

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1	Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, DIRECTIVA 2001/24/CE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 4 aprilie 2001 privind reorganizarea și lichidarea instituțiilor de credit nr. CELEX-02001L0024-20140702			
2	Titlul actului normativ național Legea nr.548 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Legea Nr.548/1995); Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Legea Nr.232/2016)- proiectul de modificare; Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Legea Nr.202/2017); Legea nr.149/2012 insolabilității (Legea Nr. 149/2012).			
3	Gradul general de compatibilitate – total compatibil			
4	Autoritatea/persoana responsabilă - BNM			
5	Data întocmirii			
Actul Uniunii Europene în limba română		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6		7	8	9
DIRECTIVA 2001/24/CE		Legea insolabilității nr 149/2012		
Articolul 1 Domeniul de aplicare (1) Prezenta directivă se aplică instituțiilor de credit și sucursalelor acestora înființate în statele membre, altele decât cele în care au sediul statutar, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctele (1) și (3) din Directiva 2000/12/CE, sub rezerva condițiilor și scutiilor prevăzute la articolul 2 alineatul (3) din directiva menționată anterior.		Articolul 240 ¹⁴ . 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;	Compatibil	
(2) Dispozițiile prezentei directive cu privire la sucursalele unei instituții de credit care are sediul statutar în afara Comunității se aplică numai dacă instituția are sucursale în cel puțin două state membre ale Comunității.		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;	compatibil	
(3) Prezenta directivă se aplică, de asemenea, firmelor de investiții în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și a Consiliului (1) și sucursalelor acestora situate în state membre, altele decât cele în care își au sediul central.		c) firmelor de investiții din Republica Moldova, care au sucursale situate în state membre, altele decât cele în care își au sediul central.	compatibil	
(4) În caz de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție prevăzute în Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului (2), prezenta directivă se aplică totodată instituțiilor financiare, societăților și întreprinderilor-mamă care se încadrează în domeniul de aplicare al Directivei 2014/59/UE.		Legea 232/2016 – PL de modificare (1) Prezenta lege stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția următoarelor categorii de entități: a) instituții de credit și firme de investiții, persoane juridice din Republica Moldova; b) instituții financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unei instituții de credit, ale unei firme de investiții ori ale uneia dintre societățile de tipul celor menționate la lit. c) sau d), persoane juridice din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene și care	compatibil	Aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție prevăzute în Directiva 2014/59/UE sunt transpuse și reglementate în Legea 232/2016

	sunt acoperite de supravegherea la nivel consolidat a întreprinderii-mamă, persoană juridică din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; c) societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă, persoane juridice din Republica Moldova; d) societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding-mamă din Uniunea Europeană, societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană; e) sucursale stabilite în Republica Moldova ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții din state terțe.		
(5) Articolele 4 și 7 din prezenta directivă nu se aplică în cazul în care se aplică articolul 83 din Directiva 2014/59/UE	-		
(6) Articolul 33 din prezenta directivă nu se aplică în cazul în care se aplică articolul 84 din Directiva 2014/59/UE	-		
Articolul 2 Definiții În sensul prezentei directive: -„ <i>stat membru de origine</i> ” înseamnă stat membru de origine astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	(3) În sensul prezentei secțiuni, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: „ <i>stat membru de origine</i> ” și „ <i>stat membru gazdă</i> ” - astfel cum sunt definite la art. 3 din Legea 202/2017;	compatibil	
-„ <i>stat membru gazdă</i> ” înseamnă stat membru gazdă astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 44 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		compatibil	
-„ <i>sucursală</i> ” înseamnă o sucursală astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Articolul 240¹. Domeniul și particularități de aplicare (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.	compatibil	
-„ <i>autoritate competentă</i> ” înseamnă o autoritate competentă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau o autoritate de rezoluție în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/59/UE în ceea ce privește măsurile de reorganizare luate în temeiul directivei respective;		compatibil	
-„ <i>administrator</i> ” înseamnă orice persoană sau organ numit de autoritățile administrative sau judiciare, a cărui sarcină este să administreze măsuri de reorganizare;	b)„ <i>administrator</i> ” - persoană sau organ numit de autoritățile administrative sau judiciare, a cărui sarcină este să administreze măsuri de reorganizare;	compatibil	
-„ <i>autorități administrative sau judiciare</i> ” înseamnă autoritățile administrative sau judiciare ale statelor membre care sunt	f)„ <i>autorități administrative sau judiciare</i> ” - autoritățile administrative sau judiciare ale statelor membre care sunt	compatibil	

competente în materie de măsuri de reorganizare și proceduri de lichidare;	competente în materie de măsuri de reorganizare și proceduri de lichidare;		
-„măsuri de reorganizare” înseamnă măsuri destinate menținerii sau restabilirii situației financiare a unei instituții de credit sau a unei firme de investiții astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terți, inclusiv măsuri care implică posibilitatea unei suspendări a plăților, a unei suspendări a măsurilor de executare sau a unei reduceri a creanțelor; aceste măsuri includ aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție prevăzute în Directiva 2014/59/UE;	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.	compatibil	
-„lichidator” înseamnă orice persoană sau organism numit de autoritățile administrative sau judiciare a cărui sarcină este să administreze proceduri de lichidare;	c) „lichidator” - persoană sau organism numit de autoritățile administrative sau judiciare, a cărui sarcină este administrarea procedurilor de lichidare .	compatibil	
-„proceduri de lichidare” înseamnă 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;	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;	compatibil	
-„piață reglementată” înseamnă o piață reglementată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (1);	Articolul 240¹. Domeniul și particularități de aplicare (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.	compatibil	
-„instrument” înseamnă un instrument financiar astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 50 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Compatibil	
TITLUL II MĂSURILE DE REORGANIZARE			
A. Instituțiile de credit care au sediul statutar în Comunitate Articolul 3 Adoptarea măsurilor de reorganizare – legea aplicabilă (1) Autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine sunt singurele competente să decidă cu privire la punerea în aplicare a uneia sau mai multor măsuri de reorganizare într-o instituție de credit, inclusiv în sucursalele stabilite în alte state membre.	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. 240 ¹⁶ alin.(1).	compatibil	
(2) Măsurile de reorganizare se aplică în conformitate cu actele cu putere de lege, normele administrative și procedurile		compatibil	

aplicabile în statul membru de origine, cu excepția cazului în care prezenta directivă prevede altfel. Acestea produc efecte, în conformitate cu legislația statelor membre, în întreaga Comunitate, fără alte formalități, inclusiv față de terții din alte state membre, chiar dacă normele statului membru gazdă care le sunt aplicabile nu prevăd asemenea măsuri sau supun punerea lor în aplicare unor condiții care nu sunt îndeplinite. Măsurile de reorganizare produc efecte în întreaga Comunitate din momentul în care produc efecte în statul membru în care au fost luate.	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.		
Articolul 4 Informarea autorităților competente ale statului membru gazdă Autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine trebuie să informeze fără întârziere, prin orice mijloace disponibile, autoritățile competente ale statului membru gazdă cu privire la decizia lor de a adopta orice măsură de reorganizare, inclusiv efectele concrete pe care o astfel de măsură le poate avea, dacă este posibil, înainte de a fi adoptată sau, în caz contrar, imediat după aceea. Informațiile trebuie comunicate de către autoritățile competente ale statului membru de origine.	(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.	compatibil	
Articolul 5 Informarea autorităților competente ale statului membru de origine În cazul în care autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru gazdă consideră necesară punerea în aplicare pe teritoriul lor a uneia sau a mai multor măsuri de reorganizare, acestea trebuie să informeze autoritățile competente ale statului membru de origine. Informațiile trebuie comunicate de către autoritățile competente ale statului membru gazdă.	(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.	compatibil	
Articolul 6 Publicarea (1) În cazul în care punerea în aplicare a măsurilor de reorganizare decise în temeiul articolului 3 alineatele (1) și (2) poate afecta drepturile terților într-un stat membru gazdă și dacă este posibilă o cale de atac în statul membru de origine împotriva deciziei prin care se impune măsura, autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine, administratorul sau orice altă persoană abilitată să facă acest lucru în statul membru de origine publică un extras din decizie în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene și în două ziare de circulație națională din fiecare stat membru gazdă, în special cu scopul de a facilita exercitarea dreptului la calea de atac în timp util.	(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.	compatibil	
(2) Extrasul din decizia prevăzută la alineatul (1) trebuie trimis cât mai curând posibil, prin mijloacele cele mai potrivite,	(6) Extrasul prevăzut la alin. (5) se transmite, în cel mai scurt timp și prin mijloace corespunzătoare, Oficiului pentru Publicații	compatibil	

Oficiului pentru Publicații Oficiale al Comunităților Europene și, de asemenea, celor două ziare de circulație națională din fiecare stat membru gazdă.	al Uniunii Europene, precum și publicațiilor prevăzute la alin. (5).		
(3) Oficiul pentru Publicații Oficiale al Comunităților Europene publică extrasul în termen de cel mult 12 zile de la expediere.	(7) Extrasul din decizie se publică de către Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene în termen de cel mult 12 zile de la transmitere.	compatibil	
(4) Extrasul din decizia care urmează să fie publicată trebuie să specifice, în limba sau în limbile oficiale ale statelor membre în cauză, în special obiectul și baza legală a deciziei adoptate, termenele de exercitare a căilor de atac, indicând cu precizie și claritate data expirării acestor termene și adresa completă a autorităților sau instanței competente să judece calea de atac.	(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.	compatibil	
(5) Măsurile de reorganizare se aplică indiferent de măsurile prevăzute la alineatele (1)-(3) și își produc toate efectele față de creditori, cu excepția cazului în care autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine sau legislația acelui stat, care reglementează aceste măsuri, prevăd altfel	(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.	compatibil	
Articolul 7 Datoria de a informa creditorii cunoscuți și dreptul de a declara creanțe (1) În cazul în care legislația statului membru de origine impune declararea unei creanțe în vederea recunoașterii sale sau prevede notificarea obligatorie a măsurii creditorilor care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar în acel stat, autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine trebuie să informeze de asemenea creditorii cunoscuți care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar în alte state membre, în conformitate cu procedurile prevăzute la articolele 14 și 17 alineatul (1).			Nu e necesar de transpus, Legislația Republicii Moldova nu prevede necesitatea declarării creanțelor pentru recunoașterea acestora, în toate cazurile lichidatorul face tabelul de creanțe conform registrelor instituției de credit.
(2) În cazul în care legislația statului membru de origine prevede dreptul creditorilor care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar în acel stat să își declare creanțele sau să prezinte observații cu privire la creanțele lor, creditorii care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar în alte state membre trebuie să beneficieze de același drept în conformitate cu procedurile prevăzute la articolele 16 și 17 alineatul (2).	Articolul 240²⁰. Informarea creditorilor cunoscuți și dreptul acestora de a declara creanțe (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.	compatibil	
B. Instituțiile de credit care au sediul statutar în afara Comunității Articolul 8	<i>Dispozițiile corespunzătoare art. 8 din Directiva 2001/24/CE, referitoare la cooperarea și schimbul de informații în cazul</i>		

Sucursalele instituțiilor de credit din țări terțe (1) Autoritățile administrative sau judiciare din statul membru gazdă al sucursalei unei instituții de credit cu sediul statutar în afara Comunității trebuie să informeze fără întârziere, prin orice mijloace disponibile, autoritățile competente ale celorlalte state membre gazdă în care instituția a înființat sucursale, care sunt incluse pe lista menționată la articolul 11 din Directiva 2000/12/CE și publicată în fiecare an în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene, cu privire la decizia de a adopta orice măsură de reorganizare, inclusiv efectele concrete pe care le poate avea măsura respectivă, dacă este posibil, înainte de adoptarea ei sau, în caz contrar, imediat după aceea. Informația este comunicată de către autoritățile competente ale statului membru gazdă ale cărui autorități administrative sau judiciare decid aplicarea măsurii. (2) Autoritățile administrative sau judiciare menționate la alineatul (1) se străduiesc să își coordoneze acțiunile.	<i>sucursalelor instituțiilor de credit din țări terțe, sunt transpuse în cadrul proiectului de modificare a Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții.</i> <i>Proiectul menționat reglementează, în mod sistematic și cuprinzător, relațiile de cooperare cu statele terțe pe întreg parcursul procesului de redresare și rezoluție, acoperind toate etapele relevante, de la planificare până la aplicarea efectivă a măsurilor de rezoluție.</i> <i>În mod specific, cadrul juridic al cooperării cu statele terțe este prevăzut în Titlul VII „Relații cu state terțe” ,care instituie mecanismele necesare de coordonare, schimb de informații și recunoaștere a măsurilor,.</i> <i>În acest context, preluarea distinctă a acestor dispoziții în prezentul proiect nu se justifică, pentru a evita paralelismele legislative și a asigura coerența cadrului normativ.</i> <i>Proiectul de modificare a Legii 232/2016 este promovat separat.</i>		
TITLUL III PROCEDURA DE LICHIDARE A. Instituțiile de credit care au sediul statutar în Comunitate Articolul 9 .Deschiderea procedurii de lichidare – Informații care trebuie comunicate și altor autorități competente (1) Autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine responsabile cu lichidarea sunt singurele abilitate să decidă deschiderea unei proceduri de lichidare privind o instituție de credit, inclusiv pentru sucursalele stabilite în alte state membre.	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 intenționează exclusiv în temeiul cererii introductive depuse de Banca Națională a Moldovei la instanța competentă potrivit art. 5. Articolul 240¹⁵ . Competența și notificarea privind inițierea procedurii de lichidare față de o instituție de credit. (1) Instanța de insolvență, prevăzută la art. 5 este singura autoritate împuternicită să aplice unei proceduri de lichidare cu privire la o instituție de credit, respectiv firmă de investiții, inclusiv la sucursalele acestora stabilite în alte state membre.	compatibil	
O decizie de deschidere a procedurii de lichidare, adoptată de către autoritatea administrativă sau judiciară a statului membru de origine, trebuie recunoscută, fără alte formalități, pe teritoriul tuturor celorlalte state membre și își produce efectele în aceste state membre în momentul în care produce efecte și în statul membru în care este deschisă procedura.	(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.	compatibil	
(2) Autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine trebuie să informeze fără întârziere, prin orice mijloace disponibile, autoritățile competente ale statului membru gazdă cu privire la decizia de deschidere a unei proceduri de lichidare, inclusiv cu privire la efectele concrete pe	Articolul 240³. Competențele Băncii Naționale a Moldovei în procedura de lichidare a instituțiilor de credit (2) În cazul în care, în privința unei instituții de credit care deține sucursale în alte state, Banca Națională a Moldovei constată starea de insolvență, astfel cum este definită la art. 2, aceasta	compatibil	

care le poate avea această procedură, dacă este posibil, înainte de deschiderea sa sau, în caz contrar, imediat după aceea. Informația trebuie comunicată de autoritățile competente ale statului membru de origine.	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. Articolul 240¹⁵. Competența și notificarea privind inițierea procedurii de lichidare față de o instituție de credit. (2) Instanța de insolvabilitate 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 procedură de insolvabilitate asupra unei instituții de credit, respectiv asupra unei firme de investiții, inclusiv asupra efectelor practice pe care o astfel de procedură le poate avea.		
Articolul 10 Legea aplicabilă (1) O instituție de credit trebuie lichidată în conformitate cu actele cu putere de lege, normele administrative și procedurile aplicabile în statul membru de origine, cu excepția cazului în care prezenta directivă prevede altfel.	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:	compatibil	
(2) Legea statului membru de origine trebuie să determine în special: (a) bunurile supuse administrării și tratamentul bunurilor dobândite de instituția de credit după deschiderea procedurii de lichidare; (b) competențele instituției de credit și ale lichidatorului; (c) condițiile în care poate fi invocată compensarea; (d) efectele procedurii de lichidare asupra contractelor curente la care este parte instituția de credit; (e) efectele procedurii de lichidare asupra procedurilor individuale ale creditorilor, cu excepția proceselor pe rol, după cum se prevede la articolul 32; (f) creanțele care sunt declarate ca parte a pasivului instituției de credit și tratamentul creanțelor care se nasc după deschiderea procedurii de lichidare;	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;	compatibil	

(g) normele care reglementează declararea, verificarea și admiterea creanțelor; (h) normele care reglementează distribuirea a ceea ce rezultă în urma lichidării bunurilor, rangul creanțelor și drepturile creditorilor care au obținut o reparare parțială după deschiderea procedurii de lichidare în temeiul unui drept real sau ca efect al unei compensații; (i) condițiile și efectele închiderii procedurii de lichidare, în special prin concordat; (j) drepturile creditorilor după închiderea procedurii de lichidare; (k) cine va suporta costurile și cheltuielile apărute în cursul procedurii de lichidare; (l) normele privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor.	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. i) condițiile și efectele închiderii procedurii de lichidare; j) drepturile creditorilor după închiderea procedurii de lichidare ; k) cine suportă costurile și cheltuielile procedurii de lichidare; l) normele privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor juridice efectuate în dauna creditorilor.		
Articolul 11 Consultarea autorităților competente înaintea lichidării voluntare (1) Autoritățile competente ale statului membru de origine trebuie consultate, în cea mai adecvată formă, înainte de luarea oricărei decizii de lichidare voluntară de către organele statutare ale unei instituții de credit.	Legea Nr. 202/2017(proiect) Articolul 22¹. Lichidarea benevolă a instituțiilor de credit (2) În cazul adoptării hotărârii privind lichidarea benevolă, instituția de credit solicită Băncii Naționale, printr-o cerere, retragerea licenței și eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă. Cererea se depune la Banca Națională în termen de 5 zile de la data adoptării hotărârii adunării generale a acționarilor. La cerere se anexează hotărârea privind lichidarea benevolă, planul lichidării aprobat de adunarea generală a acționarilor, care va cuprinde etapele lichidării, modul și termenele de onorare a creanțelor creditorilor, bilanțul ce confirmă suficientă mijloacelor necesare onorării creanțelor, informația privind componenta comisiei de lichidare (lichidatorul numit). Banca Națională poate solicita și alte date dacă va considera necesar, pentru a putea evalua posibilitatea desfășurării procedurii de lichidare benevolă.	compatibil	
(2) Lichidarea voluntară a unei instituții de credit nu împiedică adoptarea unei măsuri de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare.	Legea Nr. 202/2017(proiect) Articolul 22¹. Lichidarea benevolă a băncilor (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 indicate la art.22 alin.(1) lit. l).	compatibil	

Articolul 12 Retragerea autorizației unei instituții de credit (1) În cazul în care se decide deschiderea unei proceduri de lichidare, față de o instituție de credit, în absența sau după eșecul măsurilor de reorganizare, autorizația instituției se retrage cu respectarea, în special, a procedurii prevăzute la articolul 22 alineatul (9) din Directiva 2000/12/CE.	Legea 202/2017 – proiect Articolul 22: (2) În cazul constatării stării de insolabilitate 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 față de instituția de credit în stare de insolabilitate în instanța competentă".	compatibil	
(2) Retragerea autorizației prevăzute la alineatul (1) nu împiedică persoana sau persoanele însărcinate cu lichidarea să continue anumite activități ale instituției de credit, în măsura în care este necesar sau corespunzător nevoilor lichidării. Statul membru de origine poate prevedea ca astfel de activități să se desfășoare cu acordul și sub supravegherea autorităților competente ale statului membru respectiv.	Legea 202/2017 – proiect 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 deplin 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.	compatibil	

	(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		
Articolul 13 Publicarea Lichidatorii sau orice autoritate administrativă sau judiciară trebuie să anunțe decizia de a deschide procedura de lichidare prin publicarea unui extras din decizia de lichidare în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene și în cel puțin două ziare de circulație națională din fiecare dintre statele membre gazdă.	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 insolabilitate dispune lichidatorului publicarea unui extras din hotărârea de intentare a procedurii de lichidare în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene și al Comunităților Europene</i> 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 insolabilitate 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.	compatibil	

Articolul 14 Informarea creditorilor cunoscuți (1) În cazul în care este deschisă o procedură de lichidare, autoritatea administrativă sau judiciară a statului membru de origine sau lichidatorul trebuie să informeze fără întârziere și individual, creditorii cunoscuți care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar în alte state membre, <u>cu excepția cazurilor în care legislația statului de origine nu impune declararea creanței în vederea recunoașterii sale.</u> (2) Informarea respectivă, furnizată prin trimiterea unei notificări, se referă în special la termenele care trebuie respectate, sancțiunile prevăzute cu privire la aceste termene, organismul sau autoritatea abilitată să accepte declararea creanțelor sau a observațiilor legate de creanțe și celelalte măsuri stabilite. O astfel de notificare trebuie să indice și dacă creditorii ale căror creanțe sunt garantate printr-un privilegiu sau o garanție reală trebuie să își declare creanța.	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 insolvabilitate.	compatibil	
Articolul 15 Executarea obligațiilor Persoana care execută o obligație în beneficiul unei instituții de credit fără personalitate juridică supusă unei proceduri de lichidare deschise într-un alt stat, în loc să o execute în beneficiul lichidatorului numit în cadrul acelei proceduri, este liberată dacă nu a avut cunoștință de deschiderea procedurii. Persoana care execută obligația respectivă anterior îndeplinirii măsurilor de publicitate prevăzute la articolul 13 este prezumată, până la proba contrarie, că nu a avut cunoștință de deschiderea procedurii de lichidare; executarea obligației ulterior îndeplinirii măsurilor de publicitate prevăzute la articolul 13 prezumă, până la proba contrarie, că persoana a avut cunoștință de deschiderea procedurii.	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.	compatibil	
Articolul 16 Dreptul de a declara creanțele (1) Orice creditor care are domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar într-un alt stat membru decât statul membru de origine, inclusiv autoritățile publice ale statelor membre, are dreptul de a declara creanțele sau de a prezenta observații scrise cu privire la creanțele sale.	Articolul 240²⁰. Informarea creditorilor cunoscuți și dreptul acestora de a declara creanțe (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 celui stat membru, dar trebuie să poarte mențiunea în limba română: ”<i>Cerere de</i>	compatibil	

	<i>admitere a creanțelor/Declarație de creanțe” sau, după caz, ”Observații privind creanțele”.</i>		
(2) Creanțele tuturor creditorilor care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar în alte state membre decât statul membru de origine vor fi tratate în același mod și vor avea același rang ca și creanțele de natură echivalentă care ar putea fi declarate de creditori care au domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar în statul membru de origine.	(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.	compatibil	
(3) Cu excepția cazurilor în care legislația statului membru de origine prevede prezentarea de observații cu privire la creanțe, creditorul trimite copii ale documentelor justificative, dacă acestea există, și indică natura creanței, data la care aceasta a luat naștere și valoarea acesteia, precum și dacă invocă pentru această creanță un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate și care sunt bunurile pe care garanția le acoperă.		Nu e necesar de transpus	Conform legii RM, nu este obligatorie depunerea cererii de validare a creanței /prezentarea de observații
Articolul 17 Limbile (1) Informarea prevăzută la articolele 13 și 14 trebuie să fie furnizată în limba sau limbile oficiale ale statului membru de origine. În acest scop trebuie folosit un formular, în toate limbile oficiale ale Uniunii Europene, cu titlul „Invitație de declarare a unei creanțe. Termene care trebuie respectate” sau, în cazul în care legea statului membru de origine prevede prezentarea de observații cu privire la creanțe, titlul „Invitație de prezentare a observațiilor cu privire la o creanță. Termene care trebuie respectate”.	Articolul 240¹⁹. Informarea creditorilor cunoscuți și dreptul acestora de a declara creanțe (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 <i>”Invitație de declarare a unei creanțe. Termene care trebuie respectate”</i> , respectiv titlul <i>”Invitație de prezentare a observațiilor cu privire la o creanță. Termene care trebuie respectate”</i> .	compatibil	
(2) Orice creditor care are domiciliul, reședința obișnuită sau sediul statutar într-un alt stat membru decât statul membru de origine poate să-și declare creanța sau să-și prezinte observațiile cu privire la creanță în limba sau limbile oficiale ale acelui alt stat membru. În acest caz, declararea creanței sale sau prezentarea de observații cu privire la creanța sa trebuie, cu toate acestea, să poarte titlul „Declarație de creanțe” sau „Prezentare a observațiilor cu privire la creanțe” în limba sau limbile oficiale ale statului membru de origine. În plus, i se poate cere să furnizeze traducerea prezentării creanței sau a prezentării observațiilor cu privire la creanțe în această limbă.	Articolul 240²⁰. Informarea creditorilor cunoscuți și dreptul acestora de a declara creanțe (4) Orice creditor al instituției de credit/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 acelui stat membru, dar trebuie să poarte mențiunea în limba română: <i>”Cerere de admitere a creanțelor/Declarație de creanțe”</i> sau, după caz, <i>”Observații privind creanțele”</i> .	compatibil	
Articolul 18 Informarea periodică a creditorilor Lichidatorii trebuie să îi informeze pe creditori în mod periodic, într-un mod corespunzător, asupra procesului de lichidare.	Articolul 240²⁰. Informarea creditorilor cunoscuți și dreptul acestora de a declara creanțe (5) Prevederile art. 240 ⁷ alin. (2) se aplică în mod corespunzător și notificării creditorilor din statele membre ale Uniunii Europene în care instituția de	compatibil	

	credit sau firma de investiții are sucursale, în cadrul procedurii de lichidare.		
B. Instituțiile de credit care au sediul statutar în afara Comunității Articolul 19 Sucursalele instituțiilor de credit din țări terțe (1) Autoritățile administrative sau judiciare din statul membru gazdă al sucursalei unei instituții de credit care are sediul statutar în afara Comunității informează fără întârziere, prin toate mijloacele disponibile, autoritățile competente ale celorlalte state membre gazdă în care instituția de credit a înființat sucursale care figurează pe lista menționată la articolul 11 din Directiva 2000/12/CE și publicată în fiecare an în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene cu privire la decizia lor de a deschide o procedură de lichidare, inclusiv cu privire la efectele concrete pe care le pot avea aceste proceduri, dacă este posibil înainte de deschidere sau, în caz contrar, imediat după aceea. Informarea este efectuată de către autoritățile competente din statul membru gazdă menționat anterior.	Articolul 240³. Competențele Băncii Naționale a Moldovei în procedura de lichidare a instituțiilor de credit (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.	compatibil	
(2) Autoritățile administrative sau judiciare care decid deschiderea unei proceduri de lichidare a unei sucursale a unei instituții de credit care are sediul în afara Comunității informează autoritățile competente ale celorlalte state membre gazdă despre deschiderea unei proceduri de lichidare și despre retragerea autorizației. Informarea se efectuează de către autoritățile competente din statul membru gazdă care a decis deschiderea procedurii.			
(3) Autoritățile administrative sau judiciare menționate la alineatul (1) se străduiesc să își coordoneze acțiunile. Lichidatorii eventuali se străduiesc, de asemenea, să își coordoneze acțiunile.	Articolul 240³. Competențele Băncii Naționale a Moldovei în procedura de lichidare a instituțiilor de credit (7) Banca Națională a Moldovei cooperează și își coordonează acțiunile cu autoritățile competente ale celorlalte state gazdă implicate pe durata procedurii de lichidare.	compatibil	
TITLUL IV DISPOZIȚII COMUNE MĂSURILOR DE REORGANIZARE ȘI PROCEDURILOR DE LICHIDARE			
Articolul 20 Efecte privind anumite contracte și drepturi Efectele unei măsuri de reorganizare sau ale deschiderii unei proceduri de lichidare asupra: (a) contractelor și relațiilor de muncă sunt reglementate exclusiv de legea statului membru aplicabilă contractului de muncă; (b) unui contract care conferă dreptul de a folosi sau a dobândi un bun imobil sunt reglementate exclusiv de legea statului	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;	compatibil	

membru pe teritoriul căruia este situat acel imobil. Această lege determină dacă bunul este mobil sau imobil; (c) drepturilor privind un bun imobil, o navă sau o aeronavă supuse înregistrării într-un registru public sunt reglementate exclusiv de legea statului membru sub a cărui autoritate se află registrul.	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;		
Articolul 21 Drepturile reale ale terților (1) Punerea în aplicare a măsurilor de reorganizare sau deschidere a unei proceduri de lichidare nu afectează drepturile reale ale creditorilor sau terților cu privire la bunurile corporale sau incorporale, mobile sau imobile - atât bunuri determinate, cât și ansambluri de bunuri nedeterminate a căror compunere este supusă modificării -, care aparțin instituției de credit și care sunt situate pe teritoriul altui stat membru în momentul punerii în aplicare a unor astfel de măsuri sau al deschiderii unei proceduri.	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.	Compatibil	
(2) Drepturile menționate la alineatul (1) sunt în special: (a) dreptul de a lichida sau a impune lichidarea bunurilor și 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 a recupera o creanță, ca efect al unui gaj sau prin cesiunea acestei creanțe cu titlu de garanție; (c) dreptul de a revendica bunul și de a solicita restituirea lui din mâinile oricărei persoane care îl deține sau îl folosește împotriva voinței părții îndreptățite; (d) dreptul real de a percepe fructele unui bun.	((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.	compatibil	
(3) Dreptul, înregistrat într-un registru public și opozabil terților, în temeiul căruia poate fi obținut un drept real în sensul alineatului (1), este considerat un drept real.	(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.	compatibil	
(4) Alineatul (1) nu împiedică acțiunile în anulare, în constatare a nulității sau a inopozabilității, prevăzute la articolul 10 alineatul (2) punctul (1).	(4) Dispozițiile alin. (1)–(3) nu aduc atingere acțiunilor în anulare, constatare a nulității sau inopozabilității prevăzute de prezenta lege.	compatibil	
Articolul 22 Rezerva de proprietate (1) Punerea în aplicare a măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare față de o instituție de credit care cumpără un bun nu afectează drepturile vânzătorului bazate pe o rezervă de proprietate, dacă, în	Articolul 240²³. Efecte 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	compatibil	

momentul punerii în aplicare a unor astfel de măsuri sau al deschiderii unei astfel de proceduri, bunul se află pe teritoriul altui stat membru decât statul în care au fost puse în aplicare astfel de măsuri sau a fost deschisă o astfel de procedură.	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) Punerea în aplicare a măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare față de o instituție de credit care vinde un bun, după predarea bunului, nu constituie un motiv de rezoluțiune sau reziliere a vânzării și nu împiedică dobândirea de către cumpărător a proprietății asupra bunului vândut, dacă, în momentul punerii în aplicare a unor astfel de măsuri sau al deschiderii unei astfel de proceduri, bunul vândut este situat pe teritoriul unui alt stat membru decât statul în care au fost puse în aplicare astfel de măsuri sau a fost deschisă o astfel de procedură.	(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.	compatibil	
(3) Alineatele (1) și (2) nu împiedică acțiunile în anulare, în constatarea nulității sau a inopozabilității, prevăzute la articolul 10 alineatul (2) punctul (1).	(4) Prevederile alineatului (1), (2) și (3) nu împiedică exercitarea acțiunilor în anulare, în constatarea nulității și/sau a inopozabilității reglementate de lege.	compatibil	
Articolul 23 Compensarea (1) Punerea în aplicare a unor măsuri de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare nu afectează dreptul unui creditor de a invoca compensarea creanței sale cu creanța instituției de credit, în cazul în care este permisă o asemenea compensare de către legea aplicabilă creanței instituției de credit.	Articolul 240²³. Efecte aplicării măsurilor de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare a instituției de credit (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. 240 ⁸ alin (2).	compatibil	
(2) Alineatul (1) nu împiedică acțiunile în anulare, în constatarea nulității sau a inopozabilității, prevăzute la articolul 10 alineatul (2) punctul (1).	(4) Prevederile alineatului (1), (2) și (3) nu împiedică exercitarea acțiunilor în anulare, în constatarea nulității și/sau a inopozabilității reglementate de lege.	compatibil	
Articolul 24 Lex rei sitae Exercitarea drepturilor de proprietate asupra instrumentelor sau a altor drepturi asupra unor astfel de instrumente a căror existență sau al căror transfer presupune înregistrarea într-un registru, un cont sau un sistem de depozit centralizat deținute sau situate într-un stat membru trebuie reglementat de legea statului membru în care este deținut sau situat registrul, contul sau sistemul de depozit centralizat în care sunt înregistrate aceste drepturi.	Articolul 240²⁵ Exercitarea drepturilor asupra instrumentelor financiare și tranzacțiile pe piețele reglementate (1) Exercitarea 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.	compatibil	
Articolul 25		compatibil	

Acorduri de compensare Fără a aduce atingere articolelor 68 și 71 din Directiva 2014/59/UE, acordurile de compensare intră strict sub incidența legii contractului care reglementează astfel de acorduri.	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) Deschiderea unei proceduri de reorganizare sau 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 232/2016.		
Articolul 26 Acorduri de răscumpărare Fără a aduce atingere articolelor 68 și 71 din Directiva 2014/59/UE și articolului 24 din prezenta directivă, acordurile de răscumpărare intră strict sub incidența legii contractului care reglementează astfel de acorduri.	(1) Acordurile de răscumpărare și acordurile de compensare încheiate de o instituție de credit sunt guvernate exclusiv de legea aplicabilă contractului respectiv. (2) Deschiderea unei proceduri de reorganizare sau 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 232/2016.	compatibil	
Articolul 27 Piețe reglementate Fără a aduce atingere articolului 24, tranzacțiile efectuate în cadrul unei piețe reglementate sunt reglementate exclusiv de legea aplicabilă contractului care reglementează astfel de tranzacții.	Articolul 240²⁵ Exercitarea drepturilor asupra instrumentelor financiare și tranzacțiile pe piețele reglementate (2) Tranzacțiile efectuate pe piețele reglementate se supun exclusiv legii aplicabile contractelor care le guvernează, fără a aduce atingere prevederilor alin. (1).	compatibil	
Articolul 28 Dovada numirii lichidatorilor (1) Numirea administratorului sau a lichidatorului se evidențiază printr-o copie certificată conformă cu originalul a deciziei de numire sau prin orice alt certificat emis de autoritatea administrativă sau judiciară a statului membru de origine. Poate fi necesară o traducere în limba oficială sau într-una dintre limbile oficiale ale statului membru pe teritoriul căruia lichidatorul sau administratorul dorește să acționeze. Nu este necesară nici o altă legalizare sau formalitate asemănătoare.	Articolul 240²². Recunoașterea procedurilor străine de reorganizare și 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.	compatibil	
(2) Administratorii și lichidatorii sunt abilitați să își exercite pe teritoriul tuturor statelor membre toate competențele pe care sunt abilitați să le exercite pe teritoriul statului membru de origine. Aceștia pot desemna, de asemenea, persoane care să îi asiste sau, după caz, să îi reprezinte în cursul măsurii de reorganizare sau al procedurii de lichidare în statele membre gazdă și, în special, în vederea depășirii oricăror dificultăți întâlnite de creditorii din statul membru gazdă. (3) În exercitarea competențelor sale, administratorul sau lichidatorul respectă legea statelor membre pe teritoriul căruia dorește să acționeze, în special în ceea ce privește procedurile de lichidare a bunurilor și furnizarea de informații angajaților. Aceste competențe nu pot include utilizarea forței sau dreptul de a se pronunța asupra unui litigiu sau asupra unui diferend.	(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 activelor și la furnizarea de informații angajaților din Republica Moldova ai instituției de credit în cauză. Administratorul sau lichidatorul 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.	compatibil	

Articolul 29 Înregistrarea într-un registru public (1) Administratorul, lichidatorul sau orice altă autoritate administrativă sau judiciară din statul membru de origine poate solicita ca o măsură de reorganizare sau decizia de deschidere a unei proceduri de lichidare să fie înregistrate în cartea funciară, în registrul comerțului sau orice alt registru public ținut în alte state membre. Totuși, orice stat membru poate prevedea înregistrarea obligatorie. În acest caz, persoana sau autoritatea menționată în paragraful anterior trebuie să ia toate măsurile necesare pentru a asigura această înregistrare. (2) Costurile înregistrării sunt considerate costuri și cheltuieli ale procedurii.	Articolul 240²². - Recunoașterea procedurilor străine de reorganizare și lichidare (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.	compatibil	
Articolul 30 Actele prejudiciabile (1) Articolul 10 nu se aplică în ceea ce privește normele privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor, în cazul în care beneficiarul acestor acte dovedește că: — actul prejudiciabil masei creditorilor este supus legii statului membru, altul decât statul membru de origine și — această lege nu permite nici un mijloc de atacare a aceluia act în cazul respectiv.	Articolul 240²⁶. Actele prejudiciabile (1) Prin derogare de la prevederile art.240¹⁴ lit. I), normele privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile creditorilor nu se aplică dacă beneficiarul demonstrează că: a) actul prejudiciabil este supus legii unui stat membru diferit de statul membru în care este deschisă procedura de insolvență; b) această lege nu permite niciun mijloc de atacare a actului în circumstanțele respective	compatibil	
(2) În cazul în care o măsură de reorganizare decisă de o autoritate publică prevede norme privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor înainte de adoptarea măsurii, articolul 3 alineatul (2) nu se aplică în cazurile prevăzute la alineatul (1) din prezentul articol.	(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. I) nu se aplică situațiilor prevăzute la alin. (1) din prezentul articol.	compatibil	
Articolul 31 Protecția terților În cazul în care, printr-un act încheiat după adoptarea unei măsuri de reorganizare sau de deschidere a unei proceduri de lichidare, o instituție de credit dispune cu titlu oneros de: — un bun imobil; — un vas sau aeronavă supusă înregistrării într-un registru public; — instrumente sau drepturi privind astfel de instrumente, a căror existență sau al căror transfer presupune înregistrarea lor într-un registru, un cont sau un sistem de depozit centralizat deținute sau situate într-un stat membru, validitatea actului respectiv este reglementată de legea statului membru pe teritoriul căruia este	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	compatibil	

situat bunul imobil sau sub autoritatea căruia este păstrat registrul, contul sau sistemul de depozite respectiv.	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 32 Cauze aflate pe rol Efectele măsurilor de reorganizare sau ale procedurilor de lichidare asupra unei cauze aflate pe rol cu privire la un bun sau un drept de care instituția de credit a fost lipsită sunt reglementate doar de legislația statului membru în care cauza se află pe rol.	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 articolului 79.	compatibil	
Articolul 33 Secretul profesional Toate persoanele care trebuie să primească sau să transmită informații în cadrul procedurilor de informare sau consultare prevăzute la articolele 4, 5, 8, 9, 11 și 19 sunt supuse secretului profesional, în conformitate cu normele și condițiile prevăzute la articolul 30 din Directiva 2000/12/CE, cu excepția autorităților judiciare cărora li se aplică dispozițiile de drept intern în vigoare.	Articolul 240³⁰Păstrarea 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 privind activitatea băncilor.	compatibil	
TITLUL V DISPOZIȚII FINALE Articolul 34 Punerea în aplicare (1) Statele membre pun în aplicare actele cu putere de lege și actele administrative necesare aducerii la îndeplinire a prezentei directive la 5 mai 2004. Statele membre informează de îndată Comisia cu privire la aceasta. Dispozițiile de drept intern adoptate în aplicarea prezentei directive se aplică numai măsurilor de reorganizare sau procedurilor de lichidare, adoptate sau deschise după data menționată în primul paragraf. Măsurile adoptate sau procedurile deschise înainte de data respectivă continuă să intre sub incidența legii aplicabile acestora în momentul adoptării sau deschiderii.	-	neaplicabil	

(2) Atunci când statele membre adoptă aceste acte, acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării lor oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri.		neaplicabil	
(3) Comisiei îi sunt comunicate de către statele membre textele principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.		neaplicabil	
Articolul 35 Intrarea în vigoare Prezenta directivă intră în vigoare în ziua publicării sale.	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 insolvenței 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.		
Articolul 36 Destinatari Prezenta directivă se adresează statelor membre.			