

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA
LEGE
pentru modificarea unor acte normative (cadru de lichidare a instituțiilor de credit)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune:

- Directiva 2001/24/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 aprilie 2001 privind reorganizarea și lichidarea instituțiilor de credit, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 125 din 05 mai 2001, CELEX: 02001L0024, astfel cum a fost modificată prin Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții;
- art. 18 lit. g) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE. ”

Art.I. – Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297–300, art.544), se modifică după cum urmează:

1. La articolul 11 alineatul (9) va avea următorul conținut: „(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la desemnarea administratorului temporar, administratorului special, administratorului interimar, de stabilire a competențelor și împuternicirilor acestora, de aplicare a instrumentelor de rezoluție, de exercitare a competențelor de rezoluție și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor/asociațiilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul temporar, administratorul interimar sau administratorul special se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.”

2. La Articolul 11¹ alineatul (1), după textul „a măsurilor implementate de Banca Națională,” se completează cu textul „administratorul temporar, administratorul interimar,” iar cuvintele „sau de lichidator” se exclud.

3. Articolul 34 se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Prin derogare de la prevederile art. 71 din Codul muncii, Banca Națională îi poate detașa pe funcționarii săi:

1) la o instituție de credit, pentru exercitarea funcției de:

a) administrator temporar, pe durata aplicării măsurilor de intervenție timpurie;

b) administrator special, pe durata aplicării măsurilor de rezoluție, conform prevederilor Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții;

c) administrator interimar, în cazul constatării stării de insolvabilitate și al depunerii cererii introductive împotriva instituției de credit, pentru perioada cuprinsă între retragerea autorizației și desemnarea lichidatorului de către instanța de insolvabilitate.

2) la o instituție de credit în procedură de lichidare - pentru exercitarea funcției de lichidator, desemnat în conformitate cu prevederile art. 240⁴ din Legea insolvenței nr. 149/2012, pe durata procedurii de lichidare a instituției de credit.”

4. La Articolul 35 alineatul (1), sintagma „lichidatorul desemnat de aceasta,” se exclud.

Art.II. – Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-91, art.199), se abrogă.

Art.III. – La articolul 98, alineatul (10) din **Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.372–382, art.341)**, textul „Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie cu textul „Legea insolabilității nr.149/2012”.

Art. IV. Articolul 239 alineatul (2) din **Codul civil al Republicii Moldova nr. 1107/2002 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr. 66-75, art. 132,)** va avea următorul cuprins:

„(2) Instituția de credit este declarată insolabilă prin hotărâre judecătorească, la cererea introductivă a Băncii Naționale a Moldovei. Temeiurile și modul de declarare a insolabilității, precum și procedura de lichidare a instituțiilor de credit sunt cele stabilite în Capitolului X¹ din Legea insolabilității nr. 149/2012, prin derogare de la regulile generale aplicabile celorlalte persoane juridice.”

Art.V. – La articolul 40, alineatul (7) din **Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr.225/2003 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.285-294, art. 436)**, va avea următorul cuprins:

„(7) Cererea privind recuperarea prejudiciilor aduse unei instituții de credit insolabile împotriva membrilor organului de conducere a acesteia și persoanei căreia îi este imputabilă apariția stării de insolabilitate a instituției de credit, în temeiul art.240¹² al Legii insolabilității nr.149/2012, se depune în instanța de judecată de la sediul instituției de credit insolabile”.

Art. VI. – Articolul 25¹ din **Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.184 –187, art.711)** va avea următorul cuprins:

„Articolul 25¹. Particularitățile radierii din Registrul de stat a instituțiilor de credit în procedură de lichidare

(1) Prin derogare de la prevederile art. 24 alin.(1), (1¹), (3) și ale art.25 alin.(1), (4), (5), radierea din Registrul de stat a instituției de credit în procedură de lichidare se efectuează în baza hotărârii judecătorești de încetare a procedurii de lichidare și radiere a instituției de credit din Registrul de stat.

(2) În cazul în care, după radierea instituției de credit din Registrul de stat, la organul înregistrării de stat a parvenit hotărârea instanței judecătorești privind redeschiderea procedurii de lichidare a instituției de credit, emisă în condițiile Legii insolabilității nr.149/2012, organul înregistrării de stat adoptă, din oficiu, decizia de restabilire a datelor din Registrul de stat potrivit situației de până la radiere. În cazul în care instanța de judecată desemnează un nou lichidator, în Registrul de stat se vor înscrie datele lichidatorului desemnat.”

Art. VII. – Legea insolabilității nr.149/2012 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193–197, art.663), va avea următorul cuprins:

1. Se completează cu clauza de armonizare cu următorul cuprins:

„Prezenta lege transpune Directiva 2001/24/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 aprilie 2001 privind reorganizarea și lichidarea instituțiilor de credit, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 125 din 5 mai 2001, astfel cum a fost modificată prin Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții.”

2. La articolul 1 alineatul (2), după textul „societăților de asigurări,” se completează cu textul „instituțiilor de credit din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor acestora stabilite în alte state,

sucursalelor instituțiilor de credit dintr-un alt stat în ce privește activitatea acestora pe teritoriul Republicii Moldova și firmelor de investiții”, iar textul „Prezenta lege nu se aplică băncilor.” se exclude.

3. La articolul 2, după noțiunea „*insolvabilitate*” se completează cu următoarea noțiune: „*insolvabilitatea instituției de credit*” – în sensul Capitolului X¹, reprezintă starea unei instituții de credit în privința căreia Banca Națională a Moldovei a constatat întrunirea cumulativă a condițiilor prevăzute la art. 58 lit. a) și b) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții (în continuare Legea nr. 232/2016), iar aplicarea unei acțiuni de rezoluție nu este necesară în interes public, în conformitate cu art. 58 lit. c) din Legea nr. 232/2016, precum și starea instituției de credit a cărei autorizație a fost retrasă în temeiul art. 22 alin. (1) lit. m) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit (în continuare - Legea nr. 202/2017).

După noțiunea „*procedură simplificată a falimentului*” se completează cu următoarea noțiune:

„*procedura de lichidare a unei instituții de credit*” – în sensul Capitolului X¹, reprezintă procedura obișnuită de insolvabilitate colectivă aplicabilă unei instituții de credit, care implică ridicarea totală a dreptului de administrare și desemnarea lichidatorului în condițiile art. 240⁴, având ca scop valorificarea activelor în vederea lichidării patrimoniului instituției de credit pentru acoperirea pasivelor acesteia, desfășurată sub supravegherea instanței de insolvabilitate.

4. Articolul 115 alineatul (1), se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) debitorul este o instituție de credit în privința căreia Banca Națională a determinat că se întrunesc cumulativ condițiile art. 58 lit.a) și b) din Legea nr. 232/2016, iar aplicarea unei acțiuni de rezoluție nu este necesară în interes public, în conformitate cu art. 58 lit. c) din Legea nr. 232/2016.”

5. Legea se completează cu Capitolul X¹ cu următorul cuprins:

„Capitolul X¹

PARTICULARITĂȚILE INSOLVABILITĂȚII INSTITUȚIILOR DE CREDIT DIN REPUBLICA MOLDOVA, ALE SUCURSALELOR ACESTORA STABILITE ÎN ALTE STATE, ALE SUCURSALELOR INSTITUȚIILOR DE CREDIT DIN ALETE STATE STABILITE ÎN REPUBLICA MOLDOVA ȘI ALE FIRMELOR DE INVESTIȚII

Secțiunea 1 Dispoziții generale

Articolul 240¹. Domeniul de aplicare

(1) Particularitățile procesului de insolvabilitate prevăzute în prezentul capitol se aplică instituțiilor de credit, inclusiv sucursalelor acestora în alte state și sucursalelor instituțiilor de credit dintr-un alt stat în ce privește activitatea acestora pe teritoriul Republicii Moldova, în situația în care în privința acestora se constată întrunirea condițiilor prevăzute la art.58 lit.a) și b) din Legea 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții, iar o acțiune de rezoluție nu ar fi necesară în interesul public, în conformitate cu prevederile art.58 lit.c) din aceeași lege.

(2) Lichidarea firmelor de investiții se realizează potrivit normelor generale prevăzute de prezenta lege. Dispozițiile prezentului capitol sunt aplicabile firmelor de investiții numai în măsura prevăzută de secțiunea a 3-a, referitoare la aplicarea transfrontalieră a măsurilor de reorganizare și a procedurilor de lichidare, precum și la recunoașterea și efectele acestora.

(3) Noțiunile și termenii utilizați în prezentul capitol au înțelesul prevăzut în Legea nr. 202/2017, Legea nr.232/2016, Legea nr. 171/2012 privind piața de capital (în continuare -Legea 171/2012), Legea nr.160/2023 privind garantarea depozitelor(în continuare Legea nr.160/2023) și de legislația privind piețele de instrumente financiare și activitățile de investiții.

(4) În cazul debitorilor prevăzuți la art.115 alin.(1) lit.f), nu se aplică dispozițiile referitoare la condițiile de intentare a procesului de insolabilitate, perioada de observație și obligația de raportare în fața adunării creditorilor, prevăzute în capitolele II și III, precum și procedura de restructurare prevăzută în capitolul IV, fiind aplicabile prevederile prezentului capitol.

Secțiunea 2

Dispoziții speciale privind insolabilitatea și intentarea procedurii de lichidare a instituțiilor de credit din Republica Moldova și a sucursalelor acestora în alte state

Articolul 240². Intentarea procedurii de lichidare

(1) Procedura de lichidare a instituției de credit, inclusiv a sucursalelor stabilite în alte state sau a sucursalelor instituțiilor de credit dintr-un alt stat în ce privește activitatea acestora pe teritoriul Republicii Moldova se intentează exclusiv în temeiul cererii introductive depuse de Banca Națională a Moldovei la instanța competentă potrivit art. 5.

(2) În cererea introductivă se indică denumirea instituției de credit, sediul, codul fiscal și numerele conturilor deținute la Banca Națională a Moldovei, precum și alte date de identificare ale instituției de credit, confirmate prin extrasul din registrul public corespunzător, după caz, inclusiv: datele oficiale de contact (număr de telefon, adresă de poștă electronică, fax), codul SWIFT/BIC, numărul și data autorizației de activitate eliberate de Banca Națională a Moldovei, numele reprezentantului legal al instituției de credit și temeiul împuternicirilor acestuia, informații privind structura acționariatului, precum și date referitoare la sucursale și filiale, dacă este cazul. Cererea introductivă cuprinde constatarea stării de insolabilitate a instituției de credit de către Banca Națională a Moldovei, precum și propunerea candidaturii la funcția de lichidator și a membrilor comitetului creditorilor. La cererea introductivă se anexează hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea autorizației instituției de credit respective, precum și de orice alte acte care susțin constatările Băncii Naționale a Moldovei privind starea de insolabilitate și sunt considerate necesare pentru sesizarea instanței de insolabilitate.

(3) Instanța de insolabilitate examinează cererea introductivă depusă de Banca Națională a Moldovei sub aspectul respectării cerințelor indicate în alin.(2). În cazul constatării unor erori, omisiuni sau lipsei unor informații ori date din cele indicate în alin.(2), instanța admite spre examinare cererea introductivă și solicită Băncii Naționale a Moldovei completarea acesteia, în regim de urgență, într-un termen ce nu poate depăși 24 ore.

(4) După admiterea spre examinare a cererii introductive, instanța de insolabilitate, în decurs de 24 ore, comunică instituției de credit debitoare copia cererii introductive și a anexelor. În termen de cel mult 2 zile de la primirea acestora, instituția de credit debitoare prezintă instanței de insolabilitate o referință la cererea introductivă, prin care contestă sau recunoaște starea de insolabilitate.

(5) După finalizarea procedurii prevăzute la alin. (3) și (4), la examinarea cererii introductive împotriva unei instituții de credit, instanța de insolabilitate utilizează ca bază a propriei aprecieri evaluările, constatările și concluziile formulate de Banca Națională a Moldovei privind starea de insolabilitate, consemnate în hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea autorizației instituției de credit respective. Instanța examinează aceste evaluări sub aspectul coerenței, pertinentei și caracterului complet al elementelor de fapt pe care se întemeiază, fără a substitui aprecierea autorității competente, cu excepția cazului în care constată existența unei erori vădite de natură să conducă la o soluție diferită de cea reținută de Banca Națională a Moldovei.

(6) În cazul constatării unei erori vădite în sensul alin. (5), instanța de insolabilitate verifică dacă elementele de fapt și de drept care au fundamentat hotărârea Băncii Naționale a Moldovei sunt exacte, complete și coerente din perspectiva circumstanțelor relevante cauzei și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile reținute. În urma examinării cererii introductive instanța dispune, după caz, intentarea procedurii de lichidare a instituției de credit sau respingerea cererii introductive.

(7) Procedura de lichidare a unei instituții de credit se desfășoară potrivit regulilor procedurii simplificate a falimentului prevăzute în Secțiunea a 4-a din Capitolul IV, cu derogările și completările stabilite în prezentul capitol.

(8) Hotărârea instanței de insolabilitate privind intentarea procedurii de lichidare se adoptă în termen de cel mult 5 zile de la data depunerii cererii introductive și se comunică, de îndată, în ziua pronunțării acesteia, prin fax, e-mail sau prin telefon Băncii Naționale a Moldovei, instituției de credit debitoare, lichidatorului desemnat și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

(9) La primirea hotărârii de intentare a procedurii de lichidare a instituției de credit, lichidatorul deschide, la o instituție de credit din Republica Moldova sau la o sucursală a unei instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul acesteia, două conturi curente speciale – unul în monedă națională și altul în valută străină – cu mențiunea „instituție de credit în procedură de lichidare”. În aceste conturi se transferă mijloacele bănești disponibile la data deschiderii procedurii de lichidare a instituției de credit, existente în conturile deținute la alte instituții de credit. Prin intermediul conturilor curente speciale, lichidatorul efectuează toate operațiunile de încasări și plăți ale instituției de credit aflate în procedură de lichidare. Lichidatorul comunică imediat Băncii Naționale a Moldovei denumirea instituției de credit la care au fost deschise conturile și datele acestora. Mijloacele bănești aflate în conturile curente speciale ale instituției de credit în procedură de lichidare nu pot face obiectul executării silite, iar operațiunile asupra acestor conturi nu pot fi suspendate sau sistate. Actele juridice încheiate și aplicate contrar prevederilor prezentului articolul sunt nule.

(10) La primirea hotărârii de intentare a procedurii de lichidare, Banca Națională a Moldovei închide în conformitate cu reglementările aplicabile, conturile instituției de credit debitoare deschise în evidențele sale și transferă fără întârziere disponibilitățile aferente acestora,, în monedă națională și în valută străină, în conturile speciale prevăzute la alin.(9).

(11) Dispozitivul hotărârii de intentare a procedurii de lichidare a instituției de credit se remite spre publicare, conform art.7 , în termen de 2 zile lucrătoare din data adoptării și se transmite de către instanța de insolabilitate prin intermediul platformei de interoperabilitate, către Programul integrat de gestionare a dosarelor, Registrul de stat al unităților de drept, Registrul bunurilor imobile, Registrul de stat al vehiculelor, Registrul garanțiilor reale mobiliare, sistemele informaționale deținute de Serviciul Fiscal de Stat, Agenția Proprietății Publice, Comisia Națională a Pieței Financiare, Depozitarul central unic al valorilor mobiliare și, după caz, către alte autorități și instituții publice, precum și către instituțiile de credit în care debitorul are conturi, sau o transmite în format electronic la adresele electronice ale deținătorilor registrelor respective și ale entităților relevante în fiecare caz concret.

(12) În cazul în care, instituția de credit în procedură de lichidare are sucursale în alte state, lichidatorul va publica dispozitivul hotărârii de intentare a procedurii de lichidare a instituției de credit și în cel puțin două ziare de circulație națională din fiecare dintre statele gazdă.

(13) Prin derogare de la prevederile art.8, termenul de contestare cu apel a hotărârii prin care s-a dispus intentarea procedurii de lichidare a unei instituții de credit sau respingerea cererii introductive împotriva instituției de credit este de 3 zile de la data pronunțării dispozitivului hotărârii. Declararea apelului nu suspendă executarea hotărârii instanței de insolabilitate. Apelul se examinează în termen de 5 zile de la data depunerii, în procedură scrisă, în condițiile prevăzute pentru examinarea cauzei în primă instanță.

(14) După deschiderea procedurii de lichidare, adunarea generală a acționarilor instituției de credit desemnează un reprezentant, care acționează exclusiv în numele acestora.

(15) Deschiderea procedurii de lichidare nu afectează validitatea și caracterul definitiv al ordinelor de decontare introduse într-un sistem de plăți sau de decontare a instrumentelor financiare, în condițiile Legii nr. 183/2016. De la data retragerii autorizației instituției de credit, încetează acceptarea și efectuarea plăților prin conturile sale corespondente în beneficiul clienților, iar sumele încasate ulterior în favoarea acestora se restituie instituțiilor de credit plătitoare, în vederea returnării către plătitori.

Articolul 240³. Competențele Băncii Naționale a Moldovei în procedura de lichidare a instituțiilor de credit

(1) La examinarea cauzelor privind lichidarea unei instituții de credit, participarea la proces a reprezentantului Băncii Naționale a Moldovei este obligatorie. Absența reprezentantului Băncii Naționale a Moldovei, legal citat, nu împiedică examinarea cauzei dacă acesta a solicitat examinarea în lipsa sa.

(2) În cazul în care, în privința unei instituții de credit care deține sucursale în alte state, Banca Națională a Moldovei constată starea de insolvabilitate, astfel cum este definită la art. 2, aceasta notifică de îndată autoritățile competente din statele gazdă ale sucursalelor respectivelor instituții de credit cu privire la constatarea efectuată și la măsurile ce urmează a fi întreprinse în vederea intentării procedurii de lichidare, inclusiv efectele concrete pe care le poate produce un astfel de proces. Notificarea se efectuează, pe cât posibil, anterior adoptării măsurilor respective sau, în caz contrar, imediat după adoptarea acestora. Notificarea se transmite în limba română, însoțită de traducerea oficială a documentelor comunicate în limba statului gazdă.

(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei constată întrunirea condițiilor de insolvabilitate a unei sucursale a unei instituții de credit care are sediul social într-un stat terț, aceasta informează fără întârziere, prin toate mijloacele disponibile, autoritățile competente ale celorlalte state în care instituția de credit respectivă are înființate sucursale, cu privire la constatarea stării de insolvabilitate și decizia de retragere a autorizației sucursalei și de înaintare a cererii introductive în instanța competentă, inclusiv efectele concrete pe care procedura de lichidare le poate produce. Notificarea se efectuează, de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, dacă este posibil înainte de deschiderea procedurii sau, în caz contrar, imediat după aceasta.

(4) La cererea Băncii Naționale, instituția de credit în procedură de lichidare asigură accesul reprezentanților împuterniciți ai acesteia și/sau persoanei independente care efectuează evaluarea în conformitate cu Legea nr. 232/2016, la încăperile și registrele sale, precum și prezintă documentele, informațiile și rapoartele solicitate.

(5) În cadrul realizării competenței de transfer în mod repetat, în condițiile art.98-99, art.114-115 și art.146-147 din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite lichidatorului, efectuarea transferului suplimentar înapoi de active, drepturi și obligații ale instituției de credit în procedură de lichidare. Lichidatorul este obligat să realizeze aceste transferuri, cu notificarea ulterioară a instanței de insolvabilitate.

(6) În exercitarea atribuțiilor, instanța de insolvabilitate și lichidatorul pot solicita opinia Băncii Naționale a Moldovei, privitor la orice aspecte care intră în domeniul său de competență, în legătură cu instituția de credit în procedură de lichidare. Pe parcursul procedurii, Banca Națională a Moldovei poate transmite instanței de insolvabilitate sau lichidatorului opinii sau informații pe care le consideră relevante. Lichidatorul furnizează, la cererea Băncii Naționale a Moldovei, orice informații sau documente privind instituția de credit sau la procedura de lichidare.

(7) Banca Națională a Moldovei cooperează și își coordonează acțiunile cu autoritățile competente ale celorlalte state gazdă implicate pe durata procedurii de lichidare.

Articolul 240⁴. Condițiile pentru propunerea lichidatorului instituției de credit

(1) Cu aplicarea corespunzătoare a art. 63 și 65 și cu respectarea particularităților prevăzute de prezentul articol, candidatura lichidatorului instituției de credit se propune de către Banca Națională a Moldovei prin cererea introductivă și se desemnează de către instanța de insolvabilitate prin hotărârea de intentare a procedurii de lichidare.

(2) Pentru exercitarea atribuțiilor de lichidator a instituției de credit poate fi propusă o persoană fizică sau juridică care corespunde criteriilor de eligibilitate stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Lichidatorul trebuie să dispună, în orice moment de o reputație bună, să acționeze cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente, precum și să posede cunoștințele, competențele și experiența necesare exercitării atribuțiilor sale.

(3) În cazul persoanei juridice, criteriile de eligibilitate se evaluează atât la nivelul acesteia, cât și la nivelul persoanelor care îi asigură conducerea și sunt desemnate să exercite efectiv atribuțiile de lichidare.

(4) Poate fi propusă în funcția de lichidator o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) are reputație bună, inclusiv nu se află în procedură de insolabilitate, dizolvare sau suspendare a activității și nu a fost sancționată pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, inclusiv infracțiuni prevăzute de legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, infracțiuni de corupție, infracțiuni în sfera publică, contra justiției, contra securității publice și a ordinii publice, infracțiuni informatice și infracțiuni în domeniul comunicațiilor electronice și nu înregistrează datorii față de bugetul public național;

b) dispune de o structură organizatorică adecvată, inclusiv personal calificat, proceduri interne și resurse suficiente pentru exercitarea atribuțiilor, inclusiv pentru gestionarea conflictelor de interese, asigurarea independenței decizionale și protecția informațiilor confidențiale;

c) deține experiență relevantă în domeniul lichidării, insolabilității, reorganizării sau în alte activități compatibile;

d) nu se află în raporturi de natură contractuală, financiară sau de altă natură cu instituția de credit ce urmează a fi lichidată, de natură să îi afecteze independența;

e) nu a prestat, în ultimii 5 ani, servicii susceptibile de a genera conflicte de interese;

f) nu este controlată, direct sau indirect, de persoane care au interese în instituția de credit ce urmează a fi lichidată.

(5) Poate fi propusă în funcția de lichidator o persoană fizică ce îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) are reputație bună, inclusiv nu a fost condamnată pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, inclusiv infracțiuni prevăzute de legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, infracțiuni de corupție, infracțiuni în sfera publică, contra justiției, contra securității publice și a ordinii publice, infracțiuni informatice și infracțiuni în domeniul comunicațiilor electronice și nu înregistrează datorii față de bugetul public național;

b) acționează cu onestitate, integritate și independență;

c) deține studii, calificări și cunoștințe profesionale relevante;

d) are experiență practică adecvată gestionării procedurilor de lichidare;

(6) Criteriile prevăzute la alin.(5) se aplică în mod corespunzător persoanelor care asigură conducerea persoanei juridice sau exercită efectiv atribuțiile de lichidare.

(7) Condițiile prevăzute la alin.(2)-(5) trebuie îndeplinite pe întreaga durată a exercitării funcției. Orice modificare care afectează aceste condiții se notifică de îndată Băncii Naționale a Moldovei și instanței de insolabilitate. În caz de neconformitate, prin derogare de la prevederile art. 54 alin. (1), Banca Națională înaintează instanței propunerea de înlocuire a lichidatorului.

(8) În vederea evaluării conflictelor de interese, candidatul la funcția de lichidator prezintă Băncii Naționale a Moldovei informații despre interesele sale personale și de afaceri, precum și despre relațiile financiare ale sale, ale soțului /soției, concubinei/concubinului și ale copiilor săi, inclusiv:

a) obligațiile sale, inclusiv cele neajunse la scadență, față de instituția de credit în procedură de lichidare, și orice interese patrimoniale în legătură cu aceasta;

b) relațiile din ultimii 5 ani cu instituțiile de credit, în calitate de angajat, membru al organului de conducere sau acționar cu deținere calificată;

c) relațiile financiare, de afaceri sau personale cu persoane care au interese față de instituția de credit în procedură de lichidare și activele acesteia;

d) eventuale neexecutări ale obligațiilor față de instituții de credit în ultimii 5 ani, însoțite de un extras din Sistemul Informațional de Evidență și Gestionare a Documentelor Executorii(SIEGDE), eliberat de Uniunea Națională a Executorilor Judecătorești;

e) dețineri de bunuri sau interese care pot genera concurență cu activele instituției de credit;

f) orice alte interese de natură să afecteze exercitarea imparțială a atribuțiilor;

g) orice alte informații solicitate de Banca Națională.

(9) Concomitent cu informația menționată la alin.(8), candidatul la funcția de lichidator prezintă o declarație privind existența sau inexistența conflictelor de interese în raport cu Banca Națională.

(10) Înainte de propunerea candidaturii pentru desemnarea în funcția de lichidator, Banca Națională evaluează existența conflictelor de interese. În cazul identificării unor astfel de conflicte, aceasta poate propune candidatura numai dacă apreciază, motivat, că persoana este capabilă să exercite funcția în mod imparțial.

(11) Dispozițiile alin.(8)–(10) se aplică pe întreaga durată a exercitării funcției de lichidator, inclusiv în cazul apariției ulterioare a unui conflict de interese.

(12) Prin derogare de la art.63 alin. (5), Banca Națională examinează conflictele de interese ale lichidatorului. În cazul constatării unui conflict de interese, notifică lichidatorul pentru înlăturarea acestuia sau pentru depunerea demisiei. În caz contrar, Banca Națională solicită instanței de insolabilitate destituirea lichidatorului și desemnarea unui nou lichidator.

(13) Lichidatorul își exercită atribuțiile stabilite în art.66-69 cu imparțialitate. Pornind de la aceasta, el nu este în drept:

a) să își exercite atribuțiile în condiții de conflict de interese nedeclarate Băncii Naționale a Moldovei;

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

c) să utilizeze sau să permită utilizarea bunurilor asupra cărora lichidatorul are dreptul de gestiune în interes personal sau în interesul terților, cu excepția cazurilor prevăzute de lege;

d) să divulge informația ce constituie secret bancar, comercial sau un alt secret protejat de lege decât în măsura în care este necesară în exercitarea atribuțiilor sale.

(14) La stabilirea onorariului fix al lichidatorului instituției de credit de către comitetul creditorilor, fără a aduce atingere dispozițiilor art.70 alin.(3), se ține cont de nivelul de remunerare a posturilor comparabile din sectorul bancar și/sau piața serviciilor specializate.

(15) Prin derogare de la art. 70 alin. (9), onorariul de succes al lichidatorului se stabilește de către comitetul creditorilor, în funcție de gradul de realizare a planului de lichidare.

(16) Prin derogare de la art. 71 alin. (1), dreptul de a solicita destituirea lichidatorului aparține exclusiv Băncii Naționale a Moldovei. Instanța de insolabilitate poate dispune destituirea lichidatorului, în condițiile art.71, cu luarea în considerare a derogărilor prevăzute în prezentul capitol.

(17) În cazul destituirii și/sau demisiei lichidatorului, instanța de insolabilitate solicită Băncii Naționale a Moldovei propunerea unei noi candidaturi.

(18) Lichidatorul instituției de credit răspunde civil, administrativ, contravențional sau penal pentru actele, faptele sau omisiunile săvârșite în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege, în cazul în care se constată, prin hotărâre judecătorească definitivă, că faptele au fost săvârșite cu rea-credință, prin neglijență gravă sau prin depășirea vădită a atribuțiilor legale, cauzând prejudicii, situație în care se aplică prevederile art. 73.

Articol 240⁵. Adunarea creditorilor.

(1) Prin derogare de la prevederile art. 54 alin. (1), în cadrul procedurii de lichidare a instituțiilor de credit, adunarea creditorilor exercită următoarele atribuții exclusive:

a) aprobarea planului de lichidare elaborat de lichidatorul instituției de credit,

b) aprobarea tranzacțiilor prevăzute la art. 240¹¹ alin. (1);

(2) În măsura în care prezentul capitol nu prevede altfel, dispozițiile secțiunii 5 din capitolul II privind adunarea creditorilor se aplică în mod corespunzător procedurii de lichidare a instituțiilor de credit.

Articolul 240⁶. Comitetul creditorilor

(1) În cadrul procedurii de lichidare al unei instituții de credit, interesele tuturor creditorilor sunt reprezentate de comitetul creditorilor, împuternicit să exercite atribuțiile conferite conform prezentei legi. Comitetul creditorilor examinează rapoartele trimestriale privind situația financiară a instituției, precum și modul de îndeplinire a planului de lichidare.

(2) Instanța de insolvabilitate, după verificarea lipsei antecedentelor penale și conflictelor de interese a candidaților, instituie un comitet al creditorilor alcătuit din-un număr impar de membri, dar nu mai mult de 7 persoane, pentru întreaga perioadă de derulare a procedurii de lichidare a instituției de credit.

(3) Membrii Comitetului creditorilor sunt numiți la propunerea Băncii Naționale a Moldovei din rândul creditorilor care dețin cele mai mari creanțe garantate sau chirografare.

(4) Din comitetul creditorilor face parte, în mod obligatoriu, reprezentantul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

(5) În cazul în care instituția de credit în procedură de lichidare înregistrează datorii față de Banca Națională a Moldovei și/sau față de Ministerul Finanțelor, instanța de insolvabilitate numește în calitate de membri ai comitetului creditorilor reprezentanții acestor instituții.

(6) Prin încheiere judecătorească, la propunerea Băncii Naționale a Moldovei, a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și a Ministerului Finanțelor, după caz, pot fi numiți noi membri ai comitetului creditorilor, atât pentru înlocuirea celor existenți, cât și pentru completarea acestuia în cazul funcției vacante.

(7) În cazul în care instituția de credit în procedură de lichidare, nu înregistrează datorii față de Banca Națională a Moldovei, aceasta participă la ședințele comitetului creditorilor cu rol consultativ. Numărul membrilor cu drept de vot se stabilește astfel încât acesta să fie impar, inclusiv prin suplimentarea sau ajustarea componenței comitetului, după caz, în condițiile prezentei legi. Opinia consultativă se prezintă prin intermediul reprezentantului Băncii Naționale sau în formă scrisă.

(8) Membrii comitetului creditorilor sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ce constituie secret bancar, comercial, fiscal sau alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor în cadrul procedurii de lichidare a instituției de credit.

Articolul 240⁷. Notificarea creditorilor

(1) Până la data ședinței de validare a creanțelor, lichidatorul expediază fiecărui creditor o notificare privind intentarea procedurii de lichidare, care va conține informații privind suma creanței și rangul acesteia, admise în tabelul definitiv al creanțelor, determinate în temeiul evidenței contabile a instituției de credit, coroborate cu datele din registrele acesteia, precum și informații privind termenul și modul depunerii contestațiilor în instanța de insolvabilitate.

(2) După ședințele de aprobare de către instanța de insolvabilitate a raportului trimestrial privind modul de îndeplinire a atribuțiilor sale, lichidatorul are obligația de a efectua o notificare suplimentară a creditorilor prin publicarea, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și în două ziare de circulație națională, a unui extras din raport. (3) În cazul în care instituția de credit aflată în procedură de lichidare are sucursale în alte state, lichidatorul efectuează notificarea prevăzută la alin.(2) inclusiv prin publicarea în cel puțin două ziare de circulație națională din fiecare stat gazdă.

Articolul 240⁸. Validarea creanțelor

(1) După intentarea procedurii de lichidare față de instituția de credit, lichidatorul, în termen de 60 de zile, întocmește și prezintă instanței de insolvabilitate tabelul definitiv al creanțelor. Tabelul definitiv al creanțelor cuprinde toate creanțele determinate în baza evidenței contabile ale instituției de credit, coroborată cu datele din registrele acesteia. Depunerea cererii de

validare de către creditorii nu este obligatorie pentru includerea în tabelul definitiv al creanțelor a sumelor creanțelor reflectate în evidența contabilă a instituției de credit.

(2) În tabelul definitiv se arată suma admisă de lichidator și rangul de prioritate al fiecărei creanțe. Tabelul definitiv al creanțelor este supus dispozițiilor privind secretul bancar și se aprobă de către instanța de insolvență la ședința de validare a creditorilor. Dispozițiile art. 142–145 privind examinarea și soluționarea contestațiilor se aplică în mod corespunzător, în măsura în care nu contravin particularităților prevăzute de prezentul capitol.

(3) Creditorii au dreptul de a lua cunoștință de tabelul definitiv al creanțelor, în măsura necesară exercitării dreptului de contestare în condițiile legii și dreptul la informații se asigură, în mod obligatoriu, cel puțin cu privire la existența creanței, cuantumul și rangul de prioritate al acesteia.

(4) Lista creanțelor este supusă secretului bancar. Accesul creditorilor la alte informații decât cele prevăzute la alin. (3) și care constituie secret bancar, comercial sau un alt secret protejat de lege, cuprinse în tabel, poate fi acordat la solicitare, prin încheierea motivată a instanței de insolvență, adoptată în baza unei evaluări din partea instanței a necesității și proporționalității accesului la informații.

(5) Creditorii care au reședință, domiciliul sau sediul în alte state beneficiază de același tratament și au aceleași drepturi ca și creditorii din Republica Moldova în ceea ce ține de înregistrarea și valorificarea creanțelor.

(6) Includerea creanței în tabelul creanțelor din oficiu de către lichidator nu aduce atingere dreptului creditorului de a prezenta documente justificative suplimentare, de a solicita rectificarea creanței și de a contesta măsurile lichidatorului în condițiile prezentei legi.

Articolul 240⁹. Ordinea de executare a creanțelor

(1) În termen de 3 zile lucrătoare de la data întinerii procedurii de lichidare, lichidatorul, în baza registrelor și evidențelor contabile ale instituției de credit, stabilește sumele aferente fiecărui depozit acoperit în conformitate cu Legea nr.160/2023 și întocmește lista tuturor depozitelor acoperite și a deponenților corespunzători. În cazul în care instituția de credit în procedură de lichidare nu dispune de lichidități pentru plata depozitelor acoperite, lichidatorul transmite Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar lista tuturor depozitelor acoperite și a deponenților corespunzători, în situația în care creanțele aferente depozitelor acoperite nu au fost stinse în condițiile stabilite în Legea nr.232/2016.

(2) Creanțele validate privind plata salariilor angajaților instituției de credit pentru perioada de până la 3 luni precedente datei de retragere a autorizației instituției de credit, plata pensiei de întreținere, repararea prejudiciilor cauzate integrității corporale sau prin vătămare a sănătății ori prin deces se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3).

(3) Fără a aduce atingere prevederilor art. 52, cheltuielile procedurii de lichidare a instituției de credit includ cheltuielile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, aferente contribuțiilor la procedura de rezoluție efectuate în temeiul art. 301 pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție prevăzute la art. 87 lit. a) și b) din Legea nr. 232/2016, utilizate pentru transferul parțial al activelor, drepturilor sau pasivelor instituției aflate în rezoluție, în legătură cu pierderile care, în mod normal, ar fi fost suportate de creditorii, precum și cheltuielile prevăzute la art. 91 alin. (2) din aceeași lege.

(4) În cazul procedurii de lichidare a unei instituții de credit, creanțele se onorează conform următoarei ordini de prioritate a claselor de creanțe:

1) creanțele egale în rang rezultate din:

a) depozitele acoperite în sensul Legii nr. 160/2023;

b) creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar rezultate din subrogarea în drepturile deponenților acoperiți sau din contribuția sa la aplicarea instrumentelor de rezoluție prevăzute la art. 87 lit. a) și b) din Legea 232/2016 sau măsurilor alternative care să mențină accesul deponenților la depozitele lor, în condițiile Legii nr. 160/2023.

2) creanțele egale în rang rezultate din:

a) creditele acordate instituției de credit de Banca Națională a Moldovei până la numirea lichidatorului;

b) creanțele Ministerului Finanțelor rezultate din finanțarea instrumentelor de rezoluție a instrumentelor de stabilizare financiară și a măsurilor de sprijin financiar public extraordinar în conformitate cu Legea 232/2016;

3) creanțele egale în rang rezultate din:

a) partea neacoperită a depozitelor eligibile aparținând persoanelor fizice, microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii și autorităților publice, care depășește nivelul de acoperire prevăzut de Legea nr. 160/2023;

b) depozitele care ar fi considerate depozite eligibile în sensul Legii nr. 160/2023, dacă nu ar fi fost constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Uniunii Europene ale instituțiilor de credit autorizate într-un stat membru al Uniunii Europene.

4) creanțele rezultate din depozitele care nu sunt incluse la pct. 1) și 3) cu excepția depozitelor menționate la art. 23 alin. 2) lit. a), e), f), g), h) din Legea 160/2023;

5) creanțele rezultate din plățile la bugetul public național, decontate de la contribuabili, dar care nu au fost transferate în conturile respective ale sistemului bugetar, precum și alte creanțe ale bugetului public național;

6) creanțele rezultate din datoriile relevante pentru care, în condițiile art. 211¹ din Legea nr. 232/2016, cerința de includere a clauzei contractuale privind recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie nu se aplică;

7) alte creanțe decât cele de la pct. 1-5 și 8-13 și depozitele excluse de la garantare potrivit art. 23 din Legea nr. 160/2023.

8) creanțele deținătorilor direcți și indirecti de cote în capitalul instituției de credit, cu excepția cazurilor prevăzute la pct. 12 și 13);

9) creanțele ce decurg din instrumente de datorii care nu sunt incluse la pct. 10)-13) și îndeplinesc următoarele cerințe:

a) scadența contractuală inițială a acestora este de cel puțin un an;

b) acestea nu conțin instrumente derivate încorporate și nu sunt ele însele instrumente derivate;

c) documentele contractuale și, dacă este cazul, prospectul referitor la emisiunea instrumentelor respective prevăd expres atribuirea acestora la clase de creanțe inferioare decât clasa respectivă;

10) creanțele din datoriile subordonate emise de o instituție de credit, care nu sunt eligibile pentru a se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 2 conform cerințelor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017;

11) creanțele din instrumentele de fonduri proprii de nivelul 2, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017;

12) creanțele din instrumentele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017;

13) creanțele din instrumentele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017.

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

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

(7) Mijloacele acumulate pe conturile instituției de credit în procedură de lichidare se utilizează periodic pentru onorarea obligațiilor sale, astfel încât acumulările să nu depășească, la sfârșitul lunii de gestiune, necesarul pentru cheltuielile procedurii de lichidare pentru o perioadă de 9 luni.

(8) Prin derogare de la art.150 alin.(1), în baza încheierii judecătorești emisă în termen de 3 zile de la înregistrarea cererii lichidatorului, creanțele aferente depozitelor și altor creditori pot face obiectul unor distribuiri parțiale la orice etapă a procedurii de lichidare, fără derogare de la ordinea de prioritate a creanțelor prevăzută de prezentul articol, în limita sumelor aprobate în mod prealabil de comitetul creditorilor, cu respectarea principiului tratamentului egal al creditorilor aflați în situații similare.

(9) Creanțele rezultante din aplicarea dispozițiilor art.52 alin.(3) din Legea nr.202/2017 precum și datoriile subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 se onorează conform prevederilor alin.(10).

(10) Activele rămase după onorarea tuturor creanțelor față de instituția de credit se distribuie acționarilor acesteia, foștilor deținători de dețineri în capitalul social al instituției de credit față de care au fost dispuse măsurile prevăzute de lege privind anularea și emiterea de noi acțiuni, în cazul în care aceștia dețin o creanță față de instituția de credit rezultată din anularea acțiunilor deținute de ei, conform deținerilor lor, și creditorilor care dețin o creanță față de instituția de credit aferentă datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017.

(11) Creanțele creditorilor garantați beneficiază de tratamentul stabilit la art.50.

Articolul 240¹⁰. Vânzarea activelor instituției de credit preluate în posesie

Activele deținute în posesie în baza unui drept de gaj convențional sau legal sunt vândute de lichidatorul instituției de credit în procedură de lichidare în conformitate cu dispozițiile Capitolului IV secțiunea a 2-a.

Articolul 240¹¹. Procedura de vânzare a instituției de credit, de predare a activelor și de predare a obligațiilor acesteia

(1) Lichidatorul instituției de credit este în drept să realizeze următoarele acțiuni:

a) vânzarea instituției de credit ca complex patrimonial unic către o altă instituție de credit (instituție de credit cumpărătoare), cu aprobarea instanței de insolvență și cu permisiunea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, prin derogare de la art. 129 și în condițiile prezentului capitol;

b) vânzarea și/sau transferul parțial al activelor și pasivelor instituției de credit către alte instituții de credit (instituție de credit dobânditoare), cu aprobarea instanței de insolvență;

(2) Aprobarea instanței de insolvență prevăzută la alin. (1) se acordă prin încheiere motivată, emisă în termen de cel mult 3 zile de la data depunerii cererii de aprobare, care poate fi contestată în condițiile prezentei legi.

(2) Tranzacția de vânzare-cumpărare a instituției de credit, de predare a activelor și de predare a obligațiilor acesteia urmează a fi finanțată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în mărime ce nu depășește suma depozitelor garantate, în cazul în care, la momentul tranzacției, creanțele aferente depozitelor garantate nu au fost stinse în limita nivelului de acoperire stabilit de lege.

(3) Pentru efectuarea tranzacției de vânzare-cumpărare prevăzută la alin.(1) lit.a), instituția de credit-cumpărătoare trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

a) va menține capitalul reglementat potrivit art.9 alin.(1) din Legea nr.202/2017;

b) activele acesteia sunt mai mari decât activele nete ale instituției de credit care constituie obiectul vânzării;

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

(4) Prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, hotărârea instituției de credit-cumpărătoare/dobânditoare privind încheierea tranzacției de

proporții, aferente cumpărării instituției de credit în procedură de lichidare sau activelor acesteia conform alin.(1), se ia:

a) de consiliul instituției de credit, cu majoritatea simplă de voturi, dacă valoarea tranzacției constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor instituției de credit - cumpărătoare potrivit ultimului bilanț;

b) de către adunarea generală a acționarilor, cu majoritatea simplă de voturi, dacă valoarea tranzacției constituie peste 50% din valoarea activelor instituției de credit-cumpărătoare potrivit ultimului bilanț.

(5) Pentru efectuarea tranzacției prevăzute la alin.(1) lit.a) și b) instituția de credit-cumpărătoare/dobânditoare trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei respinge cererea de eliberare a permisiunii dacă:

a) apreciază că situația financiară a instituției de credit cumpărătoare va deveni nesatisfăcătoare;

b) apreciază că tranzacția va conduce la încălcarea de către instituția de credit-cumpărătoare a cerințelor privind desfășurarea activităților permise instituțiilor de credit, prevăzute de Legea nr.202/2017 și de actele normative emise în aplicarea acesteia;

c) documentele prezentate pentru obținerea aprobării prelabile sunt incomplete, insuficiente sau contradictorii și nu au fost prezentate documentele suplimentare solicitate.

(6) În cazurile prevăzute la alin.(1) lit.a) și b), lichidatorul poate reduce valoarea unor obligații, cu condiția ca niciun deponent sau alt creditor să nu suporte pierderi mai mari decât cele care ar fi fost suportate în cazul lichidării prin valorificarea individuală a activelor și onorării obligațiilor în condițiile art.240⁹. Înainte de realizarea tranzacțiilor prevăzute la alin.(1) lit.a) și b), lichidatorul asigură efectuarea unei evaluări independente, corecte, prudente și realiste a activelor și obligațiilor instituției de credit în scopul de a determina tratamentul pe care l-ar fi primit creditorii în cazul lichidării prin valorificarea individuală a activelor instituției de credit.

(7) Lichidatorul instituției de credit alege din măsurile enumerate la alin.(1) pe cele care conduc la obținerea sumei maxime și protejează interesele deponenților și ale altor creditori.

(8) La determinarea sumei ce ar putea fi obținută, lichidatorul este obligat:

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

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

(9) Prevederile alin.(3)–(5) se aplică în mod corespunzător și asupra tranzacției prevăzute la alin.(1) lit.b) dacă valoarea activelor sau a obligațiilor predate depășește 10 milioane lei.

(10) În vederea încheierii tranzacțiilor, lichidatorul organizează o ședință de informare cu toate instituțiile de credit considerate eligibile, în vederea prezentării condițiilor și termenelor negocierii. Înainte de ședința de informare, lichidatorul semnează cu instituțiile de credit prezente la ședință un acord de confidențialitate, prin care acestea se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul cu privire la informațiile din cererea de ofertă referitoare la instituția de credit în procedură de lichidare, la activele și obligațiile acesteia ce urmează a face obiectul negocierii. Nerespectarea de către membrii organului de conducere, acționari, salariați și de alte persoane care acționează în numele instituției de credit care a semnat acordul de confidențialitate a obligațiilor privind păstrarea secretului atrage răspunderea contravențională și patrimonială și excluderea instituției de credit respective de la participarea la concurs.

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

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

(13) Lichidatorul asigură accesul instituțiilor de credit ofertante la documentele și informațiile referitoare la instituția de credit, activele și obligațiile acestora ce urmează să facă obiectul negocierii.

(14) În termenul stabilit pentru prezentarea ofertelor, instituțiile de credit ofertante transmit lichidatorului, în plic închis, ofertele privind tranzacțiile propuse.

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

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

(17) În cazul în care activele predate nu sunt suficiente pentru acoperirea valorii tuturor obligațiilor instituției de credit, iar instituția de credit dobânditoare nu și-a dat consimțământul pentru preluarea tuturor obligațiilor instituției de credit în procedură de lichidare, se vor preda numai obligațiile ce aparțin unei/unor clase de creanțe, în conformitate cu ordinea priorității claselor de creanțe stabilită la art.240⁹. În cazul în care activele predate nu sunt suficiente pentru acoperirea valorii tuturor obligațiilor dintr-o clasă de creanțe, poate fi predată doar o parte din obligațiile față de fiecare creditor din clasa de creanțe respectivă.

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

(19) În caz de predare a activelor și obligațiilor, se respectă ordinea priorității onorării creanțelor conform art.240⁹ și nici o predare a activelor și obligațiilor nu se permite dacă aceasta va schimba ordinea indicată.

(20) Tranzacțiile prevăzute la alin.(1) nu necesită consimțământul organelor de conducere, acționarilor instituției de credit, deponenților și al altor creditori. În caz de predare a obligațiilor instituției de credit, lichidatorul anunță creditorii în cel mai scurt timp despre aceasta.

(21) Instituția de credit - cumpărătoare/dobânditoare răspunde doar pentru obligațiile preluate potrivit condițiilor tranzacției. În cazul în care, masa debitoare a instituției de credit supusă procedurii de lichidare este epuizată prin efectuarea tranzacției prevăzute la alin.(1), lit.a), obligațiile ce decurg din acțiunile instituției de credit se consideră stinse, în condițiile legii, ca efect al finalizării procedurii de lichidare.

(22) Contractul de vânzare-cumpărare a instituției de credit ca un complex patrimonial unic urmează să fie confirmat de instanța de insolvabilitate prin încheiere judecătorească și înregistrat în registrele publice.

(23) Partea contractului de vânzare-cumpărare sau a contractului de predare a activelor și de predare a obligațiilor instituției de credit se scutește de orice taxe și plăți legate de contractele menționate, percepute pentru efectuarea înscrierilor în registrele publice și pentru serviciile prestate de autoritățile publice.

(24) În cazul în care, până la preluarea obligațiilor instituției de credit, în favoarea ei au fost făcute plăți în avans de către instituția de credit-cumpărătoare/dobânditoare, asupra acestor plăți pe perioada indicată se aplică regimul cheltuielilor aferente procesului de lichidare.

(25) În cazul în care, în termenul stabilit în cererea de ofertă cu privire la încheierea tranzacțiilor prevăzute la alin.(1) lit.a) și b) nu se primesc oferte ori ofertele primite nu se încadrează în cerințele de fezabilitate ale unor astfel de tranzacții sau dacă Banca Națională respinge cererea privind eliberarea permisiunii conform alin.(5), lichidatorul recurge la alte metode de lichidare a activelor și obligațiilor instituției de credit, în condițiile prezentei legi.

Articolul 240¹². Răspunderea pentru intrarea în insolvabilitate a instituției de credit

(1) Dacă în procesul de lichidare a instituției de credit sunt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă apariția stării de insolvabilitate a instituției de credit, a lichidatorului, a oricărui

creditor ori acționar al acesteia, instanța de insolvabilitate poate dispune ca o parte sau toate datoriile instituției de credit lichidate să fie suportate de către membrii organului de conducere al instituției de credit, care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori inițierii procedurii de lichidare a instituției de credit, precum și de către orice altă persoană, inclusiv acționarii instituției de credit și beneficiarii efectivi ai acestora, care au contribuit la intrarea acesteia în stare de insolvabilitate, prin săvârșirea intenționată sau din neglijență gravă a uneia dintre acțiunile indicate în art.248 alin.(1) lit. a) - g), precum și oricare din următoarele fapte:

a) neîndeplinirea obligației de înștiințare a Băncii Naționale conform art.22 alin.(4) și art.22¹ alin.(10) din Legea nr.202/2017;

b) acordarea creditelor cu încălcarea cerințelor prudențiale prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și cu încălcarea normelor interne ale instituției de credit;

c) întocmirea situațiilor financiare, a altor situații contabile ori rapoarte cu încălcarea prevederilor actelor normative emise de Banca Națională a Moldovei;

d) în cadrul acțiunilor interne de verificare, prin încălcarea atribuțiilor de serviciu, nu au identificat și nu au sesizat faptele care au condus la gestiune defectuoasă sau frauduloasă a patrimoniului instituției de credit;

e) orice altă faptă săvârșită care a contribuit la intrarea instituției de credit în stare de insolvabilitate;

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

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

h) aprobarea oricăror tranzacții cu persoanele menționate la lit.f) și g) care au condus la micșorarea capitalului instituției de credit sub nivelurile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale.

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

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

(4) Termenul de prescripție pentru acțiunea prevăzută la alin.(1) este de 3 ani. Termenul începe să curgă de la data în care a fost cunoscută sau trebuia să fie cunoscută persoana care a cauzat insolvabilitatea, dar nu mai târziu de 2 ani de la data hotărârii de intentare a procedurii de insolvabilitate.

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

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

(7) Sumele încasate potrivit dispozițiilor alin.(1) și (3) vor intra în masa debitoare a instituției de credit și vor fi destinate acoperirii pasivului acesteia.

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

Articolul 240¹³. Redeschiderea procedurii de lichidare a instituției de credit

(1) După aprobarea raportului final al lichidatorului sau radierea instituției de credit din Registrul de stat al persoanelor juridice, în cazul depistării unor active ale acesteia, oricare creditor al instituției de credit sau Banca Națională a Moldovei din oficiu, poate înainta în instanța de insolabilitate o cerere privind redeschiderea procedurii de lichidare a instituției de credit.

(2) După primirea cererii, instanța de insolabilitate stabilește termenul ședinței de judecată în cel mult 15 zile, cu citarea reprezentantului Băncii Naționale a Moldovei și după caz, a creditorului care a înaintat cererea.

(3) În cazul admiterii cererii de redeschidere a procedurii de lichidare, instanța de insolabilitate dispune redeschiderea procedurii de la etapa la care a încetat și desemnează lichidatorul propus de Banca Națională, în conformitate cu art. 240⁴, precum și stabilește împuternicirile acestuia, inclusiv remunerarea acestuia cu respectarea criteriilor alin.(14) și (15) din același articol.

(4) Mijloacele obținute din valorificarea activelor depistate se utilizează pentru onorarea creanțelor creditorilor îndreptățiți, cu respectarea ordinii stabilite în art. 240⁹.

(5) După executarea acțiunilor prevăzute la alin.(4), lichidatorul prezintă instanței de insolabilitate un raport final suplimentar privind activele lichidate (valorificate) și creanțele onorate suplimentar.

Secțiunea a 3-a

Dispoziții privind aplicarea transfrontalieră a măsurilor de reorganizare și lichidare față de instituțiile de credit și firmele de investiții

Articolul 240¹⁴. Domeniu de aplicare și definiții

(1) Prezenta secțiune se aplică:

a) instituțiilor de credit din Republica Moldova, care au sucursale stabilite în alte state membre decât cel în care își au sediul social;

b) sucursalelor unei instituții de credit din Republica Moldova care are sediul social într-un stat terț, numai dacă instituția de credit are sucursale în cel puțin două state membre;

c) firmelor de investiții din Republica Moldova, care au sucursale situate în state membre, altele decât cele în care își au sediul central.

(2) Prezenta secțiune se aplică în cazul în care față de entitățile prevăzute la alin. (1) sunt dispuse măsuri de reorganizare sau este deschisă procedura de lichidare.

(3) În sensul prezentei secțiuni, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) „*stat membru de origine*” și „*stat membru gazdă*” - astfel cum sunt definite la art. 3 din Legea 202/2017;

b) „*administrator*” - persoană sau organ numit de autoritățile administrative sau judiciare, a cărui sarcină este să administreze măsuri de reorganizare;

c) „*lichidator*” - persoană sau organism numit de autoritățile administrative sau judiciare, a cărui sarcină este administrarea procedurilor de lichidare.

d) „*măsuri de reorganizare*” - măsuri destinate să mențină ori să restabilească situația financiară a unei instituții de credit sau a unei firme de investiții și care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terți, inclusiv măsurile care implică posibilitatea unei suspendări a plăților, a unei suspendări a măsurilor de executare sau a unei reduceri a creanțelor; persoanele care sunt implicate în activitatea internă a instituțiilor de credit, administratorii și acționarii nu sunt considerați terți, acestea includ aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție prevăzute în Legea 232/2016.

e) „*autoritate competentă*” - autoritatea publică sau organismul oficial recunoscut de dreptul intern, împuternicit conform dreptului intern să supravegheze instituțiile de credit sau firmele de investiții în cadrul sistemului de supraveghere din statul membru respectiv sau o autoritate de rezoluție împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție potrivit Legii 232/2016.

f) „*autorități administrative sau judiciare*” - autoritățile administrative sau judiciare ale statelor membre care sunt competente în materie de măsuri de reorganizare și proceduri de lichidare;

g) „*proceduri de lichidare*” - proceduri colective deschise și controlate de autoritățile administrative sau judiciare ale statelor membre, cu scopul de a lichida bunuri sub supravegherea acelor autorități, inclusiv când procedurile sunt încheiate printr-un concordat sau o altă măsură similară;

h) „*Invitație de declarare a unei creanțe*” - notificarea transmisă creditorilor prin care aceștia sunt informați cu privire la dreptul de a depune o cerere de validare a creanței, în condițiile și termenele stabilite de prezenta lege;

i) „*Invitație de prezentare a observațiilor cu privire la o creanță*” - notificarea prin care persoanele interesate sunt informate cu privire la posibilitatea de a prezenta observații sau obiecții referitoare la o creanță declarată în cadrul procedurii de lichidare, în condițiile prevăzute de prezenta lege.

Articolul 240¹⁵. Competența și notificarea privind inițierea procedurii de lichidare față de o instituție de credit sau firmă de investiții

(1) Instanța de insolabilitate, prevăzută la art.5 este singura autoritate împuternicită să aplice o procedură de lichidare cu privire la o instituție de credit, respectiv firmă de investiții, inclusiv la sucursalele acestora stabilite în alte state membre.

(2) Instanța de insolabilitate va informa de îndată, prin intermediul lichidatorului, autoritățile competente din statele membre ale Uniunii Europene gazdă asupra deciziei de a deschide procedura de lichidare sau procedura de insolabilitate asupra unei instituții de credit, respectiv asupra unei firme de investiții, inclusiv asupra efectelor concrete pe care o astfel de procedură le poate avea.

(3) Hotărârea privind deschiderea procedurii de lichidare adoptată de autoritatea competentă din statul membru de origine se recunoaște deplin drept pe teritoriul Republicii Moldova, fără alte formalități, și produce efecte de la data la care produce efecte în statul membru de origine.

Articolul 240¹⁶. Legea aplicabilă

(1) Intentarea și aplicarea unei proceduri de lichidare cu privire la o instituție de credit sau o firmă de investiții din Republica Moldova și la sucursalele acestora stabilite în alte state membre este guvernată de legislația Republicii Moldova. Legislația Republicii Moldova se aplică în ceea ce privește regimul procedurii de lichidare, inclusiv cu privire la:

a) bunurile care fac parte din masa debitoare în cadrul procedurii de lichidare și regimul bunurilor dobândite de instituția de credit după deschiderea procedurii;

b) competențele instituției de credit sau a firmei de investiții și ale lichidatorului;

c) condițiile în care poate fi invocată compensarea;

d) efectele procedurii de lichidare asupra contractelor în derulare în care este parte instituția de credit sau firma de investiții;

e) efectele procedurii de lichidare asupra procedurilor individuale ale creditorilor, cu excepția proceselor aflate pe rolul instanțelor din alte state membre;

f) creanțele asupra instituției de credit sau firmei de investiții și regimul creanțelor care iau naștere după deschiderea procedurii de lichidare;

g) normele privind declararea, verificarea și admiterea creanțelor;

h) normele privind distribuirea masei debitoare și a veniturilor obținute din realizarea activelor, ordinea de prioritate a claselor de creanțe și drepturile creditorilor care au obținut o plată

parțială după deschiderea procedurii de lichidare în temeiul unui garanții sau ca efect al compensației;

i) condițiile și efectele închiderii procedurii de lichidare;

j) drepturile creditorilor după închiderea procedurii de lichidare;

k) costurile și cheltuielile procedurii de lichidare;

l) normele privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor juridice efectuate în dauna creditorilor.

Articolul 240¹⁷. Publicarea hotărârii de intentarea procedurii de lichidare în alte state

(1) Fără a aduce atingere prevederilor art.240² alin.(10) și (11) în cazul în care instituția de credit sau firma de investiții deține sucursale într-un stat membru gazdă al Uniunii Europene, instanța de insolvabilitate dispune lichidatorului publicarea unui extras din hotărârea de intentare a procedurii de lichidare în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene și al Comunităților Europene* și în două ziare de circulație națională din fiecare stat membru gazdă în care instituția de credit are sucursale.

(2) Extrasul publicat trebuie să indice, în limba oficială sau într-una dintre limbile oficiale ale fiecărui stat membru gazdă, obiectul și temeiul juridic al hotărârii, posibilitatea de contestare a acesteia, termenul de exercitare a căilor de atac și data la care acest termen expiră, precum și adresa instanței competente.

(3) Hotărârea cu privire la deschiderea procedurii de lichidare este opozabilă tuturor creditorilor sau persoanelor care dețin creanțe împotriva patrimoniului debitorului, indiferent de efectuarea publicării prevăzute la alin. (1).

(4) Instanța de insolvabilitate are dreptul de a solicita înregistrarea în registrul imobiliar, în registrul comerțului și în orice alt registru public ținut în celelalte state membre gazde a hotărârii de deschidere a procedurii de lichidare față de o instituție de credit. Cheltuielile de înregistrare vor fi considerate cheltuieli ale procedurii de lichidare.

Articolul 240¹⁸. Atribuțiile lichidatorului pe teritoriul altor state.

(1) Lichidatorul desemnat în cadrul unei proceduri de lichidare a unei instituții de credit sau firme de investiții într-un stat de origine poate exercita pe teritoriul Republicii Moldova atribuțiile conferite de legislația statului respectiv, fără îndeplinirea altor formalități, în baza unei copii certificate a actului prin care a fost desemnat sau a unui certificat emis de autoritatea competentă.(2) În exercitarea atribuțiilor sale pe teritoriul Republicii Moldova, lichidatorul poate întreprinde toate măsurile necesare administrării procedurii de lichidare, cu respectarea legislației Republicii Moldova.

(3) Lichidatorul poate desemna persoane care să îl asiste ori să îl reprezinte pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv în relația cu creditorii și autoritățile competente.

Articolul 240¹⁹. Efectele executării obligațiilor până la notificarea deschiderii procedurii de lichidare

(1) Persoana care execută o obligație în beneficiul unei sucursale a unei instituții de credit sau firme de investiții, situate într-un alt stat, față de care a fost deschisă o procedură de lichidare în statul de origine, în loc să o execute în beneficiul lichidatorului desemnat în cadrul acelei proceduri, este liberată dacă nu a avut cunoștință de deschiderea procedurii.

(2) Persoana care execută obligația respectivă anterior îndeplinirii măsurilor de notificare prevăzute la art.240¹⁷ alin. (1) este prezumată, până la proba contrarie, că nu a avut cunoștință de deschiderea procedurii de lichidare; executarea obligației ulterior îndeplinirii măsurilor de notificare prezumă, până la proba contrarie, că persoana a avut cunoștință de deschiderea procedurii.

Articolul 240²⁰. Informarea creditorilor cunoscuți și dreptul acestora de a declara creanțe

(1) După deschiderea în Republica Moldova a procedurii de lichidare a unei instituții de credit/firme de investiții care are sucursale în alte state membre ale Uniunii Europene, lichidatorul expediază fiecărui creditor cunoscut, care are reședința obișnuită, domiciliul sau sediul social într-un alt stat membru al Uniunii Europene, o notificare privind deschiderea procedurii de lichidare.

(2) Notificarea conține și informații referitoare la rangul și valoarea creanțelor admise de lichidator în tabelul definitiv al creanțelor, potrivit registrelor instituției de credit sau firmei de investiții, precum și indicarea modalității și termenului de depunere a contestațiilor la instanța de insolvență.

(3) Notificarea se face în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale ale statelor membre gazdă. În acest scop, se utilizează formulare care vor avea, în toate limbile oficiale ale Uniunii Europene, titlul *"Invitație de declarare a unei creanțe. Termene care trebuie respectate"*, respectiv titlul *"Invitație de prezentare a observațiilor cu privire la o creanță. Termene care trebuie respectate"*.

(4) Orice creditor al instituției de credit sau firmei de investiții debitoare, având domiciliul/reședința sau, după caz, sediul social într-un alt stat membru decât Republica Moldova, inclusiv autoritățile publice, are dreptul să își declare creanțele sau să formuleze observații scrise în legătură cu creanțele sale, care vor fi adresate lichidatorului judiciar. Declarația de creanțe sau, după caz, observațiile formulate pot fi înaintate în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale ale aceluia stat membru, dar trebuie să poarte mențiunea în limba română: *"Cerere de admitere a creanțelor/Declarație de creanțe"* sau, după caz, *"Observații privind creanțele"*.

(5) Prevederile art. 240⁷ alin. (2) se aplică în mod corespunzător și notificării creditorilor din statele membre ale Uniunii Europene în care instituția de credit sau firma de investiții are sucursale, în cadrul procedurii de lichidare.

(6) Creanțele tuturor creditorilor care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul social în alte state membre decât Republica Moldova sunt tratate în același mod și au același rang de prioritate ca și creanțele de natură echivalentă ale creditorilor care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul social în Republica Moldova, în cazul deschiderii procedurii de lichidare în Republica Moldova.

Articolul 240²¹. Competența de informare și publicare în materia măsurilor de reorganizare și a procedurii de lichidare a instituțiilor de credit și firmelor de investiții din statele membre

(1) Autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine sunt singurele împuternicite să decidă cu privire la aplicarea uneia sau mai multor măsuri de reorganizare ori deschiderea unei proceduri de lichidare cu privire la o instituție de credit, firme de investiții, inclusiv la sucursalele acestora stabilite în alte state. Legea statului membru de origine se aplică în conformitate cu prevederile art. 240¹⁶ alin.(1). Dispozițiile art. 240¹⁶ alin.(1) se aplică în mod corespunzător și sucursalelor din Republica Moldova ale instituțiilor de credit sau firmelor de investiții din alte state membre.

(2) Autoritățile administrative sau judiciare, în sensul prezentului articol, sunt autoritățile competente stabilite potrivit legii naționale, care decid cu privire la luarea măsurilor de reorganizare sau de începere a procedurilor de lichidare.

(3) Autoritățile competente ale statului membru de origine informează fără întârziere, prin orice mijloace disponibile, autoritățile competente ale statului membru gazdă cu privire la decizia de a adopta măsuri de reorganizare, inclusiv efectele concrete ale acestora, dacă este posibil înainte de adoptare sau, în caz contrar, imediat după aceasta.

(4) În cazul în care autoritățile competente ale statului membru gazdă consideră necesară aplicarea pe teritoriul lor a unor măsuri de reorganizare și/sau deschiderea procedurii de lichidare, acestea informează fără întârziere autoritățile competente ale statului membru de origine.

(5) În cazul în care punerea în aplicare a măsurilor de reorganizare poate afecta drepturile terților în alte state și dacă împotriva deciziei prin care se dispun aceste măsuri este prevăzută o cale de atac, Banca Națională a Moldovei, administratorul sau orice altă persoană împuternicită

potrivit legii asigură publicarea unui extras din decizie în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene și în cel puțin două publicații de circulație națională din fiecare stat în care instituția de credit are sucursale, în vederea facilitării exercitării în termen a dreptului la cale de atac.

(6) Extrasul prevăzut la alin. (5) se transmite, în cel mai scurt timp și prin mijloace corespunzătoare, Oficiului pentru Publicații al Uniunii Europene, precum și publicațiilor prevăzute la alin.(5).

(7) Extrasul din decizie se publică de către Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene în termen de cel mult 12 zile de la transmitere.

(8) Extrasul deciziei cuprinde, în limba sau limbile oficiale ale statelor vizate, cel puțin următoarele elemente:

a) obiectul și temeiul juridic al deciziei;

b) termenele de exercitare a căilor de atac, cu indicarea expresă a datei expirării acestora;

c) denumirea și adresa completă a instanței sau, după caz, a altei autorități competente să soluționeze calea de atac.

(9) Măsurile de reorganizare produc efecte indiferent de îndeplinirea formalităților de publicare prevăzute la alin.(5)–(7) și sunt opozabile creditorilor, cu excepția cazului în care legislația aplicabilă sau decizia autorității competente prevede altfel.

Articolul 240²². Recunoașterea măsurilor străine de reorganizare și procedurilor de lichidare

(1) În cazul în care asupra unei instituții de credit sau firme de investiții dintr-un stat membru al Uniunii Europene, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, sunt dispuse măsuri de reorganizare ori este inițiată procedura de lichidare, acestea se aplică pe teritoriul Republicii Moldova fără alte formalități și produc efecte de la data și în condițiile stabilite în legislația statului membru de origine.

(2) Măsurile de reorganizare sau procedura de lichidare prevăzute la alin.(1) se aplică potrivit legislației statului membru de origine, cu respectarea dispozițiilor art.240¹⁵ alin.(1).

(3) La primirea notificării oficiale din partea autorității competente a statului membru de origine, Banca Națională a Moldovei informează de îndată publicul despre decizia de inițiere a măsurilor de reorganizare sau a unei proceduri de lichidare, prin publicarea unui anunț în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(4) Autoritățile competente din statul membru de origine, precum și administratorul ori lichidatorul, comunică oficiului registrului comerțului sau altui registru public la care este înregistrată sucursala instituției de credit respectiva decizie privind dispunerea măsurilor de reorganizare sau deschiderea procedurii de lichidare, pentru efectuarea mențiunilor corespunzătoare. Comunicarea se publică și în două ziare de circulație națională. Costurile înregistrării sunt considerate costuri și cheltuieli ale procedurii de lichidare.

(5) Administratorul sau lichidatorul, împuternicit să pună în aplicare măsurile dispuse de autoritatea administrativă sau judiciară din statul membru de origine, poate acționa pe teritoriul Republicii Moldova fără alte formalități, pe baza unei copii certificate a actului de numire sau a unui certificat emis de autoritatea respectivă, însoțite de traducerea acestora în limba română. Nu este necesară nici o altă legalizare sau formalitate asemănătoare.

(6) Persoanele prevăzute la alin.(5) pot exercita pe teritoriul Republicii Moldova toate competențele care le revin potrivit legislației din statul membru de origine, dar trebuie să respecte legislația Republicii Moldova, în special cu privire la procedurile de valorificare a masei debitoare și la furnizarea de informații angajaților din Republica Moldova ai instituției de credit în cauză. Aceste persoane pot să numească alte persoane care să le reprezinte pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv în scopul de a acorda asistență creditorilor pe parcursul aplicării măsurilor în cauză. Competențele nu pot include utilizarea forței sau dreptul de a soluționa litigii ori dispute.

Articolul 240²³. Efectele aplicării măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare a instituției de credit

(1) Aplicarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare față de o instituție de credit sau firmă de investiții nu afectează rezerva dreptului de proprietate a vânzătorului asupra bunurilor achiziționate de instituția de credit, atunci când, la data aplicării măsurilor de reorganizare sau a deschiderii procedurii de lichidare, bunurile respective se află pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene, altul decât statul în care a fost deschisă procedura de lichidare.

(2) Aplicarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea procedurii de lichidare a unei instituții de credit, prevăzute de prezenta secțiune, nu aduce atingere drepturilor cumpărătorului asupra bunurilor dobândite de la instituția de credit, în temeiul unei rezerve a dreptului de proprietate, dacă, la data aplicării măsurilor de reorganizare sau a deschiderii procedurii de lichidare, bunurile respective se află pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene, altul decât statul în care a fost deschisă procedura.

(3) Aplicarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare a instituției de credit, prevăzute de prezenta Secțiune, nu afectează exercitarea drepturilor creditorilor privind compensarea creanțelor lor cu creanțele instituției de credit, dacă dreptul la compensare s-a născut înainte de data aplicării măsurilor de reorganizare sau, după caz, înainte de data retragerii autorizației, și dacă compensarea privește creanțe aparținând aceleiași clase de prioritate conform ordinii stabilite în art.240⁹.

(4) Prevederile alin.(1), (2) și (3) nu împiedică exercitarea acțiunilor în anulare, în constatarea nulității și/sau a acțiunii privind declararea inopozabilității actului juridic potrivit legii.

Articolul 240²⁴. Efecte asupra drepturilor reale ale terților

(1) Punerea în aplicare a măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare împotriva unei instituții de credit nu aduce atingere drepturilor reale ale creditorilor sau ale terților asupra bunurilor mobile sau imobile, corporale sau incorporale - atât bunuri determinate, cât și ansambluri de bunuri nedeterminate a căror compunere este supusă modificării, aparținând instituției de credit, care sunt situate pe teritoriul unui alt stat membru la data punerii în aplicare a măsurii sau a deschiderii procedurii.

(2) Drepturile reale prevăzute la alin.(1) includ, în special:

- a) dreptul de a executa bunul sau de a obține satisfacție ca urmare a procedurilor de lichidare sau venituri din bunurile respective, în special în temeiul unui gaj sau al unei ipotece;
- b) dreptul exclusiv de recuperare a unei creanțe cu titlu de garanție;
- c) dreptul de revendicare și de restituire a bunului din mâinile oricărei persoane care îl deține sau îl folosește împotriva voinței părții îndreptățite;
- d) dreptul de a percepe fructele bunului.

(3) Dreptul înscris într-un registru public și opozabil terților, în temeiul căruia poate fi dobândit un drept real, este asimilat unui drept real în sensul prezentului articol.

(4) Dispozițiile alin.(1)–(3) nu aduc atingere acțiunilor în anulare, constatare a nulității sau inopozabilității prevăzute de prezenta lege.

Articolul 240²⁵. Exercițarea drepturilor asupra instrumentelor financiare și tranzacțiile pe piețele reglementate

(1) Exercițarea drepturilor de proprietate și a altor drepturi asupra instrumentelor financiare, a căror existență sau transfer presupune înregistrarea într-un registru, cont sau sistem de depozit centralizat situat în Republica Moldova, se realizează potrivit legislației Republicii Moldova.

(2) Tranzacțiile efectuate pe piețele reglementate se supun exclusiv legii aplicabile contractelor care le guvernează, fără a aduce atingere prevederilor alin.(1).

Articolul 240²⁶. Actele prejudiciabile

(1) Prin derogare de la prevederile art.240¹⁶ lit. 1), normele privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor nu se aplică dacă beneficiarul demonstrează că:

- a) actul prejudiciabil este supus legii unui stat membru, altul decât statul membru de origine;
- b) această lege nu permite niciun mijloc de atacare a actului în circumstanțele respective.

(2) În cazul în care o măsură de reorganizare dispusă de o autoritate competentă prevede norme privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor, săvârșite anterior adoptării măsurii, dispozițiile art. 240¹⁶ lit. 1) nu se aplică situațiilor prevăzute la alin.(1) din prezentul articol.

Articol 240²⁷ Efecte asupra anumitor contracte și drepturi.

(1) Aplicarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare a unei instituții de credit nu afectează validitatea actelor juridice, contractelor sau drepturilor, care se supun următoarelor reguli:

a) contractele și relațiile de muncă ale angajaților din Republica Moldova sunt guvernate exclusiv de legislația Republicii Moldova;

b) contractele care conferă dreptul de a folosi sau dobândi un bun imobil situat pe teritoriul Republicii Moldova sunt guvernate exclusiv de legislația Republicii Moldova, care determină și calitatea bunului ca mobil sau imobil;

c) drepturile privind un bun imobil, o navă sau o aeronavă supuse înregistrării într-un registru public din Republica Moldova sunt guvernate exclusiv de legislația Republicii Moldova, dacă bunul imobil este înregistrat în Republica Moldova sau dacă nava sau aeronava se află sub pavilionul Republicii Moldova;

d) instrumentele financiare sau drepturile asupra acestora, a căror existență sau transfer presupune înregistrarea într-un registru, cont sau sistem de depozit centralizat din Republica Moldova, sunt guvernate de legislația Republicii Moldova aplicabilă în domeniu.

(2) În cazul în care o instituție de credit dispune cu titlu oneros de oricare dintre bunurile sau instrumentele prevăzute la alin.(1), validitatea actului respectiv se determină potrivit legii aplicabile fiecărui tip de bun sau instrument, conform prevederilor alin.(1) lit. a)–d).

Articolul 240²⁸. Efectele măsurilor de reorganizare sau ale procedurii de lichidare asupra cauzelor aflate pe rolul instanțelor din Republica Moldova

Efectele măsurilor de reorganizare sau ale procedurii de lichidare asupra unei cauze aflate pe rolul instanțelor din Republica Moldova, în legătură cu un bun sau un drept de care instituția de credit a fost lipsită, sunt reglementate de legislația Republicii Moldova, fiind aplicabile prevederile art.79.

Articolul 240²⁹. Efectele măsurilor de reorganizare sau ale procedurii de lichidare asupra acordurilor de răscumpărare și a acordurilor de compensare

(1) Acordurile de răscumpărare și acordurile de compensare încheiate de o instituție de credit sunt guvernate exclusiv de legea aplicabilă contractului respectiv.

(2) Inițierea unei măsuri de reorganizare sau a unei proceduri de lichidare împotriva unei instituții de credit nu aduce atingere drepturilor și obligațiilor părților care decurg dintr-un acord de răscumpărare sau dintr-un acord de compensare.

(3) Dispozițiile alin.(1) și (2) se aplică fără a aduce atingere dispozițiilor art. 241-245 și 252-258 din Legea nr. 232/2016.

Articolul 240³⁰. Păstrarea secretului profesional

Persoanele care trebuie să primească sau să transmită informații în legătură cu procedurile de informare ori de consultare prevăzute în prezentul capitol au obligația de a păstra secretul profesional potrivit art.7 și art. 36 din Legea 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și în Capitolul 3 din titlul V al Legii nr. 202/2017.”

Art.VIII. – La articolul 1 alineatul (2) din Legea nr.161/2014 cu privire la administratorii autorizați (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.293-296, art605), va avea următorul cuprins:

„(2) Prezenta lege se aplică și administratorilor desemnați în cadrul procedurii de lichidare a instituțiilor de credit.”

Art. IX. – La articolul 9 alineatul (1) din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306-313, art. 653), cuvintele „sau Banca Națională a Moldovei” se exclud.

Art.X. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), se modifică după cum urmează:

1. La articolul 22:

alineatul (1), se completează cu literele l) și m) cu următorul cuprins:

„l) instituția de credit se află în stare de insolvabilitate, astfel cum este definită la art.2 din Legea insolvabilității nr. 149/2012.

m) în cazul unei instituții de credit reziduale, rezultate după aplicarea competențelor sau instrumentelor de rezoluție prevăzute la art.87 lit. a) și b) din Legea 232/2016, când aceste instrumente au fost utilizate pentru transferul parțial de active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul constatării stării de insolvabilitate în privința unei instituții de credit, Banca Națională a Moldovei:

a) retrage autorizația;

b) desemnează un administrator interimar în condițiile art.22²;

c) depune cerere introductivă împotriva instituției de credit în stare de insolvabilitate în instanța de judecată de la sediul instituției de credit insolubile.”;

se completează cu alineatele (2²) și (2³) cu următorul cuprins:

„(2²) În cazul în care, cu privire la o instituție de credit, sunt întrunite alte temeiuri de retragere a autorizației decât cele prevăzute la alin.(1) lit. f), g) și l), iar din perspectiva interesului public, în sensul art.60 din Legea nr.232/2016, nu este necesară aplicarea unei măsuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, retrage autorizația și depune în instanța de judecată cerere privind dizolvarea cu lichidarea instituției de credit, conform dispozițiilor Codului civil. Prevederile alin.(2) lit.b) se aplică corespunzător și în această situație.

(2³) Procesul de lichidare a instituției de credit inițiat în condițiile art. 2², se desfășoară potrivit regulilor procedurii stabilite în Capitolul X¹ din Legea insolvabilității nr.149/2012, referitoare la condițiile de numire a lichidatorului și atribuțiile acestuia, validarea și ordinea de executare a creanțelor, procedura de vânzare a instituției de credit, de predare a activelor și obligațiilor instituției de credit.”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazul în care o instituție de credit intră sau este susceptibilă să intre în stare de dificultate, astfel cum este definită la art.59 alin.(1) lit. a)-d) din Legea nr.232/2016, conducătorul organului executiv al acesteia este obligat să înștiințeze imediat Banca Națională a Moldovei”.

2. se completează cu articolele 22¹ și 22² cu următorul cuprins:

„Articolul 22¹. Lichidarea benevolă a instituțiilor de credit

(1) Hotărârea privind lichidarea benevolă a instituției de credit poate fi luată de către adunarea generală a acționarilor numai în cazul în care instituția de credit nu întrunește condițiile

art.22 alin.(1) lit.1). Hotărârea adunării generale a acționarilor se adoptă cu votul a cel puțin 2/3 din numărul total de voturi ale acționarilor reprezentate la adunare.

(2) În cazul adoptării hotărârii privind lichidarea benevolă, instituția de credit solicită Băncii Naționale, printr-o cerere, retragerea autorizației și eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă. Cererea se depune la Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile de la data adoptării hotărârii adunării generale a acționarilor. La cerere se anexează hotărârea privind lichidarea benevolă, planul lichidării aprobat de adunarea generală a acționarilor, care va cuprinde etapele lichidării, modul și termenele de onorare a creanțelor creditorilor, bilanțul ce confirmă suficiența mijloacelor necesare onorării creanțelor, informația privind componența comisiei de lichidare. Banca Națională a Moldovei poate solicita și alte date dacă consideră necesar, pentru a putea evalua posibilitatea desfășurării procedurii de lichidare benevolă.

(3) Banca Națională a Moldovei examinează cererea în termen de 2 luni de la data depunerii cererii însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(2) și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată că:

a) hotărârea privind lichidarea benevolă a instituției de credit a fost luată cu respectarea legislației;

b) instituția de credit nu întrunește:

- condițiile stării de insolabilitate astfel cum este prevăzută la art. 2 din Legea insolabilității nr. 149/2012 și/sau,

- condițiile stabilite în art.58 din Legea nr.232/2016;

c) documentele prezentate conțin informație completă și suficientă;

d) planul propus de lichidare este în interesul creditorilor instituției de credit și urmărește evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare, prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieței, și prin menținerea disciplinei pe piață;

(4) Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei retrage autorizația instituției de credit.

(5) După eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă și retragerea autorizației, comisia de lichidare (lichidatorul) preia toate împuternicirile de administrare a patrimoniului și a operațiunilor instituțiilor de credit.

(6) Comisia de lichidare (lichidatorul):

a) depune, în termen de 5 zile de la data de retragere a autorizației, cererea de dizolvare a instituției de credit la organul înregistrării de stat, inclusiv actul privind retragerea autorizației și permisiunea privind lichidarea benevolă a instituției de credit;

b) publică avize despre lichidare;

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

(7) Creanțele creditorilor se onorează cu aplicarea în modul corespunzător a ordinii priorității claselor de creanțe potrivit art. 240⁹ din Legea insolabilității nr.149/2012.

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

(9) Lichidarea benevolă a instituției de credit nu împiedică depunerea cererii introductive împotriva acesteia dacă în procesul de lichidare benevolă se constată că instituția de credit îndeplinește condițiile stării de insolabilitate astfel cum este prevăzută la art. 2 din Legea insolabilității nr. 149/2012

(10) În cazul în care se constată că instituția de credit îndeplinește condițiile stării de insolabilitate, comisia de lichidare (lichidatorul) înștiințează imediat Banca Națională a Moldovei și prezintă darea de seamă și documentele ce atestă situația financiară a instituției de credit."

Articolul 22². Administratorul interimar

(1) Odată cu retragerea autorizației unei instituții de credit, Banca Națională a Moldovei poate desemna un administrator interimar, în scopul protecției drepturilor deponenților și altor

creditorilor precum și al continuării anumitor activități ale instituției de credit, în măsura în care aceasta este necesar sau corespunzător nevoilor lichidării.

(2) Administratorul interimar deține competențele acordate de Banca Națională a Moldovei prin actul de desemnare, iar cu acordul și sub supravegherea Băncii Naționale a Moldovei, asigură conservarea, administrarea și conducerea instituției de credit căreia i s-a retras autorizația, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării.

(3) Administratorul interimar are acces la toate informațiile, documentele și registrele instituției de credit, fiind obligat să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor care i-au devenit cunoscute în virtutea atribuțiilor delegate.

(4) De la data comunicării deciziei de numire a administratorului interimar și până la încetarea mandatului acestuia, atribuțiile organelor de conducere ale instituției de credit se suspendă de plin drept.

(5) Mandatul de administrator interimar încetează de drept la data numirii de către instanța de judecată a lichidatorului, care corespunde actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(6) Cheltuielile legate de administrarea interimară se suportă de către instituția de credit la care a fost numit administratorul interimar. Onorariul administratorului interimar este stabilit de Banca Națională a Moldovei prin decizia de numire, fără a depăși remunerația acordată organelor de conducere ale instituției de credit.

(7) Pentru motive întemeiate, Banca Națională a Moldovei, poate emite decizie de înlocuire a administratorului interimar sau de încetare a mandatului acordat acestuia.

(8) Administratorul interimar furnizează Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, orice informații și documente relevante privind exercitarea mandatului și îndeplinește orice alte dispoziții ale Băncii Naționale a Moldovei necesare îndeplinirii atribuțiilor sale și răspunde exclusiv față de Banca Națională a Moldovei.

3. Articolul 23 alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazul depunerii cererii introductive, Banca Națională a Moldovei exercită atribuțiile și competențele stabilite în Legea insolvenței nr.149/2012.”

4. La articolul 52 alineatul (5), cuvântul "silită" se exclude.

5. La articolul 52¹ alineatele (20) și (21) vor avea următorul cuprins:

„(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin. (15), acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al instituției de credit, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art. 60 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții, precum și dacă instituție de credit nu este în stare de insolvență astfel cum este prevăzută la art. 2 din Legea insolvenței nr. 149/2012, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, reține autorizația instituției de credit în condițiile alin.(21). Pe durata celor 2 luni prevăzute în primul enunț, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai instituției de credit.

(21) În cazul prevăzut la alineatul (20), instituția de credit, în termen de până la 30 de zile de la expirarea celor 6 luni, prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea și documentele specificate la art. 22¹. Banca Națională a Moldovei examinează cererea și documentele anexate în termen de 30 de zile de la data prezentării acestora și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată circumstanțele prevăzute la art. 22¹. Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei reține licența băncii. Dacă Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă sau instituția de credit nu depune cererea și documentele specificate la art. 22¹ Banca Națională acționează conform prevederilor art.22 alin. (2²).

6. La articolul 126 alineatul (3), cuvântul "silită" se exclude, iar cuvântul "civile" se substituie cu cuvântul "judiciare".

7. La articolul 144 alineatul (4) litera d), după textul „Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, ” se introduce textul „administratorul temporar, administratorul interimar”.

8. La articolul 144², în denumire, la alineatele (1), (3), (7), cuvintele "silită" se exclud.

Art. XI. La articolul 214 alineatul (8) din **Codul administrativ al Republicii Moldova nr. 116/2018 (publicat în Monitorul Oficial al R. Moldova, 2018, nr.309-320, art.466)** va avea următorul cuprins:

„(8) Nu pot fi suspendate actele Băncii Naționale a Moldovei ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, actele Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra instituțiilor de credit referitoare la retragerea autorizației entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la constatarea stării de insolabilitate a instituției de credit, retragerea autorizației și înaintarea cererii introductive în instanța de judecată competentă, actele Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, precum și măsurile implementate de Banca Națională, de administratorul special, administratorul temporar, administratorul interimar sau de lichidator în cursul administrării speciale sau procedurii de lichidare a instituției de credit.”

Art.XII. - Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.235-236, art.418), se modifică după cum urmează:

1. La articolul 8:

alineatul (1) litera a) la liniuța a doua, cuvintele „dispune lichidarea silită a unei instituții membre" se substituie cu cuvintele „constată indisponibilitatea depozitelor și depune în instanța de insolabilitate cererea introductivă împotriva instituției membre”;

alineatul (3), sintagma „a lichida silit instituția membră respectivă” se substituie cu cuvintele „retragere a autorizației de activitate a instituției membre respective”.

2. La articolul 30 alineatul(4), cuvintele „procesului de lichidare a unei bănci” se substituie cu cuvintele „procedurii de lichidare a unei instituții de credit”.

3. La articolul 31 alineatul(2), cuvintele „silită a unei bănci” se substituie cu „a unei instituții de credit” și cuvântul „silite” se exclude.

4. La articolul 35 alineatul(3), textul „Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie cu textul „Legea insolabilității nr.149/2012”.

Art. XIII. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor art.VII în partea ce ține de completarea Legii insolabilității nr.149/2012 cu Capitolul X¹ Secțiunea 3, precum și art 240⁹ alin. (4), pct. 3), lit. b), care intră în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

(2) Până la intrarea în vigoare a prezentei Legi, Banca Națională a Moldovei va elabora, adopta și actualiza actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.

(3) Procesele pendinte de lichidare a băncilor se desfășoară conform Legii cu privire la lichidarea băncilor nr.550/1995, în vigoare la data deschiderii lor, sub supravegherea Băncii Naționale a Moldovei.

Președintele Parlamentului