



Parlamentul
Republicii Moldova

AS nr. 147

19 noiembrie 2019

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

În conformitatea cu articolul 73 din Constituția Republicii Moldova și articolul 47 din Regulamentul Parlamentului se înaintează cu titlu de inițiativă legislativă proiectul de Hotărâre cu privire la constituirea Comisiei de Anchetă pentru ilucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A., precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci.

Deputați în Parlamentul Republicii Moldova

Alexandru Puscaș

Vasile Năstase
Macari Ștefan

Liliana Kovacs
Maria Ciobanu

Motpan Chiril

Oana Plouău

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	267
"19"	11 2019
Ora	

HOTĂRÂRE

cu privire la constituirea Comisiei de Anchetă pentru ilucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A.

În temeiul art. 34 di Regulamentul Parlamentului,
Parlamentul adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. – Se constituie Comisiei de Anchetă pentru ilucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A, precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci (în continuare - Comisie), în următoarea componență:

Președinte

- Frațiunea parlamentară

Vicepreședinte

- Frațiunea parlamentară

Secretar

- Frațiunea parlamentară

Membrii

- Frațiunea parlamentară
- Frațiunea parlamentară
- Frațiunea parlamentară
- Frațiunea parlamentară
- Frațiunea parlamentară
- Frațiunea parlamentară

Art. 2. – Comisia va avea acces la redacția integrală a raportului Kroll 2, precum și la documentele primare recepționate de Parlamentul Republicii Moldova adresate Comisie de anchetă pentru elucidarea tuturor circumstanțelor devalizării

sistemului bancar din Republica Moldova și investigării fraudei bancare, constituite în baza Hotărârii parlamentului Republicii Moldova Nr. 46 din 10.06.2019.

Art. 3. – Comisia va antrena în activitatea sa toate autoritățile statului responsabile, va audia părțile și persoanele implicate și va prezenta Parlamentului în termen de 120 de zile, raportul cu privire la ilucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A., precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci.

Art. 4. – Prezenta hotărâre intră în vigoare la data adoptării.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Zinaida GRECEANÎ

NOTĂ INFORMATIVĂ

la proiectul de Hotărâre cu privire la constituirea Comisiei de Anchetă pentru elucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A., precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci

Condiții ce au impus elaborarea actului. În baza Hotărârii Parlamentului Republicii Moldova Nr. 46 din 10.06.2019 a fost constituită Comisia de anchetă pentru elucidarea tuturor circumstanțelor devalizării sistemului bancar din Republica Moldova și investigării fraudei bancare (în continuare Comisie).

În cadrul activității Comisia a primit mai multe informații, precum că devalizarea sistemului bancar a continuat și în procesul lichidării Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. Rămâne incertitudinea în privința politica de atragerea plasamentelor și creditare a celor trei bănci în perioada noiembrie 2014. Doar Banca de Economii S.A. a atras 8,9 mlrd lei de la băncile Agroindbank, Moldinconbank și Banca Socială, precum și 3,4 mlrd lei de la băncile din Federația Rusă. În plus B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A. au făcut mai multe plasamente la BEM pentru a-i extinde baza de creditare. Conform informației oficiale ale Băncii Naționale doar în perioada 07-27 noiembrie cele trei bănci, pretinse falimentate, au acordat doar persoanelor juridice creditele în suma aproximativă 25,5 mlrd. lei.

La fel, nu există claritatea privind modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci. Menționăm că toate trei bănci s-au achitat urgent cu celelate bănci-rezidente de la care au primit în noiembrie 2014 împrumuturi înainte de aplicare a moratorului respectiv în suma de 3,155 mlrd lei. Totodată, a fost foarte suspectă modalitatea de utilizare a acestui credit de urgență. Așadar, Banca de Economii din suma obținută de la BNM 64 % a fost destinată pentru rambursarea creditelor interbancare, 35 %

a fost achitat persoanelor juridice, care dețineau depozitele la BEM și doar 1 % a fost folosit pentru compensarea depozitelor persoanelor fizice.

În baza argumentelor menționate mai sus și recomandărilor Raportului pentru elucidarea tuturor circumstanțelor devalizării sistemului bancar din Republica Moldova și investigării fraudei bancare, se impune crearea Comisiei de Anchetă pentru elucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A., precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci

Principalele prevederi ale proiectului. Conținutul proiectului de hotărâre se referă la patru articole prin care: (i) se constituie Comisia de anchetă pentru elucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A., precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci, cu o propunere inițială a comentei, cu (ii) asigurarea accesului la redacția integrală a raportului Kroll 2 a membrilor acesteia, precum și la documentele primare recepționate de Parlamentul Republicii Moldova adresate Comisiei de anchetă pentru elucidarea tuturor circumstanțelor devalizării sistemului bancar din Republica Moldova și investigării fraudei bancare, constituite în baza Hotărârii parlamentului Republicii Moldova Nr. 46 din 10.06.2019. iii) Comisia de anchetă va antrena în activitatea sa toate autoritățile statului responsabile, va audia părțile și persoanele implicate și va prezenta Parlamentului, în termen de 120 de zile, raportul cu privire la elucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A., precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci. (iv) Hotărârea va intra în vigoare de la data adoptării/emiterii acesteia.

Locul actului în sistemul legislației autohtone. Avînd la bază articolul 11 al Legii Nr. 100 din 22.12.2017 cu privire la actele normative, Hotărîrea Parlamentului cu privire la constituirea Comisiei de anchetă, urmează să legifereze activitatea unei Comisii speciale în cadrul Parlamentului Republicii Moldova, împuternicită să consolideze eforturile tuturor instituțiilor statului pentru elucidarea circumstanțelor privind procesul de lichidare a celor 3 bănci - Banca de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A., precum și modalitatea de repartizare a creditelor de urgență, alocate de către Banca Națională a Moldovei pentru aceste trei bănci

Efectul social-economic al proiectului. Aprobarea/emiterea hotărârii cu privire la constituirea Comisiei de anchetă pentru ilucidarea tuturor circumstanțelor privind procesul de lichidare a Băncii de Economii S.A., B.C. „UNIBANK” S.A. și B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A. va permite consolidarea eforturilor tuturor instituțiilor statutului pentru identificarea persoanelor ce poartă vină atît pentru amplificarea fenomenului „furtului miliardelor”, cît și pentru lichidarea băncilor, pierderea patrimoniului statului, precum și formării găurilor financiare inclusiv la nivelul bugetului de stat, destinate acoperirii datoriilor de stat pentru următorii 25 ani, cu ulterioara sesizare a organelor de drept pentru tragerea la răspundere a acestora și recuperarea cotei maxime a banilor furați din disponibilitatea/posesia statului Republica Moldova.

**Deputat în Parlamentul
Republicii Moldova**

Alexandru SLUSARI

Ștefan Chirilă
Mecori Ștef
Vasile Măstare
Livia Vovc
Maria Liobanu
Dinu Plușău