă la data de retragere a licenței, precum și în legătură cu scadența creanțelor din clasa corespunzătoare conform ordinii priorității claselor de creanțe stabilite;

k) cesiunea creanțelor creditorului, în urma căreia noul creditor (cesionar) va aparține unei clase de creanțe mai prioritare de onorare în raport cu cea la care a aparținut cedentul, nu se admite;

l) acțiunea mandatului (procurii) eliberat de bancă încetează, cu excepția cazului în care încetarea lui poate cauza prejudicii băncii;

m) creditorii pot înainta creanțele lor doar în cadrul procesului de lichidare, cu excepția creanțelor privind plata cheltuielilor legate de procesul de lichidare.

(2) Plățile sau transferurile activelor băncii efectuate pînă la începutul lichidării în dauna intereselor creditorilor se prezumă a fi actele juridice:

a) de plată sau transfer, efectuate simulat, fictiv sau cu intenția tuturor părților implicate de a sustrage activele băncii de la urmărirea de către creditorii sau de a le leza în orice alt fel drepturile în decursul a 3 ani anteriori retragerii licenței;

b) de transfer cu titlu gratuit, efectuate în decursul a 2 ani anteriori retragerii licenței, cu excepția celor de sponsorizare și filantropie conform legii;

c) de transfer cu titlu gratuit, efectuate cu persoanele afiliate băncii în decursul a 2 ani anteriori retragerii licenței;

d) de plată sau transfer în care prestația băncii o depășește vădit pe cea primită, efectuate în decursul unui an anterior retragerii licenței;

e) de plăți anticipate ale datoriiilor, efectuate în decursul a 6 luni anterioare retragerii licenței, dacă scadența acestora fusese stabilită pentru o dată ulterioară retragerii licenței;

f) de constituire de către bancă a gajului sau a altei garanții reale pentru o creanță care era neasigurată în decursul a 6 luni anterioare retragerii licenței. Această prevedere nu se aplică în cazul plăților sau transferurilor efectuate în cadrul sistemelor care intră sub incidența Legii nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare.

(3) Retragera licenței băncii nu afectează executarea ordinelor de plată/transfer al valorilor mobiliare inițiate de bancă și introduse în sistemele de plăți/sistemele de decontare a valorilor mobiliare pînă la data și ora exactă a adoptării hotărîrii de retragere a licenței.

(4) Furnizorii de servicii de utilitate publică care dețin o poziție dominantă (livrări de energie electrică, gaze naturale, apă, servicii telefonice, alte asemenea) nu au dreptul să

refuze ori să întrerupă unilateral prestarea unor astfel de servicii către bancă din momentul retragerii licenței, chiar dacă banca nu a plătit serviciile prestate anterior. Diminuarea sau întreruperea prestării serviciilor indicate poate avea loc doar în cazul în care lichidatorul nu plătește, conform contractului, serviciile curente prestate după retragerea licenței.

(5) În cazul în care un bun mobil vândut băncii și neplătit integral de aceasta este, la data retragerii licenței, în curs de predare (în tranzit) ori banca sau alte persoane împuternicite nu au intrat încă în posesia acestui bun, vânzătorul poate reîntra în posesia bunului. În acest caz, vânzătorul restituie orice plată făcută de bancă în avans pentru bunul respectiv, având dreptul de a înainta creanță pentru cheltuielile aferente acestei tranzacții.

(6) În cazul în care, conform contractului cu participarea băncii, obligația uneia din părți de a încheia o tranzacție cu acțiuni devine scadentă după data retragerii licenței, contractul se consideră reziliat la această dată. În acest caz, diferența dintre prețul contractului și valoarea acțiunilor de la data retragerii licenței este plătită băncii, dacă este un credit, sau adăugată la datoriile băncii, dacă este o datorie.

(7) Organele executive ale băncii, cel mai târziu în următoarea zi după intrarea lichidatorului în gestiunea băncii, asigură predarea ștampilelor și sigiliilor băncii. În termenul stabilit de lichidator, orice persoană care deține registrele, documentele, valorile materiale și alte valori ale băncii este obligată să le predea. În cazul încălcării acestor obligații, al împiedicării accesului lichidatorului la încăperile, activele, registrele, documentele, informațiile băncii, persoana vinovată poartă răspundere conform legii.

(8) Procedurile suspendate conform alin.(1) lit.c) încetează de la data înregistrării listei creanțelor la Banca Națională dacă creanța constituind obiectul procedurii a fost înscrisă în lista creanțelor validate de lichidator și în privința ei nu sînt obiecții. Procedurile menționate pot fi reluate la cererea creditorului în cazul în care:

a) creanța nu este înscrisă în lista creanțelor înregistrată la Banca Națională;

b) creanța este înscrisă în lista creanțelor înregistrată la Banca Națională, însă creditorul a înaintat obiecții în privința ei.

(9) Creditorii băncii pot înainta creanțele lor în termen de 3 luni de la data retragerii licenței băncii. Creditorii care își înaintează creanțele după expirarea acestui termen, dar în toate cazurile pînă la încheierea distribuirii (lichidării) tuturor activelor băncii, pot pretinde la onorarea creanțelor doar conform art.38¹¹ alin.(6).

[Art.38⁵ alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.38⁵ modificat prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]

[Art.38⁵ modificat prin Legea nr.185 din 22.07.2016, în vigoare 16.03.2017]

Articolul 38⁶. Procedura de lichidare

(1) În termen de 3 luni de la data intrării în gestiunea băncii, lichidatorul efectuează inventarierea activelor ei și transmite Băncii Naționale o copie de pe opis, care va fi accesibilă permanent publicului.

(2) Lichidatorul va efectua măsurile prevăzute la art.38⁷ prin proceduri transparente în conformitate cu legislația în vigoare, astfel încît alte bănci și persoane interesate să poată face oferte pentru aceste active, dacă prezentul capitol nu prevede altfel.

(3) Lichidatorul, de la data intrării în gestiunea băncii, poate rezilia:

a) contractul de muncă cu orice angajat al băncii;

b) contractele de prestare a serviciilor la care banca este parte;

c) contractele de locațiune a bunurilor mobile și imobile, cu condiția înștiințării proprietarului cu 30 de zile înainte despre faptul că banca își exercită dreptul discreționar de a rezilia contractul de locațiune. Proprietarul nu este în drept să ceară recuperarea plăților

aferele locațiunii după rezilierea contractului. În cazul lichidării, nici un prejudiciu legat de rezilierea contractului nu va fi reparat.

(4) În termen de 2 luni de la data intrării în gestiunea băncii, lichidatorul:

a) ia măsurile necesare pentru încetarea obligațiilor fiduciare ale băncii, restituie proprietarului toate activele și bunurile deținute de bancă în administrare fiduciară și efectuează decontări finale aferente acestora;

b) expediază, la adresele indicate în registre sau înmânează contra semnătură, tuturor deponenților, altor creditori și clienți ai serviciilor de păstrare în siguranță a bunurilor avize recomandate despre tipul și suma creanțelor acestora față de bancă potrivit registrelor, despre necesitatea retragerii bunurilor de către clienții serviciilor de păstrare în siguranță a bunurilor. În aviz se va menționa că obiecțiile pot fi prezentate lichidatorului în termen de o lună de la primirea avizului.

(5) Bunurile păstrate în siguranță la bancă neretruse de proprietar pînă la data menționată în aviz vor intra în gestiunea lichidatorului pentru a fi transmise ulterior proprietarului conform legislației în vigoare.

(6) Bunurile păstrate în siguranță la bancă împreună cu opisurile lor și neretruse de proprietar se consideră bunuri la care nu pot pretinde alți creditori ai băncii.

(6¹) Bunurile băncii care constituie obiectul gajului se includ în componența (opisul) activelor băncii, însă se întrebuintează pentru onorarea creanțelor creditorului gajist în ordine prioritară, înainte de onorarea celorlalte creanțe prevăzute de prezenta lege.

(6²) În caz de insuficiență a mijloacelor obținute de la vînzarea bunului gajat pentru onorarea creanțelor creditorului gajist sau de renunțare a acestuia la dreptul său de gaj, creanțele neonorate se supun onorării în ordinea priorității claselor de creanțe stabilite la art.38¹¹.

(7) Lichidatorul va prezenta Băncii Naționale, la solicitarea acesteia, precum și la anumite intervale, rapoarte și informații în legătură cu lichidarea băncii. Periodicitatea și formularul rapoartelor care urmează a fi prezentate de către lichidator conform prevederilor prezentului alineat sînt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(8) Prevederile prezentului articol, cu excepția alin.(2), (6¹), (7), nu se aplică în cazul vînzării băncii conform art.38⁷ alin.(1) lit.a).

9) Lichidatorul asigură publicarea pe pagina oficială a băncii a informației privind rezultatele vînzării sau altei forme de lichidare a activului băncii, conform art.38⁷, în valoare de peste 1 milion lei, inclusiv prețul și identitatea contrapărții –persoană fizică sau juridică.

[Art.38⁶ completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 38⁷. Acțiunile întreprinse de lichidator. Procedura de vînzare a băncii, de predare a activelor și de predare a obligațiilor băncii

(1) Lichidatorul întreprinde următoarele acțiuni:

a) vinde, cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale, banca ca un complex patrimonial unic unei alte bănci (banca cumpărător), ținînd cont de prevederile prezentului capitol;

b) organizează vînzarea și/sau predarea parțială a activelor băncii și predarea parțială a obligațiilor băncii către alte bănci;

c) lichidează activele băncii în condițiile prezentului capitol.

(1¹) Tranzacția de vînzare a băncii, de predare a activelor și de predare a obligațiilor acesteia urmează a fi finanțată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în mărime ce nu depășește suma depozitelor garantate.

(2) Pentru efectuarea tranzacției de vînzare-cumpărare prevăzută la alin.(1) lit.a), banca-cumpărător va îndeplini următoarele condiții:

a) va menține capitalul reglementat în mărime nu mai mică decât cuantumul capitalului minim stabilit la art.9 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

b) activele acesteia trebuie să fie mai mari decât activele nete ale băncii care constituie obiectul vânzării;

c) după realizarea tranzacției, va corespunde condițiilor stabilite la art.8 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, hotărîrea băncii-cumpărător privind încheierea tranzacției de proporții, aferentă cumpărării băncii în proces de lichidare sau activelor acesteia conform alin.(1), se ia:

a) de către consiliul băncii, cu majoritatea simplă de voturi, dacă valoarea tranzacției constituie peste 25 la sută, dar nu mai mult de 50 la sută din valoarea activelor băncii-cumpărător potrivit ultimului bilanț, pînă la adoptarea deciziei respective;

b) de către adunarea generală a acționarilor, cu majoritatea simplă de voturi, dacă valoarea tranzacției constituie peste 50 la sută din valoarea activelor băncii-cumpărător potrivit ultimului bilanț, pînă la adoptarea hotărîrii respective.

(4) Banca Națională respinge cererea privind eliberarea permisiunii pentru vânzarea băncii dacă:

a) apreciază că situația financiară a băncii-cumpărător va deveni nesatisfăcătoare;

b) apreciază că vânzarea băncii va conduce la încălcarea de către banca-cumpărător a cerințelor față de desfășurarea activităților financiare prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în vederea executării ei;

c) documentele prezentate pentru obținerea permisiunii conțin informație incompletă, insuficientă sau contradictorie sau nu au fost prezentate documentele solicitate suplimentar, necesare pentru luarea deciziei de eliberare a permisiunii pentru efectuarea tranzacției.

(5) În cazurile prevăzute la alin.(1) lit.a) și b), lichidatorul poate reduce valoarea unor obligații astfel încît deponentul sau un alt creditor al băncii să nu primească mai puțin decît în cazul onorării obligațiilor băncii în condițiile art.38¹¹.

(6) Lichidatorul alege din măsurile enumerate la alin.(1) cele care, în opinia sa, conduc la obținerea sumei maxime din vânzarea băncii sau activelor acesteia și protejează interesele deponentilor și ale altor creditori.

(7) La determinarea sumei ce ar putea fi obținută din vânzarea băncii sau activelor acesteia, lichidatorul este obligat:

a) să evalueze ofertele alternative, luînd în considerare valoarea de piață a activelor și aplicînd rata reală de reduceri;

b) să documenteze evaluarea și criteriile de evaluare, inclusiv rata dobînzii, rata de recuperare a activelor, costul menținerii activelor și cheltuielile neprevăzute.

(8) Prevederile alin.(2)–(4) se aplică în mod corespunzător și asupra tranzacției prevăzute la alin.(1) lit.b) dacă valoarea activelor sau a obligațiilor predate depășește 10 milioane lei.

(9) În scop de încheiere a tranzacțiilor prevăzute la alin.(1) lit.a) și b), lichidatorul organizează o ședință de informare cu toate băncile considerate de acesta ca eligibile, în vederea prezentării condițiilor și termenelor negocierii. Înainte de ședința de informare, lichidatorul semnează cu băncile prezente la ședință un acord de confidențialitate, prin care acestea se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul cu privire la informațiile din cererea de ofertă referitoare la banca în proces de lichidare, la activele și obligațiile acesteia ce urmează a face obiectul negocierii. Nerespectarea de către membrii organului de conducere, acționari, salariați și de alte persoane care acționează în numele băncii care a semnat acordul de confidențialitate a obligațiilor privind păstrarea secretului atrage

răspunderea contravențională și patrimonială și excluderea băncii respective de la participarea la concurs.

(10) În funcție de interesul manifestat de băncile participante la ședință, lichidatorul perfectează o cerere de ofertă privind tranzacțiile respective, care cuprinde, în principal, categoriile și volumul de active și obligații ce urmează să facă obiectul tranzacției, prima ce poate fi stabilită de lichidator care va fi plătită de ofertant, termenul de prezentare a ofertelor băncilor, care nu poate fi mai mare de 15 zile.

(11) Lichidatorul transmite, în regim de confidențialitate, cererea de ofertă privind tranzacția respectivă băncilor ofertante, care au participat la ședința de informare și care au manifestat interes pentru o astfel de tranzacție.

(12) Lichidatorul asigură accesul băncilor ofertante la documentele și informațiile referitoare la banca, activele și obligațiile acesteia ce urmează să facă obiectul negocierii. Contestațiile părților interesate se examinează în conformitate cu art.144 alin.(3) și (4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(13) În termenul stabilit pentru prezentarea ofertelor, băncile ofertante transmit lichidatorului, în plic închis, ofertele privind tranzacțiile propuse.

(14) În cel mai scurt timp, lichidatorul analizează ofertele primite și selectează, pe principiul costului minim presupus, oferta băncii/ofertele băncilor cu care se va încheia tranzacția/tranzacțiile respective. Lichidatorul poate decide încheierea tranzacției și în cazul depunerii unei singure oferte.

(15) Lichidatorul și banca ce a câștigat concursul semnează un antecontract în care se consemnează obligația părților și, după caz, termenul de încheiere a contractului, obligațiile părților pe perioada de până la semnarea acestuia.

(16) În caz de încheiere a tranzacției care prevede predarea obligațiilor băncii, prevederile prezentei legi privind înregistrarea la Banca Națională a listei creanțelor față de bancă în partea ce ține de obligațiile predate nu se aplică.

(17) În cazul în care activele ce vor fi predate nu sînt suficiente pentru acoperirea valorii tuturor obligațiilor băncii, iar banca ce preia activele și obligațiile (banca-dobînditor) nu și-a dat consimțămîntul pentru preluarea tuturor obligațiilor băncii, se vor preda numai obligațiile ce aparțin unei/unor clase de creanțe în conformitate cu ordinea priorității claselor de creanțe stabilită la art.38¹¹. În cazul în care activele ce vor fi predate nu vor fi suficiente pentru acoperirea valorii tuturor obligațiilor dintr-o clasă de creanțe, poate fi predată doar o parte din obligațiile față de fiecare creditor din clasa de creanțe respectivă.

(18) Obligațiile față de creditorii care sînt persoane afiliate băncii nu pot fi predate dacă obligațiile față de alți creditori din clasa de creanțe respectivă nu sînt predate sau nu sînt onorate.

(19) În caz de predare a activelor și obligațiilor, se respectă ordinea priorității onorării creanțelor conform art.38¹¹ și nici o predare a activelor și obligațiilor nu se permite dacă aceasta va schimba ordinea indicată.

(20) Tranzacțiile prevăzute la alin.(1) nu necesită consimțămîntul organelor de conducere, acționarilor băncii, deponenților și al altor creditori. În caz de predare a obligațiilor băncii, lichidatorul anunță creditorii în cel mai scurt timp despre aceasta în modul stabilit la art.38⁹ alin.(10).

(21) Banca-cumpărător/banca-dobînditor răspunde doar pentru obligațiile preluate potrivit condițiilor tranzacției. Obligațiile ce decurg din acțiunile băncii a cărei lichidare se efectuează în temeiul insolvenței se consideră stinse.

(22) Partea contractului de vânzare a băncii sau a contractului de predare a activelor și a obligațiilor ei se scutește de orice taxe și plăți legate de contractele menționate, percepute

pentru efectuarea înscrierilor în registrele publice și pentru serviciile prestate de autoritățile publice.

(23) Lichidatorul prezintă Băncii Naționale copiile contractelor de vânzare a băncii, de predare a activelor și obligațiilor băncii imediat după semnarea acestora.

(24) În cazul în care pînă la preluarea obligațiilor băncii în favoarea ei au fost făcute plăți în avans de către banca-cumpărător/banca-dobînditor, asupra acestor plăți pe perioada indicată se aplică regimul creditelor acordate băncii după numirea lichidatorului.

(25) În cazul în care în termenul stabilit în cererea de ofertă cu privire la încheierea tranzacțiilor prevăzute la alin.(1) lit.a) și b) nu se primesc oferte ori ofertele primite nu se încadrează în cerințele de fezabilitate ale unor astfel de tranzacții sau dacă Banca Națională respinge cererea privind eliberarea permisiunii conform alin.(4), lichidatorul recurge la alte metode de lichidare a activelor și obligațiilor băncii.

(26) Lichidarea activelor constă în valorificarea activelor în scopul obținerii de mijloace bănești pentru onorarea creanțelor creditorilor și se efectuează prin vânzarea de bunuri, cum ar fi: clădiri, terenuri, valori mobiliare, datorii debitoare, sau prin alte tehnici, cum ar fi cesiunile de creanță, cesiunile contractelor de credit ori novațiile, la o valoare negociată.

(27) Vânzarea activelor se efectuează luînd în considerare valoarea lor de piață, ținînd cont de particularitățile prevăzute de prezentul articol. Valoarea de piață nu este determinată de prețul de cumpărare a activului sau de valoarea acestuia prevăzută în bilanțul băncii, ci de suma ce poate fi obținută pentru activ de la potențialul cumpărător. În acest caz, în scopuri fiscale, baza valorică a activelor se determină conform prevederilor Codului fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997.

(28) La vânzarea activelor, datoriile debitoare în baza contractelor de credit, de leasing financiar și de factoring pot fi expuse spre vânzare printr-un lot unic (vânzarea portofoliului de credite al băncii). Lichidatorul poate să vîndă altei bănci sau oricărei alte persoane datoria debitoare cu reducere, dacă va ajunge la concluzia despre imposibilitatea obținerii sumei mai mari a datoriei debitoare, luînd în considerare costurile recuperării activelor și timpul necesar pentru aceasta.

(29) Fezabilitatea ofertei prezentate se examinează de lichidator ținînd cont de obligația lui de a lichida activele fără întîrzieri nejustificate, precum și de faptul că vânzarea activelor se efectuează în termene restrînse și prețul poate deveni mai mic decît la comercializarea acestora în împrejurări mai favorabile.

(29¹) Vânzarea datoriilor debitoare cu reducere se efectuează respectînd următoarele condiții:

a) decizia de vânzare a datoriilor debitoare trebuie să țină cont de posibilitățile și modalitățile de recuperare a datoriilor, inclusiv de situația financiară a debitorului, precum și de rezultatele evaluării avantajelor și dezavantajelor modalităților respective de recuperare a datoriilor;

b) pentru fiecare modalitate de recuperare a datoriilor debitoare urmează a fi evaluată valoarea actualizată netă a încasărilor în funcție de caracteristicile datoriilor debitoare: valoarea, scadența, rata dobînzii, existența și valoarea gajului sau altei garanții de rambursare, rata de recuperare a datoriilor;

c) prin derogare de la art.5 alin.(4) din Legea nr.989/2002 cu privire la activitatea de evaluare, banca va solicita evaluarea de către un evaluator certificat a datoriilor debitoare supuse vînzării în cazul în care suma de bază (soldul) a acestora depășește 1 milion de lei. În cazul în care, după două solicitări adresate evaluatorilor certificați, banca nu a putut obține evaluarea datoriilor debitoare, acestea pot fi expuse spre vânzare și vîndute în lipsa evaluării respective;

d) datoriile debitoare se vînd la licitații cu strigare sau prin cererea de oferte, cu atribuirea unui cod de identificare lotului supus vînzării;

e) vînzarea datoriilor debitoare se desfășoară în conformitate cu regulamentele interne ale băncii care cuprind: categoriile datoriilor debitoare care nu pot fi vîndute cu reducere, inclusiv cele care fac obiectul unor investigații ale organelor de urmărire penală; descrierea condițiilor în care o persoană este considerată potrivită pentru cumpărarea datoriilor debitoare; modul de organizare, desfășurare a licitațiilor, de solicitare, prezentare, înregistrare și deschidere a ofertelor; sursele de publicare a comunicatului informativ cu privire la licitație sau modul de expediere a cererii de oferte; condițiile de anulare a licitației sau a cererii de oferte; modul de informare a debitorului și a debitorului gajist despre vînzarea datoriilor debitoare; modul de contestare;

f) prețul inițial de expunere a datoriilor debitoare se stabilește în mărime de cel puțin 90% din suma de bază (soldul) a datoriilor care formează lotul supus vînzării, iar pasul de diminuare a prețului aceluiași lot la următoarele proceduri de vînzare (licitație sau cerere de oferte) se stabilește în mărime de pînă la 10% din prețul stabilit la prima expunere;

g) în calitate de cumpărători potențiali pot fi bănci și alte categorii de persoane, determinate de lichidatorul băncii ca fiind potrivite, în conformitate cu regulamentele interne ale băncii;

h) banca și persoana care a prezentat cea mai avantajoasă ofertă de cumpărare a datoriilor debitoare vor încheia contractul de cesiune a creanțelor cu condiția achitării prealabile a prețului pentru lotul adjudecat.

(29²) Comunicatul informativ cu privire la desfășurarea licitației sau cererea de oferte privind vînzarea datoriilor debitoare ale băncii va include cel puțin următoarea informație:

a) datoriile debitoare supuse vînzării: natura, suma, scadența, existența garanțiilor de rambursare; în cazul debitorului persoană juridică – denumirea și sediul ei, iar în cazul debitorului persoană fizică – specificarea statutului de persoană fizică, a localității domiciliului/reședinței ei și, în caz de necesitate, alte date depersonalizate;

b) prețul inițial de vînzare a datoriilor debitoare (lotului);

c) data, ora și locul desfășurării licitației sau deschiderii ofertelor;

d) modul, termenul-limită și locul de prezentare de către cumpărătorii potențiali a ofertelor și documentelor pentru participare la procedura de vînzare a datoriilor debitoare. Termenul-limită stabilit pentru prezentarea ofertelor trebuie să fie suficient pentru evaluarea de către cumpărătorii potențiali a condițiilor de vînzare a datoriilor debitoare;

e) mărimea taxei de participare la licitație și a acontului, condițiile și termenul de plată a acestora;

f) termenul și locul unde cumpărătorii potențiali pot face cunoștință cu informația și materialele privind datoriile debitoare supuse vînzării;

g) specificarea faptului că la informația privind datoriile debitoare, care conține date cu caracter personal sau alte date confidențiale, au acces doar persoanele care vor semna pînă la data-limită stabilită acordul de confidențialitate și vor prezenta documentele confirmative prevăzute la alin.(29³);

h) datele de contact ale băncii sau ale organizatorului vînzării, dacă este o altă persoană decît banca.

(29³) Banca asigură, fără consimțămîntul debitorului, accesul cumpărătorului potențial la informația de care dispune cu privire la datoria debitoare, inclusiv la datele cu caracter personal, necesare în scopul vînzării datoriei debitoare, dacă cumpărătorul potențial a semnat acordul de confidențialitate, prin care se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul asupra informațiilor confidențiale, și dacă a prezentat documentele confirmative privind suficiența mijloacelor bănești pentru cumpărarea datoriei debitoare respective.

(29⁴) Prevederile alin.(27)–(29³) se aplică corespunzător în cazul cesiunii contractului de credit al băncii către o bancă cu sediul în Republica Moldova sau către sucursala unei bănci străine în Republica Moldova.

(30) În cazul în care activele nu sînt comercializabile din lipsă de cerere sau costul vânzării depășește valoarea acestora, ori din alte motive întemeiate nu se supun comercializării, lichidatorul poate renunța la drepturile băncii asupra acestor active după obținerea permisiunii în scris a Băncii Naționale.

[Art.38⁷ alin.(2),(9),(12) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.38⁷ modificat prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]

[Art.38⁷ modificat prin Legea nr.187 din 28.09.2014, în vigoare 10.10.2014]

Articolul 38⁸. Cheltuielile legate de procesul de lichidare

(1) Cheltuielile legate de procesul de lichidare a băncii se efectuează prioritar altor creanțe față de bancă din contul mijloacelor acesteia. Aceste cheltuieli includ:

a) obligațiile de plată a serviciilor comunale și de exploatare, de asigurare a integrității bunurilor, a altor cheltuieli necesare pentru continuarea funcționării băncii, apărute în perioada de pînă și după retragerea licenței;

b) obligațiile de plată a serviciilor de locațiune, a remunerației muncii salariaților, a indemnizațiilor în legătură cu concedierea acestora, a remunerației muncii lichidatorului și a persoanelor antrenate de acesta, a cheltuielilor de judecată, a cheltuielilor aferente publicării anunțurilor, expedierii avizelor, inventarierii, evaluării, administrării (inclusiv predării) patrimoniului, distribuirii (lichidării) activelor băncii, alte cheltuieli și obligații de plată necesare în procesul lichidării băncii, precum și obligațiile de plată a impozitelor, taxelor și a altor plăți obligatorii, în perioada de după retragerea licenței;

c) creditele acordate băncii după numirea lichidatorului.

(2) Remunerația muncii lichidatorului se stabilește de către Banca Națională și se efectuează din contul mijloacelor băncii în proces de lichidare, cu excepția cazului în care lichidatorul este salariat al Băncii Naționale.

(3) Remunerația muncii persoanelor antrenate pentru a acorda asistență lichidatorului în legătură cu lichidarea băncii nu poate fi mai mare decît remunerația muncii salariaților din bănci pentru servicii similare.

(4) În caz de insuficiență a mijloacelor pentru acoperirea cheltuielilor legate de lichidarea băncii conform alin.(1)-(3), Banca Națională este în drept să le acopere.

(5) Banca Națională este în drept să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de lichidarea băncii.

[Art.38⁸ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 38⁹. Măsurile prealabile onorării creanțelor față de bancă

(1) În termen de 5 zile de la data retragerii licenței băncii în temeiul insolvabilității, lichidatorul, în baza registrelor și a altor date disponibile la bancă, stabilește suma datorată aferentă fiecărui depozit garantat în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, întocmește lista creanțelor aferente acestor depozite și o transmite Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

(2) În termen de 2 luni de la ultima dată menționată în avizul prevăzut la art.38⁶ alin.(4) lit.b), lichidatorul:

a) respinge creanțele a căror validitate este îndoielnică;

a¹) respinge orice creanță a funcționarilor băncii, persoanelor afiliate băncii și furnizorilor de servicii pînă la exonerarea acestora de răspundere pentru lichidarea băncii, potrivit dispozițiilor articolului 38¹⁵;

b) stabilește suma datorată fiecărui deponent, unui alt creditor și clasele de prioritate a creanțelor;

c) întocmește lista creanțelor pe care le-a validat pentru a fi înregistrate la Banca Națională;

d) înștiințează în scris fiecare persoană a cărei creanță nu a fost validată pe deplin despre acest fapt;

e) publică de trei ori, la interval de 7 zile, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarele de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate, un anunț despre data și locul unde creditorii pot lua cunoștință de informațiile referitoare la creanțele lor validate, precum și despre data la care lichidatorul va prezenta lista creanțelor Băncii Naționale spre înregistrare și care se va încadra în limita de 15 zile de la data publicării ultimului anunț.

(3) Creanțele creditorilor se stabilesc în baza registrelor, documentelor și a altor date disponibile la bancă, iar în caz de înaintare a creanțelor prin cererea în scris a creditorului – și în baza hotărârilor judecătorești și a altor documente prezentate ce confirmă temeinicia creanțelor.

(4) Valoarea creanței deponentului care are mai multe depozite în bancă se stabilește prin însumarea tuturor depozitelor.

(5) Valoarea creanței exprimate în valută străină se stabilește la cursul oficial al leului față de valuta străină respectivă, valabil la data de retragere a licenței băncii, și se plătește în lei.

(6) În lista creanțelor se înscriu numele, prenumele, domiciliul (pentru persoana fizică), denumirea, sediul (pentru persoana juridică) ale creditorului, temeiul, valoarea creanței. Creanțele contestate sau aflate în litigiu se înscriu în partea contestată în mod separat, cu mențiunile respective. Creditorii ale căror creanțe sînt garantate cu gaj (creditori garantați) se înscriu în mod separat, cu indicarea bunului gajat. În lista creanțelor pot fi incluse și alte informații necesare pentru onorarea acestora.

(7) Creanțele se înscriu în listă în ordinea priorității claselor de creanțe. Filele listei creanțelor trebuie să fie numerotate și cusute.

(8) Lista creanțelor este supusă dispozițiilor privind secretul bancar.

(9) Banca Națională înregistrează lista creanțelor în termen de 5 zile de la data prezentării corespunzătoare a acesteia de către lichidator. Înregistrarea listei creanțelor nu presupune examinarea temeiniciei, valorii fiecărei creanțe validate, clasei de creanțe în care aceasta este inclusă, precum și corectarea acestora.

(10) Pînă la începerea onorării creanțelor conform clasei respective de creanțe, lichidatorul publică, cel puțin într-un ziar de circulație generală și într-un ziar din localitățile în care banca avea subdiviziuni separate, un anunț despre locul, modul și termenele onorării acestora.

(11) În cazul în care pînă la data de începere a onorării creanțelor creditorilor a luat cunoștință de existența litigiilor examinate în instanța de judecată dintre creditor și lichidator cu privire la creanța creditorului neînscrisă în lista creanțelor și înaintată pînă la înregistrarea listei creanțelor la Banca Națională, lichidatorul va rezerva mijloace necesare pentru onorarea proporțională a creanței respective, în limita mijloacelor bănești disponibile pentru onorarea clasei de creanțe căreia aparține creanța dată.

[Art.38⁹ modificat prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]

[Art.38⁹ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 38¹⁰. Contestațiile privind măsurile prealabile onorării creanțelor față de bancă

(1) În termen de 20 de zile de la data înregistrării listei creanțelor la Banca Națională, orice deponent, orice alt creditor ori unul sau mai mulți acționari ai băncii care dețin în total cel puțin 10 la sută din acțiunile cu drept de vot pot înainta Băncii Naționale o contestație împotriva măsurilor întreprinse de lichidator prevăzute la art.38⁹ alin.(2) lit.a) și b). Banca Națională va soluționa contestația în termen de o lună de la data înaintării acesteia.

(2) În cazul în care pretențiile exprimate în contestație sînt motivate, Banca Națională emite o ordonanță cu privire la modificarea listei creanțelor și a mecanismului propus pentru onorarea acestora.

(3) După expirarea termenului de soluționare a contestației indicat la alin.(1), lista creanțelor înregistrată la Banca Națională nu poate fi modificată.

Articolul 38¹¹. Onorarea creanțelor față de bancă și priorități la onorare

(1) Onorarea creanțelor față de banca în proces de lichidare se efectuează după expirarea termenului de soluționare a contestației prevăzut la art.38¹⁰, cu condiția validării acestora și înregistrării listei creanțelor la Banca Națională, dacă prezentul capitol nu prevede altfel.

(2) Creanțele aferente depozitelor garantate conform Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar se onorează de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu legea menționată, după primirea listei creanțelor întocmite de lichidator conform art.38⁹ alin.(1). În acest caz, creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar subrogă creanțele aferente depozitelor garantate și se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3)

(2¹) Creanțele validate privind plata salariilor angajaților băncii pentru perioada de pînă la 3 luni precedente datei de retragere a licenței băncii, plata pensiei de întreținere, repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau printr-o altă vătămare a sănătății ori prin deces se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3).

(3) Creanțele validate se onorează conform ordinii priorității claselor de creanțe stabilite, după cum urmează:

a) creditele acordate băncii de către Banca Națională pînă la numirea lichidatorului;

b) creanțele Ministerului Finanțelor, ca urmare a plăților efectuate sau care urmează a fi efectuate în temeiul garanțiilor de stat sau gajării valorilor mobiliare de stat pentru garantarea creditelor de urgență acordate de Banca Națională băncii în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia;

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]

d) creanțele aferente depozitelor, rămase după onorarea obligațiilor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;

[Lit.e) abrogată prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]

f) sumele plăților la bugetul public național, decontate de la contribuabili, dar care nu au fost transferate în conturile respective ale sistemului bugetar, precum și alte creanțe ale bugetului public național;

g) alte creanțe.

(3¹) Creanțele creditorilor care aparțin unei clase de creanțe se onorează după onorarea tuturor creanțelor care aparțin clasei de creanțe precedente.

(3²) În cazul în care, în termenul de onorare a creanțelor anunțat de lichidator, creditorul nu se prezintă pentru primirea creanței sale, lichidatorul depune mijloacele convenite acestui creditor în contul deschis la altă bancă pe numele creditorului.

(3³) Creanțele rezultante din aplicarea dispozițiilor art.52 alin.(3) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor se onorează conform prevederilor alin.(8) din prezentul articol.

(3⁴) Mijloacele acumulate pe conturile băncii în proces de lichidare silită urmează a fi utilizate pentru onorarea obligațiilor sale periodice, astfel încât acumulările să nu depășească, la date gestionare, mărimea necesară pentru efectuarea cheltuielilor legate de procesul de lichidare silită pentru perioada de 6 luni.

(4) Creanțele validate în baza hotărârilor instanțelor judecătorești se onorează în ordinea stabilită pentru clasele de creanțe enumerate la alin.(3), cu excepția creanțelor neînscrise în termen în lista creanțelor (creanțe neînregistrate), validate în baza hotărârilor emise după expirarea termenului de soluționare a contestației conform art.38¹⁰ alin.(1), care se onorează:

a) din contul mijloacelor rezervate – în cazul prevăzut la art.38⁹ alin.(11);

b) după onorarea creanțelor din clasa respectivă (dar înaintea onorării creanțelor din clasa următoare), dacă plățile în vederea onorării acestor creanțe au început pînă la primirea de către lichidator a creanțelor neînregistrate;

c) în conformitate cu alin.(6), dacă creanțele neînregistrate au fost primite de lichidator după onorarea tuturor creanțelor.

(5) Dacă suma disponibilă pentru onorarea creanțelor din una din clasele menționate la alin.(2¹) și (3) este insuficientă pentru acoperirea lor totală, valoarea fiecărei creanțe din această clasă se va reduce proporțional.

(6) După onorarea tuturor creanțelor validate, creanțele rămase valabile, neînscrise în termen în lista indicată la art.38⁹ lit.c) vor fi de asemenea onorate din contul activelor rămase după onorarea creanțelor înscrise în termen în lista respectivă.

(7) Plata datoriilor subordonate, cu excepția datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, se efectuează după onorarea creanțelor tuturor creditorilor băncii, dar înaintea onorării creanțelor acționarilor, ale foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii față de care au fost dispuse măsurile prevăzute de lege privind anularea și emiterea de noi acțiuni și ale creditorilor care dețin o creanță față de bancă aferentă datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(8) Activele rămase după onorarea tuturor creanțelor față de bancă se distribuie acționarilor acesteia, foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii față de care au fost dispuse măsurile prevăzute de lege privind anularea și emiterea de noi acțiuni, în cazul în care aceștia dețin o creanță față de bancă rezultantă din anularea acțiunilor deținute de ei, conform cotelor lor, și creditorilor care dețin o creanță față de bancă aferentă datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(9) Creanțele neonorate din cauza insuficienței activelor băncii, precum și obligațiile băncii, în privința cărora creanțele nu au fost înaintate în termen, se consideră stinse.

(10) Lichidatorul înscrie în lista creanțelor informațiile privind onorarea/stingerea creanțelor creditorilor.

[Art.38¹¹ alin.(3³) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]

[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]

[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.110 din 15.06.2018, în vigoare 06.07.2018]

[Art.38¹¹ completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.38¹¹ completat prin Legea nr.187 din 28.09.2014, în vigoare 10.10.2014]

Articolul 38¹². Darea de seamă. Încheierea procesului de lichidare

(1) După distribuirea (lichidarea) tuturor activelor băncii lichidate, lichidatorul prezintă Băncii Naționale o dare de seamă. Darea de seamă va conține informația privind valoarea și clasele creanțelor onorate și neonorate ale creditorilor, privind valorificarea activelor, privind activele considerate neeligibile sau care nu au valoare, cu anexarea, după caz, a documentelor justificative, altă informație necesară. La darea de seamă se anexează bilanțul de lichidare a băncii și alte documente necesare.

(2) După aprobarea dării de seamă, Banca Națională și lichidatorul vor fi degrevați de orice obligație legată de lichidarea băncii.

(3) Lichidatorul depune la organul înregistrării de stat cererea de radiere a băncii din Registrul de stat al persoanelor juridice și efectuează alte acțiuni necesare în acest scop în modul stabilit de lege.

Articolul 38¹³. Responsabilitatea lichidatorului

(1) În cazul în care lichidatorul băncii nu respectă prezenta lege, Banca Națională poate aplica față de el sancțiuni și măsuri sancționatoare conform art.141 alin.(1) și (5) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor sau îl poate destitui din funcție.

(2) Pentru comiterea de acțiuni ilegale în procesul exercitării atribuțiilor, lichidatorul răspunde contravențional sau penal în conformitate cu legea.

(3) Divergențele și litigiile dintre lichidator, Banca Națională și alte persoane care apar în legătură cu lichidarea băncii se soluționează în conformitate cu art.144 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

[Art.38¹³ alin.(1),(3) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 38¹⁴. Redeschiderea procesului de lichidare

(1) În cazul în care, după aprobarea dării de seamă a lichidatorului sau radierea băncii din Registrul de stat al persoanelor juridice, au fost depistate unele active ale băncii, Banca Națională, la cererea creditorilor sau din oficiu, poate hotărî redeschiderea procesului de lichidare silită a băncii și, dacă este necesar, poate numi un lichidator.

(2) Mijloacele obținute de la lichidarea (valorificarea) activelor depistate se utilizează pentru onorarea creanțelor creditorilor îndreptățiți, în modul stabilit de prezenta lege.

(3) În cazul în care a fost numit, lichidatorul prezintă Băncii Naționale darea de seamă cu privire la activele lichidate (valorificate) suplimentar și la creanțele onorate suplimentar.

Articolul 38¹⁵. Răspunderea pentru intrarea în insolvabilitate a băncii

(1) Dacă în procesul de lichidare a băncii sînt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă apariția stării de insolvabilitate a băncii, la cererea Băncii Naționale, a lichidatorului băncii, a oricărui creditor ori acționar al băncii, instanța de judecată poate dispune ca o parte sau toate datoriile băncii insolvabile să fie suportate de către membrii organului de conducere al băncii, astfel cum este definit în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori inițierii procesului de lichidare a băncii, precum și de orice altă persoană, inclusiv acționarii băncii și beneficiarii efectivi ai acestora, care a contribuit la intrarea băncii în stare de insolvabilitate săvîrșirea intenționată sau din neglijență gravă a uneia dintre următoarele fapte:

- a) folosirea bunurilor sau a creditelor băncii în interes personal;
- b) desfășurarea unei activități comerciale în interes personal sub acoperirea băncii;

c) majorarea fictivă a pasivelor băncii și/sau deturnarea (ascunderea) unei părți din activele băncii;

d) procurarea de fonduri pentru bancă la prețuri exagerate;

e) ținerea unei contabilități fictive sau contrare prevederilor legii, precum și contribuirea la dispariția documentelor contabile, a documentelor de constituire și a ștampilei;

f) dispunerea continuării unei activități a băncii care o duce în mod vădit la incapacitate de plată;

g) dispunerea, în luna precedentă încetării plății obligațiilor pecuniare, de a se plăti cu preferință unui creditor în dauna celorlalți creditori;

h) neîndeplinirea obligației de înștiințare a Băncii Naționale conform art.22 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

i) acordarea creditelor cu încălcarea cerințelor prudențiale stabilite de actele normative în vigoare, precum și cu nerespectarea normelor interne în vigoare;

j) întocmirea situațiilor financiare, a altor situații contabile ori rapoarte cu încălcarea prevederilor actelor normative;

k) în cadrul acțiunilor interne de verificare, prin încălcarea atribuțiilor de serviciu, nu au identificat și nu au sesizat faptele care au condus la fraude și la gestiune defectuoasă a patrimoniului băncii;

l) orice altă faptă săvârșită care a contribuit la intrarea băncii în stare de insolabilitate;

m) îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor care a fost necesar pentru identificarea beneficiarului efectiv final al băncii care, singur sau activând concertat cu alte persoane, controlează o deținere calificată în capitalul băncii;

n) îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor care a fost necesar pentru obținerea de la deținătorii direcți, indirecti, beneficiarii efectivi ai băncii și persoanele afiliate ale acestora, precum și de la alte persoane afiliate băncii, a informației necesare pentru identificarea acestora;

o) aprobarea oricăror tranzacții cu persoanele menționate la lit.m) și n) care au condus la micșorarea capitalului băncii sub nivelurile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Aplicarea prevederilor alin.(1) nu exclude aplicarea față de persoanele prevăzute la alin.(1) a unor sancțiuni contravenționale sau pedepse penale pentru fapte ce constituie contravenții sau infracțiuni. În acest sens, lichidatorul băncii va transmite toate documentele organelor procuraturii pentru a fi examinate privind existența motivelor (faptelor) ce ar putea angaja urmărirea penală a persoanei respective.

(3) În caz de pluralitate a subiecților, răspunderea persoanelor prevăzute la alin.(1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de insolabilitate să fie actuală sau anterioară perioadei în care aceștia și-au exercitat mandatul ori au deținut funcții ce ar fi putut cauza insolabilitatea băncii. Persoanele în cauză pot obiecta față de răspunderea solidară dacă, în organele colegiale de conducere ale băncii, s-au opus actelor ori faptelor care au cauzat insolabilitatea sau dacă au lipsit de la luarea deciziilor care au cauzat insolabilitatea și au făcut să se consemneze, ulterior luării deciziei, opoziția lor față de aceste decizii.

(4) Măsura prevăzută la alin.(1) se prescrie în termen de 3 ani de la data la care a fost cunoscută sau trebuia să fie cunoscută persoana care a cauzat starea de insolabilitate, dar nu mai devreme de 2 ani de la data emiterii hotărârii de inițiere a procesului de lichidare a băncii.

(5) În toate cazurile, asupra cererii prevăzute la alin.(1), instanța de judecată se pronunță prin hotărâre, care poate fi contestată cu recurs de persoanele vizate în ea.

(6) Odată cu cererea formulată conform alin.(1), persoana care o depune poate cere instanței de judecată să instituie măsuri asigurătorii asupra bunurilor din patrimoniul persoanelor urmărite conform alin.(1)–(3). Cererea de instituire a măsurilor asigurătorii poate fi înaintată și după depunerea cererii prevăzute la alin.(1).

(7) Sumele încasate potrivit dispozițiilor alin.(1) vor intra în masa debitoare a băncii și vor fi destinate acoperirii pasivului acesteia.

(8) Executarea silită împotriva persoanelor prevăzute la alin.(1) o efectuează executorul judecătoresc conform Codului de executare.

[Art.38¹⁵ alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.38¹⁵ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.38¹⁵ introdus prin Legea nr.182 din 22.07.2016, în vigoare 12.08.2016, art.38¹⁵ și 38¹⁶ devin art.38¹⁶ și, respectiv, 38¹⁷]

Capitolul VI² **LICHIDAREA BENEVOLĂ A BĂNCII**

Articolul 38¹⁶. Condițiile de lichidare benevolă

(1) Lichidarea băncii în baza hotărârii luate de acționari (lichidarea benevolă) se efectuează în modul prevăzut de actele legislative ce reglementează lichidarea societăților comerciale, ținând cont de prevederile prezentei legi.

(2) Hotărârea privind lichidarea benevolă a băncii poate fi luată de către adunarea generală a acționarilor numai în cazul în care banca nu se află în situație de insolvabilitate. Hotărârea adunării generale a acționarilor se adoptă cu votul a cel puțin 2/3 din numărul total de voturi ale acționarilor reprezentate la adunare.

(3) În cazul adoptării hotărârii privind lichidarea benevolă, banca solicită Băncii Naționale, printr-o cerere, retragerea licenței și eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă. Cererea se depune la Banca Națională în termen de 5 zile de la data adoptării hotărârii adunării generale a acționarilor. La cerere se anexează hotărârea privind lichidarea benevolă, planul lichidării aprobat de adunarea generală a acționarilor, care va cuprinde etapele lichidării, modul și termenele de onorare a creanțelor creditorilor, bilanțul ce confirmă suficiența mijloacelor necesare onorării creanțelor, informația privind componența comisiei de lichidare (lichidatorul numit) și alte date necesare.

(4) Banca Națională examinează cererea în termen de 2 luni de la data depunerii corespunzătoare a documentelor și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată că:

- a) hotărârea privind lichidarea benevolă a băncii a fost luată cu respectarea legislației;
- b) banca este solvabilă și poate executa fără amânare obligațiile față de creditori;
- c) documentele prezentate conțin informație completă și suficientă;
- d) planul propus de lichidare este în interesul creditorilor băncii;
- e) banca a prezentat în termenul stabilit documentele suplimentare solicitate de Banca Națională, necesare pentru a constata dacă sînt întrunite condițiile de eliberare a permisiunii.

(5) Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională retrage licența băncii.

Articolul 38¹⁷. Modul de lichidare benevolă

(1) După retragerea licenței și eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, comisia de lichidare (lichidatorul) preia toate împuternicirile de administrare a patrimoniului și a operațiunilor băncii.

(2) Comisia de lichidare (lichidatorul):

a) depune, în termen de 5 zile de la data de retragere a licenței, cererea de lichidare a băncii la organul înregistrării de stat, anexînd documentele necesare, inclusiv actul privind retragerea licenței și permisiunea privind lichidarea benevolă a băncii;

b) publică avize despre lichidare;

c) efectuează inventarierea patrimoniului, evaluarea activelor, onorează creanțele creditorilor, întreprinde alte măsuri necesare lichidării băncii.

(3) Creanțele creditorilor se onorează conform ordinii priorității claselor de creanțe după cum urmează:

a) cheltuielile legate de lichidare;

b) salariile angajaților băncii pentru perioada de pînă la 3 luni precedente datei hotărîrii privind lichidarea, pensia de întreținere, repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau printr-o altă vătămare a sănătății ori prin deces;

c) depozitele;

d) creditele acordate băncii, negarantate cu gaj;

e) depozitele persoanelor juridice și ale întreprinderilor individuale;

f) alte creanțe.

(3¹) Plata datoriilor subordonate, altele decît cele emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, se efectuează după onorarea creanțelor tuturor creditorilor băncii, dar înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3²) din prezentul articol.

(3²) Creanțele foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii față de care au fost dispuse măsurile prevăzute de lege privind anularea și emiterea de noi acțiuni, în cazul în care aceștia dețin o creanță față de bancă rezultantă din anularea acțiunilor deținute de ei, și creanțele aferente datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor au același rang de prioritate de onorare ca și creanțele față de acționarii băncii.

(4) Comisia de lichidare (lichidatorul), în termen de 5 zile de la data de întocmire a bilanțului de lichidare, îl prezintă Băncii Naționale.

(5) Lichidarea benevolă a băncii nu împiedică inițierea procesului de lichidare silită a acesteia dacă în procesul de lichidare benevolă se constată că banca se află în situație de insolvabilitate.

(6) În cazul în care se constată că banca se află în situație de insolvabilitate, comisia de lichidare (lichidatorul) înștiințează imediat Banca Națională pentru inițierea procesului de lichidare silită și prezintă darea de seamă și documentele ce atestă situația financiară a băncii.

(7) În termen de 15 zile, Banca Națională examinează documentele prezentate conform alin.(6) și, dacă este întrunit unul din temeiurile prevăzute la art.22 alin.(2) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, ia hotărîrea prin care constată situația de insolvabilitate a băncii și inițiază procesul de lichidare silită a acesteia.

[Art.38¹⁷ alin.(7) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.38¹⁷ modificat prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]

[Art.38¹⁷ completat prin Legea nr.110 din 15.06.2018, în vigoare 06.07.2018]

[Art.38¹⁷ modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

Capitolul VII

DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

[Cap. VII (art.39-43) abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 39. Dispoziții tranzitorii

[Art.39 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 40. Supravegherea și reglementarea activității instituțiilor financiare
[Art.40 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 41. Actele normative ale Băncii Naționale
[Art.41 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 42. Soluționarea litigiilor
[Art.42 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

Articolul 43. Dispoziții finale
[Art.43 abrogat prin Legea nr.202 din 06.10.2017, în vigoare 01.01.2018]

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Petru LUCINSCHI

Chișinău, 21 iulie 1995.

Nr.550-XIII.

* Republicată în temeiul art.V al Legii nr.241 din 24 septembrie 2010 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.247-251, art.756.

* Republicată în temeiul Legii nr.92-XV din 1 aprilie 2004 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.64-66, art.352.

Modificată și completată prin Legile Republicii Moldova:

- 1) Legea nr.815-XIII din 24.04.1996 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.29-30, art.308;
- 2) Legea nr.1009-XIII din 22.10.1996 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.80, art.757;
- 3) Legea nr.1143-XIII din 09.04.1997 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.31-32, art.290;
- 4) Legea nr.1476-XIII din 04.02.1998 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.16-17, art.107;
- 5) Legea nr.1554-XIII din 25.02.1998 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.44-46, art.320;
- 6) Legea nr.1007-XIV din 26.05.2000 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.70-72, art.517;
- 7) Legea nr.390-XV din 20.07.2001 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.110-111, art.847;
- 8) Legea nr.623-XV din 09.11.2001 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1080;
- 9) Legea nr.1146-XV din 20.06.2002 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.96-99, art.707;
- 10) Legea nr.1163-XV din 27.06.2002 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.100-101, art.747;
- 11) Legea nr.206-XV din 29.05.2003 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.149-152, art.598;
- 12) Legea nr.290-XV din 22.07.2004 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.132-137, art.722;
- 13) Legea nr.249-XVI din 21.10.2005 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.154-156, art.771;
- 14) Legea nr.64-XVI din 30.03.2006 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.66-69, art.273;
- 15) Legea nr.231-XVI din 02.11.2007 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.180-183, art.693;
- 16) Legea nr.243-XVI din 16.11.2007 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.194-197, art.747;
- 17) Legea nr.109-XVI din 16.05.2008 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.107-109, art.419;
- 18) Legea nr.130-XVI din 12.06.2008 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.115-116, art.445;
- 19) Legea nr.27-XVII din 15.06.2009 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.104, art.277.
- 20) Legea nr.108 din 04.06.2010 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.117-118, art.363.
- 21) Legea nr.195 din 15.07.2010 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.160-162, art.590;
- 22) Legea nr.241 din 24.09.2010 – Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.247-251, art.756.