

LEGE**cu privire la onorarea prioritara a creanțelor persoanelor fizice față de băncile în proces de lichidare Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.****Articolul 1.** Obiectul și domeniul de aplicare a legii

(1) Prezenta lege stabilește unele particularități de onorare prioritara a creanțelor persoanelor fizice față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, care au fost validate de aceste bănci și incluse în listele creanțelor înregistrate la Banca Națională a Moldovei.

(2) Prezenta lege nu se aplică asupra:

a) creanțelor persoanelor fizice-acționari ai băncilor indicate la alin.(1);
b) creanțelor persoanelor fizice afiliate băncilor indicate la alin.(1), stabilite astfel conform definiției din art.3 al Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, în redacția Legii nr.180 din 25.07.2014 pentru modificarea și completarea unor acte legislative, în vigoare din data 15.08.2014;

c) creanțelor față de băncile indicate la alin.(1) ale persoanelor fizice identificate ca fiind neconforme legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu art.3 alin.(1) din prezenta lege.

(3) Prevederile alin.(2) nu se aplică asupra creanțelor persoanelor fizice privind plata salariilor, remunerațiilor de autor, privind repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau prin o altă vătămare a sănătății, ori prin deces, precum și plata pensiilor, a pensiilor de întreținere, burselor, indemnizațiilor sociale, care se vor onora conform prevederilor prezentei legi.

Articolul 2. Ordinea de onorare a creanțelor

(1) Prin derogare de la prevederile art.38¹¹ alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 și prevederile art. 4 din Legea nr.235 din 03.10.2016 privind emisiunea obligațiunilor de stat în vederea executării de către Ministerul Finanțelor a obligațiilor de plată derivate din garanțiile de stat nr.807 din 17 noiembrie 2014 și nr.101 din 1 aprilie 2015, creanțele persoanelor fizice față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, validate și înscrise în listele creanțelor înregistrate la Banca Națională a Moldovei, se onorează de către aceste bănci prioritara altor creanțe.

(2) În aplicarea prezentului articol, creanțele persoanelor fizice față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare se consideră că aparțin primei clase de creanțe care vor fi onorate înainte de onorarea claselor de creanțe enumerate la art.38¹¹ alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995.

(3) Creanțele persoanelor fizice aferente depozitelor incluse în lista creanțelor prezentată către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în conformitate cu art.20 alin.(1) din Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar și art.38⁹ alin.(1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, se onorează de către Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare cu deducerea sumelor a căror plată (compensare) este garantată de Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Articolul 3. Modul de onorare (plată) a creanțelor

(1) Creanțele persoanelor fizice față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare se vor onora după adresarea și identificarea acestor persoane de către băncile date în baza actelor de identitate prezentate.

(2) Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare vor onora creanțele persoanelor fizice în suma ce depășește 20 mii lei cu condiția obținerii aprobării prealabile a Comisiei speciale, create în baza Hotărârii Guvernului nr.938 din 13.11.2014 „Cu privire la asigurarea stabilității macroeconomice în contextul conjuncturii regionale”.

(3) Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare vor transmite, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Comisiei speciale indicate la alin.(2) informația privind creanțele persoanelor fizice ce depășesc 20 mii lei.

(4) Comisia specială indicată la alin.(2), în termen de 30 zile din data recepționării informației menționate la alin.(3):

a) va examina și aproba onorarea creanțelor persoanelor fizice în suma ce depășește 20 mii lei, având la bază informația prezentată de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, ținând cont de prevederile art. 1 alin. (2) și (3);

b) va transmite Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare listele creanțelor aprobate.

(5) Plata creanțelor persoanelor fizice față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, supuse onorării conform prezentei legi, se va efectua prin intermediul unei sau mai multor bănci licențiate (în continuare – bănci dobânditoare).

(6) Băncile dobânditoare vor fi selectate de către Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare prin concurs.

(7) Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare vor transmite băncilor dobânditoare listele persoanelor fizice identificate conform alin. (1) care au dreptul să primească plata creanțelor în temeiul prezentei legi și vor transfera băncilor dobânditoare mijloacele bănești necesare plății acestor creanțe. Transferul mijloacelor bănești se va efectua periodic, dar nu mai rar decât o dată în lună, în limita mijloacelor disponibile ale băncilor respective.

(8) Transferul către băncile dobânditoare al mijloacelor destinate plății creanțelor persoanelor fizice în condițiile prezentei legi nu necesită consimțământul persoanelor fizice respective.

(9) În vederea reglementării relațiilor privind (i) transmiterea listelor persoanelor fizice, (ii) transferul și plata mijloacelor bănești către persoanele fizice îndreptățite în temeiul prezentei legi și (iii) alte aspecte, Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare și băncile dobânditoare vor încheia contracte.

(10) Creanțele persoanelor fizice față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare se consideră stinse din data transferării mijloacelor bănești la băncile dobânditoare.

(11) Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare vor informa creditorii-persoane fizice despre modul, locul de plată a creanțelor lor și termenul de adresare la sediile acestor bănci pentru identificare prin publicarea unor anunțuri în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarele naționale și în ziarele din localitățile în care aceste bănci au avut subdiviziuni separate la data retragerii licențelor, prin afișarea anunțurilor în sediile băncilor și publicarea anunțurilor pe paginile web ale acestora.

Articolul 4. Sursa mijloacelor pentru onorarea creanțelor

Onorarea creanțelor persoanelor fizice față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare se efectuează din contul mijloacelor bănești obținute din valorificarea (recuperarea, vânzarea) activelor acestor bănci, pe măsura acumulării mijloacelor respective.

Articolul 5. Termenul de adresare pentru primirea plăților

(1) În scopul primirii plății creanțelor față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, persoanele fizice se pot adresa la aceste bănci în termen de doi ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(2) După expirarea termenului indicat la alin.(1) persoanele fizice care nu s-au adresat la Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare pentru primirea plății creanțelor lor își pierd dreptul la plata prioritară a acestora. Aceste creanțe vor fi onorate conform ordinii generale a claselor de creanțe prevăzute de art.38¹¹ din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995.

Articolul 6. Dispoziții finale

(1) Prezenta lege se aplică până la data onorării ultimei creanțe a persoanelor fizice, validate și înscrise în lista creanțelor față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, a cărei plată a fost solicitată în termenul stabilit la art.5 alin.(1).

(2) Guvernul, în termen de o lună de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va adopta actele normative necesare pentru punerea în aplicare a prezentei legi.

Președintele Parlamentului