



Развернуть Скрывать

03.01.2018

Закон о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995

ЗАКОН о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995*

Переопубликован в Monitorul Oficial al R.Moldova № 78-81/199 от 13.05.2011

Переопубликован в Monitorul Oficial al R.Moldova № 110-113/334 от 02.07.2010

в Monitorul Oficial al R.Moldova № 1/2 от 01.01.1996

* * *

СОДЕРЖАНИЕ

Глава I

(*Утратила силу*)

Статья 1. Утратила силу
Статья 2. Утратила силу
Статья 3. Утратила силу

Глава II

(*Утратила силу*)

Статья 4. Утратила силу
Статья 5. Утратила силу
Статья 6. Утратила силу
Статья 7. Утратила силу
Статья 8. Утратила силу
Статья 9. Утратила силу
Статья 10. Утратила силу
Статья 11. Утратила силу
Статья 12. Утратила силу

Глава III

(*Утратила силу*)

Статья 13. Утратила силу
Статья 13¹. Утратила силу
Статья 14. Утратила силу
Статья 15. Утратила силу
Статья 15¹. Утратила силу
Статья 15². Утратила силу
Статья 15³. Утратила силу
Статья 15⁴. Утратила силу
Статья 15⁵. Утратила силу
Статья 15⁶. Утратила силу
Статья 15⁷. Утратила силу

Статя 15⁸. Утратила силу
Статя 16. Утратила силу
Статя 17. Утратила силу
Статя 18. Утратила силу
Статя 19. Утратила силу
Статя 20. Утратила силу
Статя 21. Утратила силу
Статя 22. Утратила силу
Статя 23. Утратила силу
Статя 24. Утратила силу

Глава III¹

(*Утратила силу*)

Статя 24¹. Утратила силу
Статя 24². Утратила силу
Статя 24³. Утратила силу
Статя 24⁴. Утратила силу
Статя 24⁵. Утратила силу
Статя 24⁶. Утратила силу
Статя 24⁷. Утратила силу
Статя 24⁸. Утратила силу

Глава IV

(*Утратила силу*)

Статя 25. Утратила силу
Статя 26. Утратила силу
Статя 27. Утратила силу
Статя 28. Утратила силу
Статя 28¹. Утратила силу
Статя 29. Утратила силу
Статя 30. Утратила силу
Статя 31. Утратила силу
Статя 32. Утратила силу

Глава V

(*Утратила силу*)

Статя 33. Утратила силу
Статя 34. Утратила силу
Статя 35. Утратила силу
Статя 36. Утратила силу
Статя 37. Утратила силу

Глава V¹

(*Утратила силу*)

Статя 37¹. Утратила силу
Статя 37². Утратила силу
Статя 37³. Утратила силу

Глава V²

(Утратила силу)

Статья 37⁴. Утратила силу

Статья 37⁵. Утратила силу

Статья 37⁶. Утратила силу

Статья 37⁷. Утратила силу

Статья 37⁸. Утратила силу

Статья 37⁹. Утратила силу

Статья 37¹⁰. Утратила силу

Статья 37¹¹. Утратила силу

Статья 37¹². Утратила силу

Статья 37¹³. Утратила силу

Статья 37¹⁴. Утратила силу

Статья 37¹⁵. Утратила силу

Статья 37¹⁶. Утратила силу

Статья 37¹⁷. Утратила силу

Статья 37¹⁸. Утратила силу

Глава VI

(Утратила силу)

Статья 38. Утратила силу

Глава VI¹

ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 38¹. Общие положения о принудительной ликвидации банка

Статья 38². Условия назначения ликвидатора

Статья 38³. Сообщение о ликвидации

Статья 38⁴. Основные полномочия и права ликвидатора

Статья 38⁵. Последствия возбуждения процедуры ликвидации

Статья 38⁶. Порядок ликвидации

Статья 38⁷. Действия ликвидатора. Порядок продажи банка, передачи активов и передачи обязательств банка

Статья 38⁸. Расходы, связанные с процессом ликвидации

Статья 38⁹. Меры, предшествующие погашению требований к банку

Статья 38¹⁰. Обжалование мер, предшествующих погашению требований к банку

Статья 38¹¹. Погашение требований к банку и приоритет погашения требований

Статья 38¹². Отчет. Завершение процесса ликвидации

Статья 38¹³. Ответственность ликвидатора

Статья 38¹⁴. Возобновление процесса ликвидации

Статья 38¹⁵. Ответственность за впадение банка в несостоятельность

Глава VI²

ДОБРОВОЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 38¹⁶. Условия добровольной ликвидации

Статья 38¹⁷. Порядок добровольной ликвидации

Глава VII

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
(Утратила силу)

Статья 39. Утратила силу

Статья 40. Утратила силу

Статья 41. Утратила силу

Статья 42. Утратила силу

Статья 43. Утратила силу

Примечание: По всему тексту Закона слова “Центр по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией” заменить словами “Национальный центр по борьбе с коррупцией” согласно Закону N 120 от 25.05.2012, в силу 01.10.2012

Парламент принимает настоящий закон.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

[Глава I (ст.1-3) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 1. Цель настоящего закона

[Ст.1 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 2. Действие настоящего закона

[Ст.2 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 3. Основные понятия

[Ст.3 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.3 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст.3 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.3 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст.3 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Глава II

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВ

[Глава II (ст.4-12) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 4. Право выдачи лицензии

[Ст.4 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.4 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 5. Первоначальный (уставный) капитал

[Ст.5 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.5 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 6. Заявление на получение лицензии

[Ст.6 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.6 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.6 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст.6 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 7. Решение о выдаче лицензии

[Ст.7 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.7 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.7 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст.7 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 8. Срок лицензии. Заверенные копии лицензии. Лицензионные сборы

[Ст.8 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 9. Регистр банков

[Ст.9 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.9 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.9 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 10. Отзыв лицензии

[Ст.10 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.10 изменена Законом N 178 от 21.07.2017, в силу 18.08.2017]

[Ст.10 изменена Законом N 185 от 22.07.2016, в силу 16.03.2017]

[Ст.10 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.10 дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст.10 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст.10 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 11. Публикование и вступление в силу решения об отзыве лицензии

[Ст.11 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.11 изменена Законом N 185 от 22.07.2016, в силу 16.03.2017]

Статья 12. Ограничения

[Ст.12 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Глава III

СОЗДАНИЕ БАНКОВ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

[Глава III (ст.13-24) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 13. Создание и независимость банков

[Ст.13 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 13¹. Филиал и представительство банка

[Ст. 13¹ утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 14. Регламентированный капитал

[Ст.14 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.14 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.14 дополнена Законом N 187 от 28.09.2014, в силу 10.10.2014]

Статья 15. Ограничения относительно долей участия в уставном капитале банка

[Ст.15 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.15 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст.15 изменена Законом N 202 от 20.11.2015, в силу 11.12.2015]

[Ст.15 изменена Законом N 71 от 12.04.2015, в силу 28.04.2015]

[Ст.15 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст.15 в редакции Закона N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

[Ст.15 изменена Законом N 5 от 15.01.2012, в силу 07.03.2012]

Примечание: Признается неконституционным Закон N 184 от 27.08.2011 согласно Пост. Конституционного Суда N 28 от 22.12.2011, в силу 22 декабря 2011

[Ст.15 изменена Законом N 184 от 27.08.2011, в силу 28.08.2011]

Статья 15¹. Освобождение от обязанности получать предварительное разрешение

[Ст. 15¹ утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15¹ дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст. 15 1 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 15². Заявление на получение предварительного разрешения

[Ст. 15 2 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15 2 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 15 2 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст. 15 2 дополнена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст. 15 2 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 15³. Оценка потенциального приобретателя

[Ст. 15 3 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15 3 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 15 3 дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст. 15 3 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 15⁴. Уведомление об отчуждении и уменьшении доли участия в уставном капитале банка

[Ст. 15 4 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15 4 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 15 4 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст. 15 4 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 15⁵. Последующие уведомления

[Ст. 15 5 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15 5 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 15 5 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст. 15 5 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 15⁶. Несоблюдение требований, предъявляемых к качеству акционеров

[Ст. 15 6 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15 6 дополнена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст. 15 6 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 15 6 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст. 15 6 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 15⁷. Отчуждение доли участия в уставном капитале банка лицом, являющимся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности

[Ст. 15 7 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15 7 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 15⁸. Список акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров

[Ст. 15 8 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 15 8 введена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 16. Реорганизация банков

[Ст.16 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.16 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

Статья 17. Устав и положения

[Ст.17 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.17 изменена Законом N 80 от 05.05.2017, в силу 26.05.2017]

[Ст.17 дополнена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст.17 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.17 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 18. Органы управления и контроля

[Ст.18 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.18 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.18 дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 19. Совет банка

[Ст.19 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.19 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.19 дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 20. Ревизионная комиссия

[Ст.20 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 21. Требования к руководителям

[Ст.21 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.21 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.21 дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 22. Банковская тайна и трастовые обязательства

[Ст.22 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.22 изменена Законом N 178 от 21.07.2017, в силу 18.08.2017]

[Ст.22 дополнена Законом N 134 от 17.06.2016, в силу 01.08.2016]

[Ст.22 дополнена Законом N 242 от 29.12.2015, в силу 29.01.2016]

[Ст.22 дополнена Законом N 241 от 29.12.2015, в силу 29.01.2016]

[Ст.22 дополнена Законом N 324 от 23.12.2013, в силу 01.01.2014]

[Ст.22 изменена Законом N 178 от 11.07.2012, в силу 14.09.2012]

Статья 23. Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

[Ст.23 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 24. Конфликт интересов

[Ст.24 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.24 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

Глава III¹

РЕЖИМ ФИЛИАЛОВ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

[Глава III 1 (ст. 24 1- 24 8) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Глава III 1 (ст. 24 1- 24 8) введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24¹. Условия осуществления деятельности филиалов иностранных банков на территории Республики Молдова

[Ст. 24 1 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 24 1 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24². Наименование филиала иностранного банка

[Ст.242 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.242 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24³. Требования по лицензированию филиала иностранного банка

[Ст. 24 3 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 24 3 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст. 24 3 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24⁴. Дотационный капитал филиала иностранного банка

[Ст. 24 4 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 24 4 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24⁵. Руководство филиала иностранного банка

[Ст. 24 5 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 24 5 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24⁶. Оценка качества иностранного банка, ходатайствующего о создании филиала

[Ст. 24 6 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 24 6 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24⁷. Отзыв лицензии филиала иностранного банка

[Ст. 24 7 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 24 7 изменена Законом N 178 от 21.07.2017, в силу 18.08.2017]

[Ст. 24 7 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 24⁸. Опубликование информации филиалом иностранного банка

[Ст. 24 8 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 24 8 введена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Глава IV

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

[Глава IV (ст.25-32) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 25. Требования предосторожности

[Ст.25 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.25 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст.25 в редакции Закона N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 26. Финансовая деятельность, разрешенная банкам

[Ст.26 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.26 изменена Законом N 43 от 27.03.2014, в силу 25.04.2014]

[Ст.26 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

[Ст.26 изменена Законом N 109-ХVI от 16.05.2008, в силу 20.06.2008]

Статья 27. Запрещение операций и действий по ограничению конкуренции

[Ст.27 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.27 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 28. Меры предосторожности

[Ст.28 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.28 ч.(3) изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 01.07.2017]

[Ст.28 ч.(1) изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст.28 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.28 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст.28 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст.28 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 28¹. Аутсорсинг

[Ст. 28 1 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст. 28 1 дополнена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

Статья 29. Документы финансовых учреждений

[Ст.29 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.29 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 30. Требования к раскрытию информации банком

[Ст.30 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.30 дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст.30 в редакции Закона N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 31. Сделки со служащими банка и аффилированными лицами банка

[Ст.31 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.31 в редакции Закона N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.31 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст.31 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

Статья 32. Предоставление кредитов

[Ст.32 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.32 дополнена Законом N 242 от 29.12.2015, в силу 29.01.2016]

[Ст.32 в редакции Закона N 164 от 11.07.2012, в силу 14.03.2013]

Глава V

СЧЕТА, ОТЧЕТЫ, АУДИТ, ДОКЛАДЫ И ПРОВЕРКИ

[Глава V (ст.33-37) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 33. Счета и финансовые отчеты

[Ст.33 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.33 дополнена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

[Ст.33 изменена Законом N 324 от 23.12.2013, в силу 01.01.2014]

Статья 34. Внешний аудит

[Ст.34 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.34 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.34 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 35. Опубликование баланса, аудиторского заключения, выданного аудиторским обществом, и годового отчета

[Ст.35 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.35 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 36. Проверки филиалов

[Ст.36 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 37. Отчеты и проверки

[Ст.37 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.37 изменена Законом N 178 от 21.07.2017, в силу 18.08.2017]

[Ст.37 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.37 изменена Законом N 180 от 25.07.2014, в силу 15.08.2014]

Глава V¹

МЕРЫ ОЗДОРОВЛЕНИЯ

[Название в редакции Закона N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37¹. Введение и осуществление специального надзора

[Ст. 37¹ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37². Основные полномочия комиссии по специальному надзору

[Ст. 37² утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37³. Отчеты о специальном надзоре

[Ст. 37³ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Глава V²

СПЕЦИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Статья 37⁴. Понятие и введение специального управления

[Ст. 37⁴ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 37⁴ дополнена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 37⁵. Специальный управляющий

[Ст. 37⁵ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37⁶. Последствия введения специального управления

[Ст. 37⁶ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 37⁶ изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 37⁷. Основные полномочия и права специального управляющего

[Ст. 37⁷ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37⁸. Отчет специального управляющего

[Ст. 37⁸ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37⁹. Меры финансового оздоровления

[Ст. 37⁹ утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 37¹⁰. Особенности уменьшения и увеличения капитала банка

[Ст. 37¹⁰ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 37¹⁰ изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 37¹¹. Особенности реорганизации и продажи банка

[Ст. 37¹¹ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37¹². Особенности отказа от исполнения обязательств банка

[Ст. 37¹² утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37¹³. Особенности передачи обязательств банка

[Ст. 37¹³ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37¹⁴. Зачет встречных требований

[Ст. 37¹⁴ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37¹⁵. Мораторий

[Ст. 37¹⁵ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 37¹⁵ изменена Законом N 40 от 24.03.2015, в силу 27.03.2015]

[Ст. 37¹⁵ дополнена Законом N 187 от 28.09.2014, в силу 10.10.2014]

Статья 37¹⁶. Расходы, связанные со специальным управлением

[Ст. 37¹⁶ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37¹⁷. Прекращение специального управления

[Ст. 37¹⁷ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 37¹⁸. Споры, связанные со специальным управлением

[Ст. 37¹⁸ утратила силу согласно Закону N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Глава VI

НАРУШЕНИЯ, ИСПРАВИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ И САНКЦИИ

[Глава VI (ст.38) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 38. Нарушения, исправительные меры и санкции

[Ст.38 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

[Ст.38 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст.38 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст.38 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

[Ст.38 изменена Законом N 187 от 28.09.2014, в силу 10.10.2014]

[Ст.38 изменена Законом N 31 от 07.03.2013, в силу 05.04.2013]

[Ст.38 изменена Законом N 241 от 24.09.2010, в силу 17.12.2010]

[Ст.38 изменена Законом N 109-XVI от 16.05.2008, в силу 20.06.2008]

Глава VI¹ ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 38¹. Общие положения о принудительной ликвидации банка

(1) В случае отзыва лицензии банка в результате установления хотя бы одного из состояний несостоятельности, предусмотренных частью (3) статьи 38, либо по одному из оснований, предусмотренных статьями 10, за исключением пунктов а), f), h) части (1) и части (2) указанной статьи, Национальный банк по собственной инициативе принимает решение о возбуждении процесса принудительной ликвидации банка.

(2) Ликвидация банка по иным, чем несостоятельность, основаниям не является препятствием для возбуждения процесса принудительной ликвидации банка по основанию несостоятельности, если в процессе ликвидации устанавливается, что банк стал несостоятельным.

(3) Одновременно с отзывом лицензии и возбуждением процесса принудительной ликвидации банка Национальный банк назначает ликвидатора. По обоснованным причинам Национальный банк вправе заменить ликвидатора.

(4) Распоряжение Национального банка о назначении (замене) ликвидатора в семидневный срок после его принятия публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова.

(5) Со дня отзыва лицензии банка:

а) Национальный банк закрывает счета в леях соответствующего банка и открывает новый счет с пометкой “банк в процессе ликвидации”, на который перечисляются имеющиеся на счетах банка на этот день денежные суммы и посредством которого ликвидатором будут осуществляться все операции в леях, связанные с ликвидируемым банком;

б) ликвидатор закрывает счета в иностранной валюте, открытые в других банках (включая Национальный банк), а имеющаяся на счетах банка на этот день иностранная валюта по распоряжению ликвидатора зачисляется в зависимости от вида иностранной валюты на один или несколько счетов с указанной в пункте а) пометкой, открытых в банке/банках Республики Молдова, посредством которых ликвидатором будут осуществляться операции в иностранной валюте, связанные с ликвидируемым банком.

(6) Принудительная ликвидация банка производится во внесудебном порядке.

(7) Процесс ликвидации банка не может превышать пяти лет со дня отзыва лицензии. Указанный срок может быть продлен Национальным банком на срок до двух лет на основании обоснованного ходатайства ликвидатора банка.

[Ст. 38¹ изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 38². Условия назначения ликвидатора

(1) Ликвидатором назначается физическое лицо, соответствующее требованиям, предъявляемым к руководителю банка и установленным соответствующим регламентом Национального банка.

(2) Ни одно лицо не может быть ликвидатором, если оно:

а) имеет судимость;

б) в течение последних пяти лет привлекалось к гражданской ответственности за мнимые или притворные сделки, сделки, совершенные под влиянием заблуждения, путем обмана, насилия, в результате злонамеренного соглашения, или за нарушение доверительных (трастовых) обязательств;

с) является обвиняемым в уголовном деле или ответчиком в гражданском процессе;

д) не выполнило обязательств по уплате долга или процентов по отношению к какому-либо банку.

(3) Для определения наличия/отсутствия конфликта интересов ликвидатор до назначения обязан

представить Национальному банку информацию о своих личных и деловых интересах, а также о финансовых отношениях – своих, своей супруги и детей, в том числе:

- a) о долге ликвидируемому банку, работе в нем или правах собственности в нем;
 - b) об отношениях за последние пять лет с любым банком в качестве его работника, руководителя или акционера с существенной долей;
 - c) о финансовых, деловых или личных отношениях с любым лицом, имеющим определенные интересы в ликвидируемом банке или его активах, включая информацию относительно последующего устройства на работу к данному лицу;
 - d) о невыполнении имущественных обязательств по отношению к банку в процессе ликвидации или любому банку за последние пять лет;
 - e) о владении собственностью, составляющей конкуренцию недвижимому имуществу банка, если при ликвидации банка предполагается оценка, распоряжение и управление этим имуществом;
 - f) об иных финансовых и деловых интересах, которые могут помешать ему беспристрастно выполнять функции ликвидатора;
 - g) иную информацию, затребованную Национальным банком.
- (4) Одновременно с информацией, предусмотренной в части (3), лицо обязано представить сведения, свидетельствующие об отсутствии конфликта интересов в результате его личных интересов и отношений с Национальным банком, а в случае наличия такого конфликта – представить информацию об этом конфликте и обратиться к Национальному банку с просьбой о даче разрешения на осуществление функций ликвидатора несмотря на это.

(5) До назначения лица ликвидатором Национальный банк должен удостовериться в отсутствии конфликта интересов, а в случае наличия такого конфликта – убедиться, что лицо способно действовать беспристрастно в силу нематериального характера конфликта, и назначить его в виде исключения.

(6) В случае возникновения конфликта интересов после своего назначения ликвидатор незамедлительно после того, как узнал о его возникновении, должен сообщить Национальному банку об этом, а также о мерах, которые он предпринял или собирается предпринять для устранения конфликта, и обратиться к Национальному банку с просьбой разрешить ему продолжить работу.

(7) Если Национальный банк полагает такой конфликт интересов недопустимым, ликвидатор должен разрешить его так, чтобы это удовлетворило Национальный банк, или подать в отставку.

(8) Ликвидатор обязан беспристрастно исполнять свои обязанности. В связи с этим он не вправе:

- a) осуществлять деятельность при возникновении конфликта интересов, за исключением случая, когда об этом конфликте сообщено Национальному банку, который разрешает ему продолжить работу;
 - b) просить или принимать прямо или косвенно любые услуги, подарки, иные ценности и выгоды от любого лица, о котором ликвидатору известно, что оно преследует цель получения определенных преимуществ в связи с ликвидацией банка, или интересы которого будут существенно ущемлены в связи с выполнением или невыполнением ликвидатором некоторых полномочий;
 - c) использовать или позволять использовать имущество Национального банка или имущество, которым ликвидатор вправе управлять, в своих интересах или в интересах третьих лиц, за исключением интересов Национального банка и ликвидируемого банка;
 - d) давать обещания или принимать обязательства от имени Национального банка без его разрешения.
- (9) Ликвидатор не вправе разглашать информацию, составляющую банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, иначе как в необходимых для осуществления полномочий пределах.

Статья 38³. Сообщение о ликвидации

Ликвидатор:

- a) в трехдневный срок после своего назначения вывешивает в каждом обособленном подразделении банка объявление об отзыве лицензии банка и начале его ликвидации с указанием фамилии и имени ликвидатора, даты и места, в котором он приступает к управлению банком;
- b) публикует указанное в пункте а) объявление в Официальном мониторе Республики Молдова, в

газетах, распространяемых по всей территории республики, а также в местностях, где у банка имеются обособленные подразделения;

с) в трехдневный срок после опубликования объявлений передает Национальному банку их копии.

Статья 38⁴. Основные полномочия и права ликвидатора

Ликвидатор осуществляет полные и исключительные полномочия по руководству, управлению банком и контролю за ним (далее – управление банком) и принятию любых мер в целях эффективной ликвидации банка и получения максимальной суммы от продажи активов, включающие право:

- а) продолжать или прекращать любые операции банка;
- б) производить заем денежных средств под гарантию активов банка или без таковой;
- с) приостанавливать или ограничивать погашение обязательств, предусмотренных в четвертом подразделе пункта г);
- д) привлекать специалистов, экспертов, профессиональных консультантов;
- е) управлять счетом банка;
- ф) осуществлять взыскание задолженностей перед банком и истребовать его имущество, находящееся во владении третьих лиц, возбуждать судебные иски;
- г) выполнять любые операции от имени банка, учитывая при этом необходимость получения им предварительного разрешения Национального банка на осуществление следующих операций:
 - продажа или иная форма ликвидации любого актива банка, стоимость которого превышает 1 миллион леев;
 - предоставление на основе активов банка гарантий кредитору, предоставляющему банку новый кредит, превышающий 500 тысяч леев;
 - уменьшение или отмена любого требования к банку, превышающего 200 тысяч леев, действительность которого сомнительна;
 - погашение любых требований к банку (за исключением требований, вытекающих из взятых ликвидатором обязательств при выполнении им своих функций) до завершения процедур, предусмотренных статьями 38⁹ и 38¹⁰, в том числе расчеты с вкладчиками и иными кредиторами в размере сумм, которые, по мнению Национального банка, могут быть использованы для этих целей, но с учетом при этом необходимости равного отношения ко всем вкладчикам и иным кредиторам, находящимся в аналогичных условиях;
- h) получать от органов управления, работников банка и от любого другого лица регистры, документы и сведения банка;
- и) заявлять возражения по предъявленным к банку требованиям кредиторов, договариваться относительно новации обязательств банка, уменьшения, рассрочки, принятия другим лицом или прощении долгов, расторгать договоры банка в соответствии с законодательством.

(1¹) Незамедлительно после вступления в управление банком ликвидатор принимает меры по обеспечению сохранности активов, регистров, документов и сведений банка, извещает обособленные подразделения банка, банки-корреспонденты, орган государственной регистрации, держателей публичных регистров, Единого центрального депозитария ценных бумаг, и при необходимости иных лиц об отзыве лицензии, возбуждении процесса принудительной ликвидации банка, а также сообщает сведения о себе.

(1²) По требованию ликвидатора правоохранительные органы обязаны оказывать ему содействие в получении доступа к помещениям и иным активам банка, в принятии контроля над активами, регистрами, документами и сведениями банка и обеспечении их сохранности.

(2) Ликвидатор имеет и иные полномочия и права, предусмотренные настоящей главой.

(3) При исполнении своих полномочий и прав ликвидатор подотчетен только Национальному банку.

[Ст. 38 4 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 31.07.2018]

[Ст. 38 4 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 38 4 изменена Законом N 182 от 22.07.2016, в силу 12.08.2016]

Статья 38⁵. Последствия возбуждения процедуры ликвидации

(1) Помимо последствий, предусмотренных частью (3) статьи 11, со дня отзыва лицензии банка:

- а) начисление процентов и пени по обязательствам банка прекращается, а обязательства, срок исполнения по которым не наступил, считаются обязательствами с наступившим сроком исполнения. Банк не отвечает за нарушение своих обязательств в связи с невозможностью их исполнения по причине отзыва лицензии;
- б) требования к банку погашаются в порядке, предусмотренном настоящей главой;
- в) осуществление каких бы то ни было прав на активы банка, в том числе обращение взыскания на них в связи с судебными и исполнительными процедурами по взысканию требований, приостанавливается. Никакое право на активы не может осуществляться в период ликвидации банка, за исключением прав, предоставленных ликвидатору в соответствии с настоящей главой, и требований по оплате расходов, связанных с процессом ликвидации;
- г) платежи или переводы активов банка, осуществленные до начала ликвидации в ущерб интересам кредиторов, могут быть признаны недействительными, за исключением платежей в размере до лимита гарантирования депозитов по каждому вкладчику в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003;
- д) все полномочия органов управления банка переходят к ликвидатору, который становится единственным законным представителем банка. Ликвидатор может делегировать другим лицам лишь те полномочия, которые сочтет необходимыми, если Национальным банком не установлено иное;
- е) ранее принятые решения органов управления банка считаются неправомочными, если они не утверждены (не одобрены) ликвидатором, а также если они препятствуют осуществлению им своих полномочий и прав;
- ж) приостановление операций на счетах банка, принудительное взыскание активов банка прекращаются, а наложенные на них аресты и иные примененные к ним ограничения отменяются;
- з) прием и осуществление по корреспондентским счетам банка платежей на счета клиентов банка прекращаются, а платежи, поступившие в их пользу после дня отзыва лицензии банка, возвращаются на счета плательщиков в банках-плательщиках, за исключением случая, когда платежи осуществлены в платежной системе, подпадающей под действие Закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183 от 22 июля 2016 года и применимы положения части (3) статьи 6 указанного закона;
- и) исполнение обязательств перед банком осуществляется непосредственно в пользу банка, даже если по условиям обязательства должник вправе исполнить обязательство иному лицу;
- к) погашение требований кредиторов путем зачета встречных требований не допускается, за исключением случаев, когда право сторон на зачет возникло до дня отзыва лицензии, а также в связи с наступлением срока погашения требований соответствующего класса в соответствии с порядком приоритетности установленных классов требований;
- л) уступка требований кредитора, в результате которой новый кредитор (цессионарий) будет принадлежать к более приоритетному для погашения классу требований относительно класса, к которому принадлежал cedent, не допускается;
- м) действие поручения (доверенности), выданного банком, прекращается, за исключением случая, когда его прекращение может нанести ущерб банку;
- н) кредиторы вправе предъявлять свои требования только в рамках процесса ликвидации, за исключением требований по оплате расходов, связанных с процессом ликвидации.

(2) Платежами или переводами активов банка, осуществленными до начала ликвидации в ущерб интересам кредиторов, предполагаются сделки:

- а) по оплате или переводу, осуществленные мнимо, притворно либо с намерением всех вовлеченных сторон изъять активы банка с целью избежать обращения взыскания на них кредиторов или ущемить каким-либо иным образом их права в течение трех лет, предшествующих отзыву лицензии;
- б) по безвозмездному переводу, осуществленные в течение двух лет, предшествующих отзыву лицензии, за исключением спонсорских и благотворительных сделок согласно закону;
- в) по безвозмездному переводу, осуществленные с аффилированными лицами банка в течение двух лет, предшествующих отзыву лицензии;

d) по оплате или переводу, в которых исполнение банка явно превышает полученное исполнение, осуществленные в течение одного года, предшествующего отзыву лицензии;

e) по досрочной оплате долгов, осуществленные в течение шести месяцев, предшествующих отзыву лицензии, если срок их оплаты был установлен в последующий за днем отзыва лицензии период;

f) по установлению банком залога или иного вещного обеспечения относительно требования, не обеспеченного в течение шести месяцев, предшествующих отзыву лицензии. Это положение не применяется в случае платежей или переводов, осуществленных в системах, подпадающих под действие Закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183 от 22 июля 2016 года.

(3) Отзыв лицензии банка не влияет на исполнение платежных поручений/ передаточных поручений по ценным бумагам, инициированных банком и введенных в платежные системы/ системы расчетов по ценным бумагам до дня и точного времени принятия решения об отзыве лицензии.

(4) Поставщики общественных услуг, занимающие монопольное положение (поставки электроэнергии, природного газа, водоснабжение, услуги телефонной связи, иные подобные услуги), не вправе отказать в предоставлении таких услуг или в одностороннем порядке прекратить предоставление их банку с момента отзыва лицензии, даже если банк не оплатил ранее предоставленные услуги. Сокращение объема предоставления или прекращение предоставления указанных услуг допускается только в случае, если ликвидатор не оплачивает в соответствии с договором текущие услуги, предоставленные после отзыва лицензии.

(5) Если движимое имущество, проданное банку и не оплаченное им полностью, на день отзыва лицензии находится в процессе передачи либо если банк или другие уполномоченные лица еще не вступили во владение им, продавец вправе взять это имущество обратно. В данном случае продавец возвращает любые платежи, осуществленные банком авансом за соответствующее имущество, при этом он имеет право предъявить требование по расходам, связанным с данной сделкой.

(6) Если согласно договору с участием банка срок исполнения обязательства одной из сторон по совершению сделки с акциями наступает после дня отзыва лицензии, договор считается расторгнутым на этот день. В этом случае разница между договорной ценой и стоимостью акций на день отзыва лицензии выплачивается банку, если это кредит, либо суммируется к долгам банка, если это долг.

(7) Исполнительные органы банка не позднее дня, следующего за днем вступления ликвидатора в управление банком, обеспечивают передачу печатей и штампов банка. В установленный ликвидатором срок любое лицо, владеющее регистрами, документами, материальными и иными ценностями банка, обязано передать таковые. В случае нарушения этих обязанностей, воспрепятствования допуску ликвидатора в помещения, к активам, регистрам, документам, сведениям банка виновное лицо несет ответственность согласно закону.

(8) Приостановленные в соответствии с пунктом с) части (1) процедуры прекращаются со дня регистрации в Национальном банке перечня требований, если требование, являющееся предметом процедуры, было включено в перечень утвержденных ликвидатором требований и в отношении него не существует возражений. Указанные процедуры могут быть возобновлены по заявлению кредитора в случае, если:

a) требование не включено в перечень требований, зарегистрированный в Национальном банке;

b) требование включено в перечень требований, зарегистрированный в Национальном банке, однако кредитор выдвинул в отношении него возражения.

(9) Кредиторы банка вправе предъявить свои требования в трехмесячный срок со дня отзыва лицензии банка. Кредиторы, предъявляющие свои требования после истечения данного срока, но в любом случае до завершения распределения (ликвидации) всех активов банка, вправе требовать погашения требований только в соответствии с частью (6) статьи 3811.

[Ст. 38 5 изменена Законом N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

[Ст. 38 5 изменена Законом N 185 от 22.07.2016, в силу 16.03.2017]

Статья 38⁶. Порядок ликвидации

(1) В трехмесячный срок со дня вступления в управление банком ликвидатор проводит инвентаризацию его активов и передает Национальному банку копию описи, доступную для

широкого ознакомления на постоянной основе.

(2) Ликвидатор осуществляет предусмотренные статьей 38⁷ меры с использованием прозрачной процедуры в соответствии с действующим законодательством таким образом, чтобы другие банки и иные заинтересованные лица могли представить свои предложения относительно активов, если иное не предусмотрено настоящей главой.

(3) Со дня вступления в управление банком ликвидатор может расторгнуть:

- а) трудовой договор с любым работником банка;
- б) договоры об оказании услуг, стороной которых является банк;
- в) договоры найма движимого и недвижимого имущества при условии уведомления за 30 дней собственника об осуществлении банком своего дискреционного права расторжения договора найма. Собственник не вправе требовать возмещения платы за наем после расторжения договора. При ликвидации никакой ущерб, связанный с расторжением договора, не возмещается.

(4) В двухмесячный срок со дня вступления в управление банком ликвидатор:

- а) принимает необходимые меры по прекращению доверительных (трастовых) обязательств банка, возвращает собственнику все активы и материальные ценности, находящиеся в доверительном (трастовом) управлении банка, и производит окончательные расчеты по ним;
- б) направляет по указанным в регистрах адресам или вручает под роспись всем вкладчикам, иным кредиторам и клиентам, пользующимся услугами ответственного хранения ценностей, заказные уведомления о видах и суммах их требований к банку согласно регистрам и о необходимости изъятия клиентами, пользующимися услугами ответственного хранения, своих ценностей. В уведомлении указывается, что возражения могут быть представлены ликвидатору в месячный срок со дня получения уведомления.

(5) Материальные ценности, находящиеся в банке на ответственном хранении и не изъятые собственником в указанный в уведомлении срок, поступают в управление ликвидатора для последующей передачи собственнику в соответствии с действующим законодательством.

(6) Материальные ценности, находящиеся в банке на ответственном хранении вместе с описями и не изъятые собственником, считаются имуществом, на которое не могут претендовать другие кредиторы банка.

(6¹) Имущество банка, являющееся предметом залога, включается в состав (опись) активов банка, однако используется для погашения требований залогодателя в приоритетном порядке до погашения остальных требований, предусмотренных настоящим законом.

(6²) В случае недостаточности средств, полученных от продажи заложенного имущества, для погашения требований залогодателя или его отказа от своего права на залог непогашенные требования подлежат погашению в порядке приоритетности классов требований, установленных статьей 38¹¹.

(7) Ликвидатор представляет Национальному банку по его требованию, а также с определенными интервалами, отчеты и данные, связанные с ликвидацией банка. Периодичность и типовая форма докладов, подлежащих представлению ликвидатором в соответствии с положениями настоящей части, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(8) Положения настоящей статьи, за исключением частей (2), (6¹) и (7), не применяются в случае продажи банка в соответствии с пунктом а) части (1) статьи 38⁷.

(9) Ликвидатор обеспечивает публикацию на официальной веб-странице банка информации о результатах продажи или иной формы ликвидации активов банка в соответствии со статьей 38⁷ стоимостью более 1 миллиона леев, в том числе о цене и личности контрагента – физического или юридического лица.

[Ст. 38⁶ дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 38⁷. Действия ликвидатора. Порядок продажи банка, передачи активов и передачи обязательств банка

(1) Ликвидатор предпринимает следующие действия:

- а) с письменного разрешения Национального банка продает банк единым имущественным комплексом другому банку (банк-покупатель) с учетом положений настоящей главы;
- б) организует продажу и/или передачу части активов банка и передачу части обязательств банка другим банкам;

с) ликвидирует активы банка в соответствии с настоящей главой.

(1¹) Сделка по продаже банка, передаче активов и передаче обязательств банка финансируется Фондом гарантирования депозитов в банковской системе в размере, не превышающем суммы гарантированных депозитов.

(2) Для совершения сделки купли-продажи, предусмотренной пунктом а) части (1), банк-покупатель должен соответствовать следующим условиям:

а) поддерживать регламентированный капитал на уровне не ниже двойного минимального капитала, установленного в части (1) статьи 5;

б) его активы должны быть больше чистых активов банка, являющегося предметом продажи;

с) после осуществления сделки он будет соответствовать условиям, установленным в части (2) статьи 7.

(3) В отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года решение банка-покупателя о совершении крупной сделки, связанной с покупкой банка в процессе ликвидации или его активов, принимается в соответствии с частью (1):

а) советом банка простым большинством голосов – в случае, когда стоимость сделки составляет более 25 процентов, но не более 50 процентов стоимости активов банка-покупателя по последнему до принятия соответствующего решения балансу;

б) общим собранием акционеров простым большинством голосов – в случае, когда стоимость сделки составляет более 50 процентов стоимости активов банка-покупателя по последнему до принятия соответствующего решения балансу.

(4) Национальный банк отклоняет заявление о даче разрешения на продажу банка, если:

а) считает, что финансовое состояние банка-покупателя станет неудовлетворительным;

б) полагает, что продажа банка приведет к нарушению банком-покупателем требований по осуществлению финансовой деятельности, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами, принятыми в целях его исполнения;

с) представленные для получения разрешения документы содержат неполные, недостаточные или противоречивые данные или не представлены дополнительно истребуемые документы, необходимые для принятия решения о даче разрешения на совершение сделки.

(5) В случаях, предусмотренных пунктами а) и б) части (1), ликвидатор вправе уменьшить стоимость некоторых обязательств таким образом, чтобы ни один из вкладчиков или иных кредиторов банка не получил сумму, меньшую чем в случае погашения обязательств банка в соответствии со статьей 38¹¹.

(6) Из указанных в части (1) мер ликвидатор выбирает те, которые, по его мнению, позволят получить максимальную сумму от продажи банка или его активов и которые защищают интересы вкладчиков и иных кредиторов.

(7) При определении суммы, которую можно получить в результате продажи банка или его активов, ликвидатор обязан:

а) оценить различные предложения с учетом рыночной стоимости активов и использованием реальной ставки скидок;

б) обосновать эту оценку и ее критерии, включая процентную ставку, ставку восстановления активов, стоимость поддержания активов и непредвиденные расходы.

(8) Положения частей (2)–(4) применяются соответствующим образом и к сделкам, предусмотренным пунктом б) части (1), если сумма передаваемых активов или обязательств превышает 10 миллионов леев.

(9) С целью заключения сделок, предусмотренных пунктами а) и б) части (1), ликвидатор организует ознакомительное заседание с участием всех банков, которые, по его мнению, соответствуют предъявляемым в таких случаях требованиям, с целью представления условий и сроков переговоров. Перед ознакомительным заседанием ликвидатор подписывает с присутствующими на заседании банками соглашение о неразглашении, в соответствии с которым банки обязуются соблюдать согласно установленным законом условиям тайну сведений, содержащихся в запросе на представление предложений (запрос оферты), относящихся к банку в процессе ликвидации, его активам и обязательствам, которые должны стать предметом переговоров. Несоблюдение руководителями, акционерами, работниками и иными лицами, действующими от имени банка, подписавшего соглашение о неразглашении, обязанностей по соблюдению тайны влечет

ответственность за правонарушение, имущественную ответственность и отстранение соответствующего банка от участия в конкурсе.

(10) В зависимости от интереса, проявленного участвующими в заседании банками, ликвидатор оформляет запрос оферты относительно соответствующих сделок, содержащий в основном категории и объем активов и обязательств, которые должны стать предметом сделки, размер премии, которая может быть установлена ликвидатором и выплачивается оферентом, срок представления оферт банков, который не может превышать 15 дней.

(11) Ликвидатор передает на условиях конфиденциальности запрос оферт относительно соответствующей сделки банкам-оферентам, участвовавшим в ознакомительном заседании и проявившим интерес к такой сделке.

(12) Ликвидатор обеспечивает доступ банков-оферентов к документам и сведениям, относящимся к банку, его активам и обязательствам, которые должны стать предметом переговоров. Жалобы заинтересованных сторон рассматриваются в соответствии с частями (5⁴) и (7) статьи 38.

(13) В пределах установленного срока представления оферт банки-оференты передают ликвидатору в закрытом конверте оферты относительно предложенных сделок.

(14) В кратчайший срок ликвидатор анализирует полученные оферты и выбирает, исходя из принципа наименьших предполагаемых издержек, оферту банка /оферты банков, с которыми он заключит сделку/сделки. Ликвидатор вправе принять решение о заключении сделки и при наличии одной оферты.

(15) Ликвидатор и выигравший конкурс банк подписывают предварительный договор, в котором указываются обязанность и при необходимости срок заключения договора, обязательства сторон на период до его подписания.

(16) В случае заключения сделки, предусматривающей передачу обязательств банка, положения настоящего закона о регистрации в Национальном банке перечня требований к банку в части, относящейся к передаваемым обязательствам, не применяются.

(17) В случае, если передаваемые активы банка недостаточны для покрытия суммы всех обязательств банка, а банк, принимающий активы и обязательства (принимающий банк), не дал согласия на принятие всех обязательств банка, передаются только обязательства, принадлежащие к одному классу /одним классам требований в соответствии с порядком приоритетности классов требований, установленным статьей 38¹¹. В случае, если передаваемые активы недостаточны для покрытия суммы всех обязательств одного класса, может быть передана только часть обязательств перед каждым кредитором соответствующего класса требований.

(18) Обязательства перед кредиторами, являющимися аффилированными лицами банка, не могут передаваться, если обязательства перед иными кредиторами соответствующего класса требований не передаются или не погашены.

(19) В случае передачи активов и обязательств должен соблюдаться порядок приоритетности погашения требований в соответствии со статьей 38¹¹, и никакая передача активов и обязательств не допускается, если это изменит указанный порядок.

(20) Предусмотренные частью (1) сделки не требуют согласия органов управления, акционеров банка, вкладчиков и иных кредиторов. В случае передачи обязательств банка ликвидатор в кратчайший срок извещает об этом кредиторов в порядке, установленном частью (10) статьи 38⁹.

(21) Банк-покупатель /принимающий банк отвечает только по принятым согласно условиям сделки обязательствам. Обязательства, вытекающие из акций банка, ликвидация которого осуществляется на основании несостоятельности, считаются погашенными.

(22) Сторона договора о продаже банка или договора о передаче активов и обязательств банка освобождается от любых пошлин и платежей, связанных с этими договорами, взимаемых за внесение записей в публичные регистры и за услуги, предоставляемые публичными органами.

(23) Ликвидатор представляет Национальному банку копии договоров о продаже банка, передаче его активов и обязательств незамедлительно после подписания договоров.

(24) В случае, когда до принятия обязательств банка в его пользу были осуществлены авансовые платежи банком-покупателем /принимающим банком, на эти платежи на указанный период распространяется режим кредитов, предоставленных банку после назначения ликвидатора.

(25) В случае, если в срок, установленный в запросе оферты о заключении сделок, предусмотренных пунктами а) и б) части (1), не получены оферты или полученные оферты не соответствуют

требованиям по осуществлению подобных сделок либо если Национальный банк отклоняет заявление о даче разрешения в соответствии с частью (4), ликвидатор прибегает к иным способам ликвидации активов и обязательств банка.

(26) Ликвидация активов состоит в использовании их с целью получения денежных средств для погашения требований кредиторов и осуществляется путем продажи имущества, такого как здания, земельные участки, ценные бумаги, дебиторская задолженность, иными способами, как, например, уступка требования, уступка кредитных договоров или новация, по договорной цене.

(27) Продажа активов осуществляется с учетом их рыночной стоимости и предусмотренных настоящей статьёй особенностей. Рыночная стоимость определяется не ценой покупки актива или его стоимостью, предусмотренной в балансе банка, а суммой, которая может быть получена за актив от потенциального покупателя. В этом случае стоимостная база активов в целях налогообложения определяется в соответствии с положениями Налогового кодекса № 1163-XIII от 24 апреля 1997 года.

(28) При продаже активов дебиторские задолженности на основании договоров кредита, финансового лизинга и факторинга могут быть выставлены на продажу единым лотом (продажа кредитного портфеля банка). Ликвидатор вправе продать другому банку или любому иному лицу дебиторскую задолженность со скидкой, если придет к выводу о невозможности получения более высокой суммы дебиторской задолженности, имея в виду издержки по получению активов и необходимое для этого время.

(29) Приемлемость представленной оферты рассматривается ликвидатором с учетом его обязанности ликвидировать активы без необоснованных задержек, а также того, что продажа активов осуществляется в ограниченные сроки и цена может оказаться ниже, чем при реализации их в более благоприятных обстоятельствах.

(29¹) Продажа дебиторских задолженностей со скидкой осуществляется с соблюдением следующих условий:

- a) решение о продаже дебиторских задолженностей должно учитывать возможности и способы возврата задолженностей, а также финансовое положение должника, результаты оценок преимуществ и недостатков соответствующих способов возврата задолженностей;
- b) для каждого способа возврата дебиторских задолженностей следует оценить актуализированную чистую сумму поступлений в зависимости от характеристик дебиторских задолженностей: размер, срок погашения, процентная ставка, наличие и стоимость залога или других гарантий обеспечения возмещения, ставка возврата задолженностей;
- c) в отступление от положений части (4) статьи 5 Закона об оценочной деятельности № 989/2002 банк будет требовать проведения сертифицированным оценщиком оценки дебиторских задолженностей, подлежащих продаже, если основная их сумма (сальдо) превышает один миллион леев. Если после двух обращений к сертифицированным оценщикам банк не смог добиться проведения оценки дебиторских задолженностей, таковые могут быть выставлены на продажу и проданы в отсутствие соответствующей оценки;
- d) дебиторские задолженности продаются на аукционах с молотка или запросом оферт с присвоением каждой партии, подлежащей продаже, идентификационного кода;
- e) продажа дебиторских задолженностей осуществляется в соответствии с внутренними положениями банка, которые включают: категории дебиторских задолженностей, которые не могут быть проданы со скидками, включая те, которые являются предметом расследований органов уголовного преследования; описание условий, при которых лицо считается подходящим для покупки дебиторских задолженностей; способ организации, проведения аукционов, запроса, представления, регистрации и открытия оферт; источники опубликования информационного сообщения об аукционе или способ отправления запроса оферт; условия отмены аукциона или запроса оферт; порядок информирования дебитора и залогодателя о продаже дебиторских задолженностей; порядок обжалования;
- f) первоначальная цена выставления дебиторских задолженностей устанавливается в размере не менее 90 процентов основной суммы (сальдо) задолженностей, которые составляют партию, подлежащую продаже, а шаг по снижению стоимости той же партии в последующих процедурах продажи (аукцион или запрос оферт) устанавливается в размере до 10 процентов стоимости, установленной при первом выставлении;
- g) в качестве потенциальных покупателей могут выступать банки и другие категории лиц,

определенные ликвидатором банка в качестве подходящих, в соответствии с внутренними положениями банка;

h) банк и лицо, представившие самую выгодную оферту покупки дебиторских задолженностей, заключат договор об уступке требований при условии предварительной оплаты стоимости приобретенной на аукционе партии.

(29²) Информационное сообщение о проведении аукциона или запросе оферт о продаже дебиторских задолженностей банка должно содержать по меньшей мере следующую информацию:

- a) дебиторские задолженности, подлежащие продаже: характер, сумма, срок погашения, наличие гарантий возврата; в случае должника–юридического лица – наименование и местонахождение; в случае должника–физического лица – указание статуса физического лица, населенного пункта местожительства/местонахождения и, при необходимости, другие обезличенные данные;
- b) первоначальная цена продажи дебиторских задолженностей (партии);
- c) дата, время и место проведения аукциона или открытия оферт;
- d) порядок, предельный срок и место представления потенциальными покупателями оферт и документов для участия в процедуре продажи дебиторских задолженностей. Предельный срок, установленный для представления оферт, должен быть достаточным для оценки потенциальными покупателями условий продажи дебиторских задолженностей;
- e) размер платы за участие в аукционе и сумма задатка, условия и сроки их оплаты;
- f) срок и место, где потенциальные покупатели могут ознакомиться с информацией и материалами о дебиторских задолженностях, подлежащих продаже;
- g) указание о том, что доступ к информации о дебиторских задолженностях, содержащей персональные данные или другие конфиденциальные данные, разрешается только лицам, которые подпишут до установленного предельного срока соглашение о конфиденциальности и представят подтверждающие документы, предусмотренные частью (29³);
- h) контактные данные банка или организатора продажи в случае, если таковым является лицо иное, нежели банк.

(29³) Банк без согласия должника обеспечивает потенциальному покупателю доступ к имеющейся у него информации о дебиторской задолженности, в том числе к персональным данным, необходимым для продажи дебиторской задолженности, если потенциальный покупатель подписал соглашение о конфиденциальности, которым обязуется хранить в соответствии с законом тайну о конфиденциальной информации, и если представил подтверждающие документы относительно достаточности денежных средств для покупки соответствующей дебиторской задолженности.

(29⁴) Положения частей (27)–(29³) применяются соответствующим образом в случае уступки кредитного договора банка банку с местонахождением в Республике Молдова или отделению иностранного банка в Республике Молдова.

(30) В случае, если активы не поддаются реализации в силу отсутствия спроса или если издержки по реализации превышают их стоимость либо если активы по иным уважительным причинам не подлежат реализации, ликвидатор вправе отказаться от прав на эти активы после получения письменного разрешения Национального банка.

[Ст. 38 7 изменена Законом N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

[Ст. 38 7 изменена Законом N 187 от 28.09.2014, в силу 10.10.2014]

Статья 38⁸. Расходы, связанные с процессом ликвидации

(1) Расходы, связанные с процессом ликвидации банка, осуществляются приоритетно относительно иных требований к банку и за счет его средств. Эти расходы включают:

- a) обязательства по оплате коммунальных и эксплуатационных услуг, по обеспечению сохранности имущества, оплате иных расходов, необходимых для продолжения функционирования банка, возникшие в период до и после отзыва лицензии;
- b) обязательства по оплате услуг имущественного найма, оплате труда работников, выплата пособий в связи с их увольнением, оплате труда ликвидатора и привлеченных им лиц, судебные расходы, расходы по опубликованию объявлений, отправке уведомлений, инвентаризации, оценке, управлению имуществом (включая его передачу), распределению (ликвидации) активов банка, иные расходы и платежные обязательства, необходимые в ходе ликвидации банка, а также обязательства

по оплате налогов, пошлин и других обязательных платежей в период после отзыва лицензии;

с) кредиты, выданные банку после назначения ликвидатора.

(2) Оплата труда ликвидатора устанавливается Национальным банком и осуществляется за счет средств ликвидируемого банка, за исключением случая, когда ликвидатор является работником Национального банка.

(3) Оплата труда лиц, привлеченных для оказания помощи ликвидатору в связи с ликвидацией банка, не должна превышать оплату труда банковских работников по оказанию аналогичных услуг.

(4) В случае недостаточности средств для покрытия связанных с ликвидацией банка расходов согласно частям (1)–(3) их вправе покрыть Национальный банк.

(5) Национальный банк вправе устанавливать условия и пределы расходов, связанных с ликвидацией банка.

[Ст. 38 8 дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 38⁹. Меры, предшествующие погашению требований к банку

(1) В пятидневный срок со дня отзыва лицензии банка в связи с несостоятельностью ликвидатор на основании регистров и иных имеющихся в банке данных устанавливает сумму долга по каждому депозиту, гарантированному в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003, составляет перечень требований по таким депозитам и передает его Фонду гарантирования депозитов в банковской системе.

(2) В двухмесячный срок с последнего дня, указанного в уведомлении, предусмотренном пунктом б) части (4) статьи 38⁶, ликвидатор:

а) отклоняет требования, действительность которых сомнительна;

а¹) отклоняет любые требования служащих банка, аффилированных банку лиц и поставщиков услуг до их освобождения от ответственности за ликвидацию банка, в соответствии с положениями статьи 38¹⁵;

б) определяет сумму долга каждому вкладчику, иному кредитору и классы приоритета погашения требований;

с) составляет перечень утвержденных им требований для регистрации в Национальном банке;

д) письменно уведомляет каждое лицо, требование которого не было полностью утверждено, об этом;

е) трижды, с семидневным интервалом, публикует в Официальном мониторе Республики Молдова, в газетах, распространяемых по всей территории республики, а также в местностях, где у банка имеются обособленные подразделения, объявление, содержащее сведения о дне и месте, где кредиторы могут ознакомиться со сведениями относительно их утвержденных требований, а также о дне, когда ликвидатор представит Национальному банку перечень требований для регистрации, не выходящем за пределы 15 дней со дня опубликования последнего объявления.

(3) Требования кредиторов устанавливаются на основании регистров, документов и иных имеющихся в банке данных, а в случае предъявления требований путем письменного заявления кредитора – и на основании судебных решений и иных представленных документов, подтверждающих обоснованность требований.

(4) Сумма требования вкладчика, имеющего более одного депозита в банке, устанавливается путем суммирования всех его депозитов.

(5) Сумма выраженного в иностранной валюте требования устанавливается по официальному курсу лея к соответствующей иностранной валюте, действующему на день отзыва лицензии банка, и выплачивается в леях.

(6) В перечень требований вносятся фамилия, имя, местожительство (для физического лица), наименование, местонахождение (для юридического лица) кредитора, основание, сумма требования. Обжалованные либо спорные требования указываются в обжалованной части отдельно с соответствующими пометками. Данные кредиторов, требования которых обеспечены залогом (обеспеченные кредиторы), вносятся отдельно с указанием заложенного имущества. В перечень требований могут быть внесены и иные необходимые для их погашения сведения.

(7) Требования вносятся в перечень в порядке приоритетности классов требований. Листы перечня требований должны быть пронумерованы и прошиты.

(8) На перечень требований распространяются положения о банковской тайне.

(9) Национальный банк регистрирует перечень требований в пятидневный срок со дня его надлежащего представления ликвидатором. Регистрация перечня требований не предполагает рассмотрения обоснованности, суммы каждого утвержденного требования, класса требований, в который оно внесено, а также внесения в них исправлений.

(10) До начала погашения требований согласно соответствующему классу требований ликвидатор публикует не менее чем в одной газете, распространяемой по всей территории республики, а также в газете, распространяемой в местностях, в которых у банка имелись обособленные подразделения, объявление о месте, порядке и сроках их погашения.

(11) В случае, когда до дня начала погашения требований кредиторов ликвидатору стало известно о наличии рассматриваемых в судебной инстанции споров между кредитором и ликвидатором относительно требования кредитора, не внесенного в перечень требований и предъявленного до регистрации перечня требований в Национальном банке, ликвидатор должен зарезервировать средства, необходимые для пропорционального погашения соответствующего требования, в пределах денежных средств, имеющихся для погашения класса требований, к которому принадлежит данное требование.

[Ст. 38⁹ изменена Законом N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

[Ст. 38⁹ дополнена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

Статья 38¹⁰. Обжалование мер, предшествующих погашению требований к банку

(1) В двадцатидневный срок со дня регистрации перечня требований в Национальном банке любой вкладчик, иной кредитор, один или несколько акционеров банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами акций с правом голоса, могут обжаловать в Национальный банк действия ликвидатора, предусмотренные пунктами а) и б) части (2) статьи 38⁹. Национальный банк разрешает жалобу в месячный срок со дня ее подачи.

(2) В случае обоснованности содержащихся в жалобе претензий Национальный банк издает распоряжение об изменении перечня требований и предложенного порядка их погашения.

(3) Изменение перечня требований, зарегистрированного в Национальном банке, по истечении указанного в части (1) срока разрешения жалобы не допускается.

Статья 38¹¹. Погашение требований к банку и приоритет погашения требований

(1) Погашение требований к банку в процессе ликвидации производится по истечении срока разрешения жалобы, предусмотренного статьей 38¹⁰, при условии их утверждения и регистрации перечня требований в Национальном банке, если настоящей главой не предусмотрено иное.

(2) Требования по гарантированным депозитам согласно Закону о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 погашаются Фондом гарантирования депозитов в банковской системе в соответствии с указанным законом после получения перечня требований, составленного ликвидатором согласно части (1) статьи 38⁹. В этом случае требования Фонда гарантирования депозитов в банковской системе заменяют требования по гарантированным депозитам и выплачиваются до выплаты требований, предусмотренных частью (3).

(2¹) Утвержденные требования по выплате заработной платы работникам банка за период до трех месяцев, предшествующих дню отзыва лицензии банка, выплате алиментов, возмещению ущерба, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья либо смертью, погашаются перед погашением требований, предусмотренных частью (3).

(3) Утвержденные требования погашаются в порядке приоритетности установленных классов требований следующим образом:

- а) кредиты, предоставленные банку Национальным банком до назначения ликвидатора;
- б) требования Министерства финансов, как следствие осуществленных выплат или выплат, которые следует осуществить на основании государственных гарантий или залога государственных ценных бумаг для гарантирования экстренных кредитов, предоставляемых банкам Национальным банком в ситуациях системного кризиса или риска его возникновения, в соответствии с частью (3) статьи 18 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 года о Национальном банке Молдовы;

[Пкт.с) утратил силу согласно Закону N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

d) требования по депозитам, оставшиеся после выполнения обязательств в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003;

[Пкт.е) утратил силу согласно Закону N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

f) суммы платежей в национальный публичный бюджет, полученных от налогоплательщиков, но не переведенных на соответствующие счета бюджетной системы, а также иные требования национального публичного бюджета;

g) другие требования.

(3¹) Кредиторские требования одного класса требований погашаются после погашения всех требований предыдущего класса требований.

(3²) В случае, если в объявленный ликвидатором срок для погашения требований кредитор не явился для получения своего требования, ликвидатор вносит причитающиеся этому кредитору средства на счет, открытый на имя кредитора в другом банке.

(3³) Обязательства, вытекающие из применения положений части (3) статьи 15⁶, выполняются в соответствии с требованиями части (8) настоящей статьи.

(3⁴) Средства, накопленные на счетах банка, находящегося в процессе принудительной ликвидации, должны периодически использоваться для выполнения обязательств банка таким образом, чтобы накопленные суммы не превышали на отчетные даты сумму, необходимую для покрытия на шестимесячный период расходов, связанных с процессом принудительной ликвидации.

(4) Утвержденные на основании решений судебных инстанций требования погашаются в порядке, установленном для классов требований, перечисленных в части (3), за исключением требований, не внесенных в срок в перечень требований (незарегистрированные требования), утвержденных на основании решений, вынесенных после истечения срока разрешения жалобы согласно части (1) статьи 38¹⁰, которые погашаются:

a) за счет зарезервированных средств – в случае, предусмотренном частью (11) статьи 38⁹;

b) после погашения требований соответствующего класса (но перед погашением требований последующего класса), если выплаты по погашению этих требований были начаты до получения ликвидатором незарегистрированных требований;

c) в соответствии с частью (6), если незарегистрированные требования были получены ликвидатором после погашения всех требований.

(5) В случае, если имеющаяся сумма для погашения требований любого из классов, указанных в частях (2¹) и (3), недостаточна для их полного покрытия, стоимость каждого требования данного класса пропорционально уменьшается.

(6) После погашения всех утвержденных требований оставшиеся действительные требования, не внесенные в установленный срок в перечень, указанный в пункте c) статьи 38⁹, также погашаются за счет активов, оставшихся после погашения требований, внесенных в срок в соответствующий перечень.

(7) Погашение субординированных долгов, за исключением выпущенных в соответствии со статьей 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017, осуществляется после погашения требований всех кредиторов банка, но до погашения требований акционеров, бывших владельцев доли в уставном капитале банка, к которым были применены предусмотренные законом меры по аннулированию и выпуску новых акций, и кредиторов, которые владеют требованием к банку, связанным с субординированными долгами, выпущенными в соответствии со статьей 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017.

(8) Активы, оставшиеся после погашения всех требований к банку, распределяются его акционерам, бывшим владельцам доли в уставном капитале банка, к которым были применены предусмотренные законом меры по аннулированию и выпуску новых акций, если они владеют требованием к банку, вытекающим из аннулирования удерживаемых ими акций, согласно их долям и кредиторам, которые владеют требованием к банку, связанным с субординированными долгами, выпущенными в соответствии со статьей 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017.

(9) Требования, не погашенные по причине недостаточности активов банка, а также обязательства банка, требования по которым не были предъявлены в срок, считаются погашенными.

(10) Ликвидатор вносит в перечень требований сведения о погашении требований кредиторов.

[Ст. 38 11 изменена Законом N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

[Ст. 38 11 изменена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

[Ст. 38 11 дополнена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

[Ст. 38 11 изменена Законом N 233 от 03.10.2016, в силу 04.10.2016]

[Ст. 38 11 изменена Законом N 187 от 28.09.2014, в силу 10.10.2014]

Статья 38¹². Отчет. Завершение процесса ликвидации

(1) После распределения (ликвидации) всех активов ликвидируемого банка ликвидатор представляет Национальному банку отчет. Отчет должен содержать сведения о сумме и классах погашенных и непогашенных требований кредиторов, об использовании активов, о невозможных к взысканию или не имеющих ценности активах с приложением при необходимости подтверждающих документов, а также иные необходимые сведения. К отчету прилагаются ликвидационный баланс банка и иные необходимые документы.

(2) После утверждения отчета Национальный банк и ликвидатор освобождаются от каких бы то ни было обязанностей, связанных с ликвидацией банка.

(3) Ликвидатор подает в орган государственной регистрации заявление об исключении банка из Государственного регистра юридических лиц и осуществляет иные необходимые для этого действия в установленном законом порядке.

Статья 38¹³. Ответственность ликвидатора

(1) В случае несоблюдения ликвидатором настоящего закона Национальный банк отстраняет его.

(2) За совершение противоправных действий в процессе осуществления полномочий ликвидатор несет ответственность за правонарушение или уголовную ответственность в соответствии с законом.

(3) Разногласия и споры между ликвидатором, Национальным банком и иными лицами в связи с ликвидацией банка рассматриваются в соответствии с частью (7) статьи 38.

Статья 38¹⁴. Возобновление процесса ликвидации

(1) В случае, если после утверждения отчета ликвидатора или исключения банка из Государственного регистра юридических лиц были выявлены какие-либо активы банка, Национальный банк по заявлению кредиторов банка или по собственной инициативе вправе принять решение о возобновлении процесса ликвидации банка и при необходимости назначить ликвидатора.

(2) Средства, вырученные от ликвидации (использования) выявленных активов, употребляются для погашения требований правомочных кредиторов в порядке, установленном настоящим законом.

(3) Ликвидатор в случае, если таковой был назначен, представляет Национальному банку отчет о дополнительно ликвидированных (использованных) активах и дополнительно погашенных требованиях.

Статья 38¹⁵. Ответственность за впадение банка в несостоятельность

(1) Если в процессе ликвидации банка выявлены лица, ответственные за наступление положения несостоятельности банка, по иску Национального банка, ликвидатора банка, любого кредитора или акционера банка судебная инстанция может принять решение о возложении части или всех долгов несостоятельного банка на руководителей банка, как они определены в статье 3, которые занимали соответствующие должности в предшествующие началу процесса ликвидации банка три года, а также на любое другое лицо, в том числе акционеры банка и их выгодоприобретающие собственники, которое способствовало впадению банка в несостоятельность совершением преднамеренно или по грубой небрежности одного следующих действий:

а) использование имущества или кредитов банка в личных интересах;

б) осуществление под прикрытием банка коммерческой деятельности в личных интересах;

с) фиктивное увеличение пассивов банка и/или расхищение (утаивание) части активов банка;

- d) приобретение фондов для банка по завышенным ценам;
- e) ведение фиктивного бухгалтерского учета или учета, не соответствующего положениям законодательства, а также способствование исчезновению бухгалтерских документов, учредительных документов и печати;
- f) распоряжение о продолжении деятельности банка, очевидно ведущей к неплатежеспособности;
- g) распоряжение в месяце, предшествующем прекращению выплат денежных обязательств, о преимущественном удовлетворении одного кредитора в ущерб другим;
- h) невыполнение обязательства об извещении Национального банка согласно части (3¹) статьи 38;
- i) выдача кредитов с нарушением требований предосторожности, установленных действующими нормативными актами, а также несоблюдение действующих внутренних норм;
- j) составление финансовой отчетности, другой бухгалтерской отчетности или отчетов с нарушением положений нормативных актов;
- k) невыявление и несообщение в рамках внутренних мер по проверке, в нарушение служебных обязанностей, о действиях, которые привели к мошенничеству и дефектному управлению имуществом банка;
- l) любое иное действие, которое способствовало впадению банка в несостоятельность;
- m) выполнение или упущение выполнения из-за недобросовестности или халатности любого действия или поступка, связанного с исполнением обязанностей, которые были необходимы для идентификации выгодоприобретающего собственника банка, который самостоятельно или согласованно с другими лицами контролирует существенную долю в капитале банка;
- n) выполнение или упущение выполнения из-за недобросовестности или халатности любого действия или поступка, связанного с исполнением обязанностей, которые были необходимы для получения от прямых, косвенных держателей, выгодоприобретающих собственников банка и от аффилированных банку лиц информации, необходимой для их идентификации;
- o) утверждение любой сделки с лицами, указанными в пунктах m) и n), которая привела к уменьшению капитала банка ниже уровней, установленных нормативными актами Национального банка.

(2) Применение положений части (1) не исключает применение в отношении лиц, указанных в части (1), наказаний за правонарушение или уголовных наказаний за деяния, являющиеся правонарушениями или преступлениями. В связи с этим ликвидатор банка передает органам прокуратуры все документы для рассмотрения на предмет наличия оснований (деяний), которые могут повлечь уголовное преследование соответствующего лица.

(3) В случае множественности субъектов ответственность лиц, предусмотренных частью (1), является солидарной при условии, что наступление положения несостоятельности соответствует или предшествует сроку исполнения ими полномочий или занятия ими должностей, что могло бы привести к несостоятельности банка. Указанные лица могут отказаться от солидарной ответственности, если, находясь в составе руководящих коллегиальных органов банка, они выступали против актов или деяний, которые привели к несостоятельности, или не присутствовали при принятии решений, которые привели к несостоятельности, и после принятия решения представили свои возражения по принятым решениям.

(4) Срок давности в отношении меры, предусмотренной частью (1), составляет три года со дня, когда выявилось или должно было выявиться лицо, которое привело к наступлению положения несостоятельности, но не ранее двух лет со дня принятия решения о возбуждении процесса ликвидации банка.

(5) Во всех случаях по иску, предусмотренному частью (1), судебная инстанция выносит решение, подлежащее обжалованию в кассационном порядке лицами, которых оно касается.

(6) Наряду с иском, сформулированным согласно части (1), подавшее его лицо может запросить у судебной инстанции принятия обеспечительных мер в отношении имущества лиц, преследуемых в соответствии с частями (1)–(3). Заявление о принятии обеспечительных мер может быть сформулировано и после подачи иска, предусмотренного частью (1).

(7) Суммы, поступившие согласно положениям части (1), пополняют дебиторскую массу банка и предназначены для покрытия его пассива.

(8) Принудительное исполнение в отношении лиц, указанных в части (1), осуществляется судебным исполнителем согласно Исполнительному кодексу.

Глава VI² ДОБРОВОЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 38¹⁶. Условия добровольной ликвидации

- (1) Ликвидация банка на основании принятого акционерами решения (добровольная ликвидация) осуществляется в порядке, предусмотренном законодательными актами, регулирующими ликвидацию хозяйственных товариществ и обществ, с учетом положений настоящего закона.
- (2) Решение о добровольной ликвидации банка может быть принято общим собранием акционеров только в случае, если банк не находится в состоянии несостоятельности. Решение общего собрания акционеров принимается не менее чем двумя третями общего числа голосов акционеров, представленных на собрании.
- (3) В случае принятия решения о добровольной ликвидации банк обращается в Национальный банк с заявлением об отзыве лицензии и даче разрешения на добровольную ликвидацию. Заявление подается Национальному банку в пятидневный срок со дня принятия решения общим собранием акционеров. К заявлению прилагаются решение о добровольной ликвидации, план ликвидации, утвержденный общим собранием акционеров, содержащий этапы ликвидации, порядок и сроки погашения требований кредиторов, баланс, подтверждающий достаточность средств, необходимых для погашения требований, сведения о составе ликвидационной комиссии (назначенном ликвидаторе) и иные необходимые сведения.
- (4) Национальный банк рассматривает заявление в двухмесячный срок со дня надлежущей подачи документов и дает разрешение на добровольную ликвидацию в случае, если устанавливает, что:
 - а) решение о добровольной ликвидации принято с соблюдением законодательства;
 - б) банк является состоятельным и может исполнить без задержки свои обязательства перед кредиторами;
 - в) представленные документы содержат полные и достаточные сведения;
 - г) предложенный план ликвидации составлен в интересах кредиторов банка;
 - д) банк представил в установленный срок дополнительные документы, истребованные Национальным банком, необходимые для установления соответствия условиям дачи разрешения.
- (5) Одновременно с дачей разрешения на добровольную ликвидацию Национальный банк отзывает лицензию банка.

Статья 38¹⁷. Порядок добровольной ликвидации

- (1) После отзыва лицензии и дачи разрешения на добровольную ликвидацию ликвидационная комиссия (ликвидатор) принимает на себя все полномочия по управлению имуществом и операциями банка.
- (2) Ликвидационная комиссия (ликвидатор):
 - а) в пятидневный срок со дня отзыва лицензии подает в орган государственной регистрации заявление о ликвидации банка с приложением необходимых документов, включая акт об отзыве лицензии и разрешение на добровольную ликвидацию банка;
 - б) публикует объявления о ликвидации;
 - в) проводит инвентаризацию имущества, оценку активов, погашает требования кредиторов, предпринимает иные необходимые для ликвидации банка меры.
- (3) Требования кредиторов погашаются в соответствии со следующей приоритетностью классов требований:
 - а) расходы, связанные с ликвидацией;
 - б) заработная плата работников банка за период до трех месяцев, предшествующих дню решения о ликвидации, выплата алиментов, возмещение ущерба, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья либо смертью;
 - в) депозиты;

- d) кредиты, предоставленные банку, не обеспеченные залогом;
- e) вклады юридических лиц и индивидуальных предприятий;
- f) иные требования.

(3¹) Погашение субординированных долгов, иных чем выпущенные в соответствии со статьей 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017, осуществляется после погашения требований всех кредиторов банка, но до погашения требований, предусмотренных частью (3²) настоящей статьи.

(3²) Требования бывших владельцев доли в уставном капитале банка, к которым были применены предусмотренные законом меры по аннулированию и выпуску новых акций, в случае если они владеют требованием к банку, вытекающим из аннулирования удерживаемых ими акций, и требования, связанные с субординированными долгами, выпущенными в соответствии со статьей 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017, имеют ту же приоритетность погашения, что и требования к акционерам банка.

(4) Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в пятидневный срок со дня составления ликвидационного баланса представляет его Национальному банку.

(5) Добровольная ликвидация банка не препятствует возбуждению процесса его принудительной ликвидации, если в процессе добровольной ликвидации устанавливается, что банк находится в состоянии несостоятельности.

(6) В случае, если устанавливается, что банк находится в состоянии несостоятельности, ликвидационная комиссия (ликвидатор) незамедлительно извещает об этом Национальный банк для возбуждения процесса принудительной ликвидации с приложением отчета и документов, подтверждающих финансовое положение банка.

(7) В 15-дневный срок Национальный банк рассматривает представленные в соответствии с частью (6) документы и, если выявляется одно из предусмотренных частью (3) статьи 38 оснований, принимает решение, которым устанавливает состояние несостоятельности банка, и возбуждает процесс его принудительной ликвидации.

[Ст. 38 17 изменена Законом N 227 от 01.11.2018, в силу 30.12.2018]

[Ст. 38 17 дополнена Законом N 110 от 15.06.2018, в силу 06.07.2018]

[Ст. 38 17 изменена Законом N 58 от 06.04.2017, в силу 14.04.2017]

Глава VII

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

[Глава VII (ст.39-43) утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 39. Переходные положения

[Ст.39 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 40. Надзор и регулирование деятельности финансовых учреждений

[Ст.40 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 41. Нормативные акты Национального банка

[Ст.41 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 42. Разрешение споров

[Ст.42 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 43. Заключительные положения

[Ст.43 утратила силу согласно Закону N 202 от 06.10.2017, в силу 01.01.2018]

Петру ЛУЧИНСКИ

Кишинэу, 21 июля 1995 г.

№ 550-XIII.

Смотрите также

Метки

[финансовые учреждения](#) ^[1]

[регламентированный капитал](#) ^[2]

[банк](#) ^[3]

[лицензия](#) ^[4]

[ликвидация](#) ^[5]

[специальное управление](#) ^[6]

[исправительные меры](#) ^[7]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/zakon-o-finansovyh-uchrezhdeniyah-no-550-xiii-ot-21071995>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=финансовые учреждения](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=финансовые%20учреждения)

[2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=регламентированный капитал](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=регламентированный%20капитал)

[3] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=банк](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=банк)

[4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=лицензия](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=лицензия)

[5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=ликвидация](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=ликвидация)

[6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=специальное управление](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=специальное%20управление)

[7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=исправительные меры](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=исправительные%20меры)