



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 31-14-05-743

Chișinău

«30» iunie 2016

**Biroul Permanent  
al Parlamentului  
Republicii Moldova**

În temeiul articolului 73 și articolului 74 alineatul (3) din Constituția Republicii Moldova, se prezintă Parlamentului spre examinare, în mod prioritar, proiectul de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.803 din 28 iunie 2016.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege – Banca Națională a Moldovei.

Anexă: Hotărârea Guvernului nr.803 din 28 iunie 2016	– 1 ex.
Proiectul de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative	– 1 ex.
Notă informativă	– 1 ex.
Raportul de expertiză al Centrului Național Anticorupție	– 1 ex.
Avizul Ministerului Justiției	– 1 ex.

Prim-ministru

PAVEL FILIP

Ex. V. Cojocaru  
Tel. 022 250210

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr. <u>299</u>	
« <u>30</u> » <u>06</u> 20 <u>16</u>	
Ora _____	

Casa Guvernului,  
MD-2033, Chișinău,  
Republica Moldova

Telefon:  
+373-22-250104

Fax:  
+373-22-242696



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. 803  
din 28 iunie 2016  
Chișinău

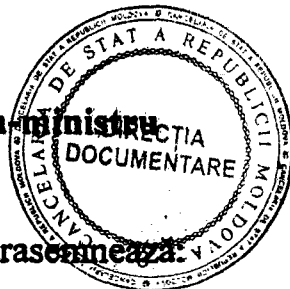
**Pentru aprobarea proiectului de lege cu privire  
la modificarea și completarea unor acte legislative**

---

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative.

Prim-ministru



Contrasemnează:

Viceprim-ministru,  
ministrul economiei

Ministrul finanțelor

Ministrul justiției

PAVEL FILIP

Octavian CALMÎC

Octavian Armașu

Vladimir Cebotari

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA****LEGE****cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** – Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81 art.199), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului legii sintagmele „depozitar central de valori mobiliare”, „Legea cu privire la piața valorilor mobiliare” și „bursa de valori” se substituie cu sintagmele „depozitar central”, „legislația privind piața de capital” și „piață reglementată”, la cazul gramatical corespunzător.

2. Articolul 3 se completează în final cu următoarea noțiune:

„*cadru de administrare a activității* – componentă esențială a guvernării corporative, care se concentrează pe structura internă și organizarea unei bănci, și care include cel puțin următoarele aspecte ce țin de:

- a) structura organizatorică și organizarea activității;
- b) organele de conducere ale băncii, respectiv, atribuții și responsabilități, componența și funcționarea, cadrul general pentru desfășurarea activității;
- c) administrarea riscurilor și organizarea funcțiilor interne de conformitate, audit intern și administrare a riscurilor;
- d) mecanismul adecvat de control intern;
- e) sistemele informaționale și continuitatea activității;
- f) politica de remunerare;
- g) politica de numire a administratorilor;
- h) testările la stres (tehnici de gestionare a riscurilor).”

3. La articolul 9 alineatul, (1) cuvintele „și la care se anexează copiile de pe documentele indicate la art.17” se exclud.

4. Articolul 15:

alineatul (1) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) nicio persoană, individual sau concertat, nu poate să achiziționeze ori subscrie acțiuni ale băncii emise în conformitate cu prevederile art.15<sup>o</sup> alin.(3).”;

la alineatul (2), după prima propoziție se completează cu următorul text:  
 „Acțiunile ale căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat nu se vor lua în considerare la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, nu se vor lua în calcul pentru stabilirea rezultatelor votării, respectiv nu se cuprind în voturile reprezentate la adunare.”

5. La articolul 15<sup>1</sup> alineatul (1), după cuvintele „comisiei de cenzori” se completează cu cuvintele „, al dreptului de a primi dividende”.

6. Articolul 15<sup>2</sup>:

la alineatul (1<sup>1</sup>), sintagma „art.15 alin.(1) lit.b) și c)” se substituie cu sintagma „art.15 alin.(1) lit.b), c) și d)”;

alineatul (7) se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins:

„Banca Națională poate refuza eliberarea permisiunii prealabile pînă la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial cel puțin unuia din criteriile stabilite în art. 15<sup>3</sup>.”

7. La articolul 15<sup>3</sup>, alineatul (3) se completează în final cu cuvintele „și/sau conțin date eronate”.

8. Articolul 15<sup>6</sup>:

la alineatul (1), ultima propoziție, după textul „în cazul în care Banca Națională retrace permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% din capitalul social al băncii” se completează cu textul „și/sau în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a acționarilor, care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale”;

la alineatul (4), sintagma „alin.(1)” se substituie cu sintagma „art.15 alin. (2), art.15<sup>6</sup> alin (1)”, iar în final se completează cu cuvintele „și în alte bănci”.

9. La articolul 17 alineatul (3), cuvintele „și de pe regulamentele băncii” se substituie cu textul „, precum și în format electronic, conform cerințelor stabilite de Banca Națională, regulamentele băncii” și în final se completează cu următoarea propoziție „De asemenea, băncile prezintă Băncii Naționale în format electronic statutul, iar în cazul modificărilor înregistrate, statutul cu modificările încorporate.”

10. La articolul 18 alineatul (1) a doua propoziție, după sintagma „elaborează și asigură aplicarea politicii băncii” se completează cu textul „, asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă a băncii.”

11. Articolul 25 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 25. Cerințele de prudență**

(1) Administrarea instituțiilor financiare și operațiunile acestora se vor efectua în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității, cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative emise de Banca Națională.

(2) Instituțiile financiare vor menține în permanență resurse lichide suficiente, un nivel adecvat al capitalului reglementat pentru acoperirea riscurilor la care este expusă instituția și vor asigura diversificarea activelor în scopul minimizării riscurilor.”

12. La articolul 28 alineatul (2), litera i) va avea următorul cuprins:  
„i) cadrul de administrare a activității;”.

13. Articolul 34:

la alineatul (1), sintagma „firmă de audit” se substituie cu sintagma „societate de audit”;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) emite raportul auditorului”;

se completează cu alineatele (3), (4), (5) și (6) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate stabili prin reglementări desfășurarea activităților de audit la bănci în scopuri de supraveghere.

(4) La solicitarea Băncii Naționale, societatea de audit are obligația să furnizeze orice detalii, clarificări, explicații legate de activitatea băncii auditate.

(5) Obligațiile prevăzute la alin. (1) lit.d) și alin. (4) revin societății de audit și în situația în care exercită sarcini specifice într-o entitate care are legături decurgând dintr-o relație de control cu banca.

(6) Îndeplinirea cu bună-credință de către societatea de audit a obligației de a informa Banca Națională conform alin. (1) lit.d), alin. (4) și (5) nu constituie o încălcare a obligației de respectare a confidențialității informației referitoare la activitatea entității auditate, care revine societății de audit potrivit legislației sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.”

14. La articolul 35 în denumirea articolului și în text, sintagma „avizului auditului extern” se substituie, respectiv, cu sintagma „raportului auditorului emis de către societatea de audit” la cazul gramatical corespunzător.

15. La articolul 37<sup>4</sup>, alineatul (2) se completează cu literele h) și i) cu următorul cuprins:

„h) cota substanțială în capitalul băncii dobândită sau majorată în baza actului juridic, declarat nul prin hotărîre judecătorească definitivă și irevocabilă, reprezintă 50% și mai mult din capitalul social al acesteia;

i) Banca Națională retrace permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% din capitalul social al băncii și/sau în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a acționarilor, care dețin o cotă substanțială mai mare de 50%

din capitalul social al băncii fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale.”

16. La articolul 38<sup>1</sup> alineatul (7), sintagma „3 ani” se substituie cu sintagma „5 ani”, iar sintagma „cel mult un an” se substituie cu sintagma „2 ani”.

**Art. II.** – Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.184–187, art.711), cu modificările și completările ulterioare, se completează cu articolul 25<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 25<sup>1</sup>.** Particularitățile radierii din Registrul de stat al băncilor în proces de lichidare silită

(1) Prin derogare de la prevederile art. 24 alin. (1), (1<sup>1</sup>) și (3), art. 25 alin. (1), (4) și (5), radierea din Registrul de stat al băncii în proces de lichidare silită se efectuează în baza următoarelor documente:

a) cererea de radiere, conform modelului aprobat de organul înregistrării de stat, depusă de lichidatorul băncii;

b) hotărârea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea dării de seamă privind lichidarea băncii;

c) bilanțul de lichidare a băncii.

(2) În cazul în care, după radierea băncii din Registrul de stat, la organul înregistrării de stat a parvenit hotărârea Băncii Naționale a Moldovei privind redeschiderea procesului de lichidare silită a băncii, luată în condițiile art.38<sup>14</sup> alin.(1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, organul înregistrării de stat adoptă, din oficiu, decizia de restabilire a datelor din Registrul de stat potrivit situației de pînă la radiere. În cazul în care Banca Națională a Moldovei desemnează un nou lichidator, în Registrul de stat se vor înscrie datele lichidatorului desemnat.

(3) Radierea din Registrul de stat al băncii în privința căreia a fost redeschis procesul de lichidare silită se efectuează în baza documentelor prevăzute la alin.(1).”

**Art. III.** – Băncile, a căror proces de lichidare silită a fost prelungit în condițiile art.38<sup>1</sup> alin.(7) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și nu a fost încheiat la data intrării în vigoare a prezentei legi, urmează a fi lichidate pînă la 31 decembrie 2016. Acest termen poate fi prelungit de Banca Națională pentru un an, în baza demersului argumentat al lichidatorului băncii.

**Președintele Parlamentului**

## **Notă informativă**

### **la proiectul de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative**

Proiectul legii cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative prevede modificarea și completarea Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995 și Legii privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nr. 220-XVI din 19 octombrie 2007.

Modificarea Legii instituțiilor financiare urmărește fortificarea cadrului legal național privind transparența și calitatea acționariatului bancar, guvernarea corporativă și administrarea riscurilor.

În concordanță cu acest obiectiv și în contextul realizării recomandărilor experților formulate în cadrul misiunii FSAP din 2014 cu privire la guvernarea corporativă în bănci, inclusiv calitatea sistemelor de control intern și a proceselor interne de management al riscurilor, proiectul conține anumite propuneri la articolele 3, 25 și 28 din Legea instituțiilor financiare. Amendamentele respective vor asigura dezvoltarea unei guvernări corporative sănătoase și conforme principiilor internaționale în acest sens din perspectiva a două dimensiuni: (1) băncile în mod independent urmează să-și evalueze și dezvolte procedurile și sistemele interne existente pentru a asigura o adaptare la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate, și (2) Banca Națională a Moldovei va stabili prin acte normative principiile, criteriile tehnice și alte cerințe în acest sens care urmează a fi respectate de bănci. Totodată, modificările propuse au ca scop stabilirea unui cadru normativ care să determine administrarea riscurilor în funcție de specificul fiecărei bănci. Mai mult ca atât, amendamentele preconizate vor crea premise în vederea alinierii la cadrul legislativ european ce va fi transpus în termene restrânse în legislația Republicii Moldova, în contextul angajamentelor asumate de Republica Moldova în cadrul Acordului de Asociere cu Uniunea Europeană.

De asemenea, pentru ridicarea nivelului de transparență al acționariatului, proiectul prevede completarea mecanismului, reflectat la art.15<sup>6</sup> alin. (3) din Legea instituțiilor financiare, ce ține de vânzarea la bursa de valori a noilor acțiuni emise ca rezultat a celor anulate de către organul executiv în condițiile Legii instituțiilor financiare. Astfel, art. 15 alin. (1) va stipula obținerea permisiunii Băncii Naționale pentru achiziționarea sau subscrierea acțiunilor băncii asupra cărora au devenit incidente prevederile art.15<sup>6</sup> alin.(3).

Totodată, completările la art.15<sup>3</sup> includ motivele de refuz privind eliberarea permisiunii prealabile și în cazul în care informațiile și documentele prezentate de

către achizitorul potențial vor conține date eronate. Această completare este necesară ținând cont de faptul că în cadrul verificării informației prezentate în seturile de documente pot fi depistate date eronate (care pot fi prezentate și în mod intenționat).

Propunerile de completare a art.15<sup>6</sup> au drept scop evitarea posibilității de manipulare în ceea ce privește deținerea directă sau indirectă de cote în capitalul altor bănci de către persoanele față de care au fost dispuse anumite măsuri ca urmare a nerespectării din partea acestora a cerințelor privind calitatea acționariatului, prevăzute de Legea instituțiilor financiare și de actele normative subordonate. Astfel de persoane nu vor avea dreptul de deținere directă sau indirectă a unor noi acțiuni în capitalul social al băncilor.

O altă propunere constă în completarea articolului în cauză cu prevederi care acordă dreptul Băncii Naționale de a institui administrarea specială în cazul în care constată acțiunea concertată a acționarilor, care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale.

Prevederile cu referire la acționariat vor conduce la sporirea transparenței acționarilor băncii, prin intervenția timpurie a autorității de supraveghere la formarea acționariatului bancar și facilitarea urmăririi de către supraveghetor a schimbărilor în structura acestuia.

Modificarea art.17 are drept scop optimizarea procesului de transmitere a copiilor autorizate ale regulamentelor interne ale băncii la Banca Națională, care actualmente se prezintă pe suport hârtie. În acest sens vor fi utilizate mijloacele de comunicare electronică. Prezentarea regulamentelor în format electronic va facilita stocarea și gestionarea lor eficientă, precum și actualizarea rapidă a registrului de regulamente la BNM. De asemenea, acest fapt va reduce costurile suportate de bănci legate de implicarea personalului în acest proces, precum și de utilizarea tehnicii de imprimare și a hârtiei.

Determinarea autenticității și veridicității informației reflectate de către bancă în rapoartele sale se efectuează de către Banca Națională în cadrul controalelor pe teren care sunt desfășurate o dată pe an. Respectiv, pentru ridicarea nivelului de veridicitate a rapoartelor întocmite de către bănci se propune completarea art.34 cu prevederi care vor da dreptul BNM de a stabili prin reglementări desfășurarea activității de audit la bănci în alte scopuri decât cele prevăzute actualmente de Legea instituțiilor financiare.

Concomitent, unele completări sunt înaintate ca urmare a recomandărilor experților de la Banca Mondială și Fondul Monetar Internațional expuse în cadrul FSAP care se referă la intensificarea și reglementarea comunicării autorității de supraveghere cu auditul extern al băncilor. Astfel, Banca Națională va fi activ implicată în dialog cu societățile de audit contractate de bănci, fapt ce va crea premise pentru ridicarea nivelului calității auditului efectuat în bănci.

Totodată, unele modificări propuse la art.34 și 35 țin de reglementarea relațiilor între Banca Națională și societățile de audit independente care sunt acceptate să efectueze auditul la bănci, precum și aducerea unor termeni în concordanță cu termenii utilizați în Legea privind activitatea de audit.

În cazul în care dobândirea sau majorarea cotei substanțiale care reprezintă 50 la sută și mai mult din capitalul social al băncii a fost efectuată în baza actului juridic lovit de nulitate, adică cu încălcarea dispozițiilor expuse la art. 15, alin.(1) din Legea instituțiilor financiare, se propune stabilirea prin lege a dreptului BNM de a institui la necesitate administrare specială prin completarea propusă la art.37<sup>4</sup>. Acest fapt va crea condiții în vederea eliminării deficiențelor în administrarea băncii în astfel de situații.

În conformitate cu prevederile art.38<sup>1</sup> alin.(7) din Legea instituțiilor financiare (modificat prin Legea nr.241 din 24.09.2010, în vigoare din 17.12.2010), procesul de lichidare a unei bănci nu poate depăși 3 ani de la data retragerii licenței. Termenul poate fi prelungit de Banca Națională pentru cel mult un an, în baza demersului argumentat al lichidatorului băncii.

În acest temei, prin hotărârile Consiliului de administrație al Băncii Naționale, adoptate în perioada 28.11.2013 – 12.06.2014, a fost prelungit termenul de lichidare a 8 bănci, ale căror licențe anterior au fost retrase de Banca Națională.

Cu toate că termenul de lichidare a acestor bănci a fost prelungit, situația reală a băncilor sus-menționate arată că lichidatorii băncilor nu au reușit în termenele indicate să finalizeze procesul de lichidare a acestora. Potrivit informațiilor prezentate la Banca Națională de către lichidatorii băncilor, aceștia se confruntă cu diverse probleme ce țin de evaluarea și comercializarea activelor (inclusiv creanțelor), soluționarea litigiilor în instanțele de judecată, executarea titlurilor executorii, derularea procedurii de insolvență a debitorilor, care în principal se rezumă la următoarele:

- Conform prevederilor Legii instituțiilor financiare, lichidatorul băncii în proces de lichidare întreprinde acțiunile necesare în vederea lichidării eficiente a băncii,

obținerii sumei maxime din valorificarea, lichidarea, inclusiv vânzarea activelor și onorării creanțelor creditorilor. Lichidatorul trebuie să lichideze activele fără întârzieri nejustificate, iar vânzarea activelor se efectuează luând în considerare valoarea lor de piață. Astfel, vânzarea activelor băncii presupune evaluarea lor, însă, în Republica Moldova întreprinderile de evaluare nu sunt specializate în evaluarea creanțelor. Din acest motiv, întreprinderile de evaluare nu acceptă, de regulă, cererile lichidatorilor cu privire la evaluarea creanțelor băncii în proces de lichidare, iar în cazul în care au acceptat, procesul de evaluare s-a dovedit a fi dificil și de lungă durată.

-Comercializarea altor active (în special, bunuri luate în posesie, mobilier și tehnică de calcul care pot fi supuse comercializării) se face prin: desfășurarea licitațiilor, scăderea prețurilor pe parcurs, publicarea anunțurilor de vânzare pe site-urile specializate, expedierea scrisorilor/mesajelor către bănci comerciale/alte întreprinderi. În multe cazuri bunurile nu pot fi comercializate la prețurile stabilite de evaluator, iar lichidatorii sunt nevoiți să recurgă la efectuarea evaluării suplimentare pentru diminuarea prețului de evaluare, pornind de la condițiile pieței.

-Lichidatorii băncilor întâmpină dificultăți și în legătură cu examinarea îndelungată a litigiilor aflate pe rol în instanțele de judecată cu privire la încasarea datoriilor și urmărirea bunurilor gajate, executarea îndelungată a hotărârilor judecătorești emise privind încasarea datoriilor. Principala problemă care duce la tergiversarea examinării acțiunilor în instanțele de judecată este amânarea repetată a ședințelor judiciare din diverse motive, ceea ce conduce la adoptarea cu întârziere a hotărârilor judecătorești privind încasarea datoriilor și urmărirea bunurilor.

-Băncile în proces de lichidare se confruntă cu cazuri de executare îndelungată a documentelor executorii din motiv că acțiunile executorilor judecătorești sunt contestate în instanța de judecată de către debitori sau din alte cauze ce fac dificilă executarea efectivă a hotărârilor. În consecință, nu pot fi obținute documente justificative privind posibilitatea/imposibilitatea încasării datoriilor de la debitori în termene rezonabile.

-Este anevoios și procesul de recuperare a datoriilor din contul debitorilor aflați în proces de insolvență, întrucât doar instanța de insolvență dispune de competență la judecarea, în cadrul procesului de insolvență, a litigiilor ce țin de masa debitoare. De asemenea, deseori are loc schimbarea administratorilor procesului de insolvență, majoritatea bunurilor de care dispun debitorii se află într-o stare deplorabilă sau în genere nu există, lipsa potențialilor cumpărători și alte circumstanțe care fac imposibilă încasarea datoriilor de către bancă într-un interval de timp rezonabil. Totodată, în prezent sunt întreprinderi-debitori ale căror procese de insolvență au fost inițiate recent, iar termenul de lichidare a întreprinderilor intrate în insolvență este, conform legislației, de doi ani și, ca urmare, administratorii procesului de insolvență nu țin cont de solicitările lichidatorilor

băncilor de a urgenta procesul de insolvabilitate (inclusiv de a plăti creanțele creditorilor), iar în unele cazuri tergiversează acest proces.

Avînd în vedere imposibilitatea lichidatorilor băncilor de a finaliza procesul de lichidare a băncilor în termenul prevăzut la art.38<sup>1</sup> alin.(7) din Legea instituțiilor financiare din motivele relatate mai sus, propunem de a extinde termenul procesului de lichidare a băncilor de la 3 ani pînă la 5 ani, cu posibilitatea prelungirii termenului cu încă 2 ani în loc de 1 an.

În prezent, radierea băncilor în proces de lichidare din Registrul de stat ținut de Camera Înregistrării de Stat se efectuează conform normelor generale privind radierea persoanelor juridice, care se lichidează fie benevol (la decizia fondatorilor), fie în baza deciziilor judecătorești. Aceste norme nu întotdeauna sunt aplicabile pentru băncile în proces de lichidare, avînd în vedere particularitățile specifice de lichidare a unei bănci, cum ar fi procedura extrajudiciară de lichidare silită (inițierea de către Banca Națională a procesului de lichidare și numirea lichidatorului, desfășurarea procesului de către lichidator acesta avînd atribuții depline de gestiune asupra activelor băncii), aprobarea de către Banca Națională a bilanțului de lichidare a băncii și a dării de seamă privind lichidarea băncii. În legătură cu aceasta, propunem completarea Legii privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali cu un nou articol (art.25<sup>1</sup>), prin care radierea din Registrul de stat a băncilor în proces de lichidare silită să fie efectuată în baza următoarelor documente: cererea de radiere, depusă de lichidatorul băncii; hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea dării de seamă privind lichidarea băncii; bilanțul de lichidare a băncii.

La situația din 01.02.2016 în proces de lichidare se aflau 11 bănci, și anume: (1) BCA „Bancosind”; (2) „BIID MB” S.A.; (3) BC „Basarabia”; (4) Banca „Guinea” S.A.; (5) BCA „Întreprinzbancă”; (6) BCI „Oguzbank” S.A.; (7) BC „Investprivatbank” S.A.; (8) Banca de Economii S.A.; (9) BC „Banca Socială” S.A.; (10) B.C. „UNIBANK” S.A.; (11) B.C. „Universalbank” S.A.

Potrivit datelor prezentate de lichidatori, băncile în proces de lichidare au datorii semnificative față de persoane fizice, bănci, persoane juridice, inclusiv instituții de stat. Astfel, la situația din 31.12.2015, depozitele persoanelor fizice constituiau 585.9 mil. lei, depozitele persoanelor juridice – 800.8 mil. lei, mijloacele bănești datorate băncilor – 14,968.0 mil. lei, și alte obligațiuni – 512.8 mil. lei, inclusiv datoria față de Ministerul Finanțelor – 362 mil. lei.

De menționat că, pe adresa Băncii Naționale în repetate rânduri parvin plângeri din partea unui număr mare de deponenți-persoane fizice și juridice, prin care aceștia solicită recuperarea mijloacelor bănești blocate în băncile în proces de lichidare, motivînd că recuperarea acestora este importantă pentru finalizarea proiectelor inițiate de aceștia și dezvoltarea în continuare a afacerilor. În cazul extinderii termenului de lichidare, lichidatorii băncilor în proces de lichidare vor dispune de timp suplimentar să întreprindă acțiunile necesare în vederea finalizării acțiunilor în instanțele de judecată cu privire la încasarea datoriilor și urmărirea bunurilor gajate, remiterea titlurilor executorii executorilor judecătorești pentru încasare din contul debitorilor, comercializarea activelor la prețuri rezonabile, ceea ce va conduce la acumulări de mijloace bănești necesare pentru onorarea creanțelor creditorilor și/sau obținerea documentelor justificative în vederea lichidării fără întîrzieri nejustificative a activelor băncii și finalizării proceselor de lichidare. Astfel, extinderea termenului de lichidare va conduce la creșterea șanselor de recuperare a datoriilor de către deponenți.

Costurile legate de implementarea modificării și completării unor acte legislative, care reglementează termenul de lichidare a băncilor și particularitățile de radiere a acestora, țin de remunerarea angajaților băncilor și de cheltuielile administrative care vor fi suportate de băncile în cauză. În cazul implementării proiectului propus statul nu va suporta cheltuieli.

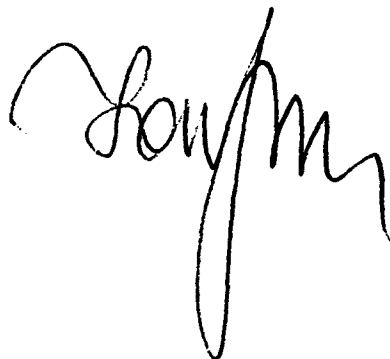
Mijloacele bănești acumulate ca urmare a acțiunilor întreprinse de lichidatori vor fi îndreptate la onorarea creanțelor creditorilor (persoane fizice și juridice), inclusiv față de bugetul de stat în persoana Ministerului Finanțelor. De menționat că, băncile la care au fost inițiate recent procesele de lichidare („Banca de Economii” S.A., BC „Banca Socială” S.A, B.C. „UNIBANK” S.A.) au datorii față de Banca Națională a Moldovei în sumă de 13,689,217.0 mil. lei, care au apărut ca urmare a acordării creditelor de urgență garantate de către Ministerul Finanțelor, de asemenea Ministerul Finanțelor este creditor al BC „Investprivatbank” S.A. (datoria BC „Investprivatbank” S.A. față de Ministerul Finanțelor la 31.12.2015 înregistra valoarea de 362 mil. lei). Astfel, ca rezultat al aprobării proiectului va beneficia în primul rînd statul, în persoana Ministerului Finanțelor, ca urmare a încasării mijloacelor de la BC „Investprivatbank” S.A. în proces de lichidare, persoanele fizice și juridice față de care băncile în proces de lichidare au datorii. Respectiv, mijloacele recuperate de persoanele fizice și juridice (care practică activitate de antreprenoriat) vor permite acestora să-și dezvolte afacerile, ceea ce va avea un impact pozitiv și asupra economiei în ansamblu.

Proiectul de lege a fost remis autorităților publice și comunității bancare spre examinare (scrisoarea nr.19-0112/10/1296 din 01.04.2016).

Concomitent, în scopul informării publicului, proiectul hotărîrii a fost publicat pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei. Propuneri sau obiecții pe marginea proiectului din partea publicului nu au parvenit.

Respectiv, propunerile și obiecțiile parvenite pe marginea proiectului de lege sunt reflectate în sinteza recomandărilor/avizelor autorităților publice și băncilor la proiectul de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative, cu prezentarea argumentelor de rigoare la propunerile neacceptate.

Ion STURZU  
Viceguvernator

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ion Sturzu', written in a cursive style.