



LEGE
pentru modificarea și completarea unor acte legislative

nr. 27-XVII din 15.06.2009

Monitorul Oficial nr.104/277 din 19.06.2009

* * *

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art.I. – [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.1, art.2), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 38:

alineatul (3):

cuvintele “să intre în incapacitate de plată” se înlocuiesc cu cuvintele “să intre în incapacitate de plată (insolvabilitate), sau se constată pericolul pierderii substanțiale de active ori prejudicierea substanțială a intereselor deponenților sau pericolul prejudicierii substanțiale a intereselor acestora”, iar cuvintele “sesizează instanța de judecată competentă pentru declanșarea procesului de insolvabilitate” se înlocuiesc cu cuvintele “numește prin ordonanță un lichidator pentru lichidarea băncii în conformitate cu capitolul VI¹”;

alineatul se completează cu textul: “În cazul în care o bancă se află în incapacitate de plată sau este supraîndatorată, sau există pericolul să intre în incapacitate de plată, conducătorul organului executiv al băncii este obligat să înștiințeze imediat Banca Națională.”

alineatul (7) se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:

“c) instanța de judecată stabilește legalitatea acțiunilor întreprinse în scopul executării prezentei legi și decide numai asupra faptului dacă au fost făcute cu sau fără intenție;

d) lichidatorul și persoanele care îi acordă asistență, angajații Băncii Naționale nu răspund pentru prejudiciile, acțiunile sau omisiunile care au avut loc în exercitarea atribuțiilor lor decât în cazul în care s-a demonstrat că acestea sînt intenționate și ilegale.”

2. După capitolul VI se introduce capitolul VI¹ cu următorul cuprins:

“Capitolul VI¹

LICHIDAREA SILITĂ A BĂNCII

Articolul 38¹. Numirea lichidatorului

(1) În cazul retragerii licenței băncii ca urmare a constatării situațiilor prevăzute la art.38 alin.(1) și (3), Banca Națională numește un lichidator pentru lichidarea băncii.

(2) Lichidatorul se numește în termen de 7 zile de la data constatării situațiilor prevăzute la alin.(1).

(3) De la data retragerii licenței băncii, Banca Națională închide conturile băncii respective și deschide un nou cont cu mențiunea “bancă în proces de lichidare”, la care vor fi virate sumele de bani existente la acea dată în conturile băncii și prin intermediul căruia lichidatorul va efectua toate operațiunile cu banca ce se lichidează.

Articolul 38². Condițiile pentru numirea lichidatorului

(1) În funcția de lichidator se numește o persoană fizică care corespunde exigențelor înaintate față de administratorul unei bănci, stabilite în regulamentul respectiv al Băncii Naționale.

(2) Nu poate fi lichidator persoana care:

a) are antecedente penale;

b) în ultimii 5 ani a fost trasă la răspundere civilă pentru acte juridice fictive sau simulate, acte afectate de eroare, încheiate prin dol, violență, în urma unei înțelegeri dolosive sau pentru încălcarea obligațiilor fiduciare;

c) este învinuit într-o cauză penală sau pîrît într-un proces civil;

d) nu și-a onorat obligațiile de plată a datoriei sau de achitare a dobînzii către o bancă.

(3) Pentru constatarea existenței/inexistenței conflictelor de interese, lichidatorul va prezenta, înainte de numirea sa, Băncii Naționale informație despre interesele sale personale și de afaceri, precum și despre relațiile financiare ale sale, ale soției sale și ale copiilor, inclusiv:

a) despre datoria față de banca în proces de lichidare, activitatea în ea sau deținerea unor drepturi de proprietate ale acesteia;

b) despre relațiile din ultimii 5 ani cu orice bancă în calitate de angajat, administrator sau acționar cu cotă substanțială;

c) despre relațiile financiare, de afaceri sau individuale cu orice persoană care are anumite interese față de banca în proces de lichidare și de activele ei, inclusiv informație despre o angajare viitoare la persoana dată;

d) despre neonorarea obligațiilor patrimoniale față de oricare altă bancă în ultimii 5 ani;

e) despre posedarea unei proprietăți ce concurează cu bunurile imobile ale băncii dacă lichidarea băncii presupune evaluarea, dispunerea și gestionarea acestora;

f) despre alte interese financiare și de afaceri care pot afecta exercitarea în mod imparțial a funcției de lichidator;

g) alte informații solicitate de Banca Națională.

(4) Concomitent cu informația menționată la alin.(3), persoana va prezenta o informație care certifică inexistența vreunui conflict de interese ca urmare a intereselor lui personale și relațiilor cu Banca Națională, iar dacă un astfel de conflict există – o informație despre acest conflict și, în pofida acestui fapt, va solicita Băncii Naționale autorizarea activității de lichidator.

(5) Înainte de a numi persoana în funcția de lichidator, Banca Națională va trebui să se asigure că nu există vreun conflict de interese, iar dacă un astfel de conflict există, va trebui să se convingă că persoana este capabilă să acționeze imparțial în virtutea naturii nemateriale a conflictului și o va numi ca excepție.

(6) În cazul apariției conflictului de interese după numirea sa, lichidatorul va informa Banca Națională despre acest fapt în termen de 10 zile de la data la care acesta i-a devenit cunoscut, precum și despre acțiunile pe care le-a întreprins sau le va întreprinde în vederea eliminării conflictului, și va cere permisiunea Băncii Naționale de a-și continua activitatea.

(7) Dacă Banca Națională constată că un astfel de conflict de interese este inadmisibil, lichidatorul va trebui să-l soluționeze într-un mod care ar satisface Banca Națională sau să demisioneze.

(8) Lichidatorul își va executa atribuțiile cu imparțialitate. Pornind de la aceasta, el nu este în drept:

a) să-și desfășoare activitatea în situația în care există conflict de interese, cu excepția cazului cînd despre acest conflict s-a comunicat Băncii Naționale, iar aceasta îi permite să-și continue activitatea;

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

c) să utilizeze sau să permită utilizarea bunurilor Băncii Naționale sau a bunurilor asupra cărora lichidatorul are dreptul de gestiune în interes personal sau în interesul terților, cu excepția intereselor Băncii Naționale și ale băncii în proces de lichidare;

d) să facă promisiuni sau să-și asume angajamente în numele Băncii Naționale fără autorizarea acesteia.

(9) Lichidatorul nu are dreptul să divulge informația ce constituie secret bancar, comercial sau un alt secret protejat de lege decît în măsura în care este necesară în exercitarea atribuțiilor sale.

Articolul 38³. Comunicarea lichidării

Lichidatorul:

- a) afișează, în termen de 3 zile de la data numirii sale, la fiecare subdiviziune separată a băncii un anunț despre retragerea licenței băncii și începutul lichidării acesteia, indicând numele și prenumele lichidatorului, data și locul la care el intră în gestiunea băncii;
- b) publică anunțul indicat la lit.a) în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarele de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate;
- c) transmite Băncii Naționale, în termen de 3 zile de la publicarea anunțurilor, copii de pe acestea.

Articolul 38⁴. Principalele atribuții și drepturi ale lichidatorului

(1) Lichidatorul are atribuții depline și exclusive de a conduce, a gestiona și a controla banca (în continuare – *gestiunea băncii*) și de a lua orice măsuri în vederea lichidării ei eficiente și obținerii sumei maxime din vânzarea activelor, inclusiv dreptul:

- a) de a continua sau a înceta orice operațiune a băncii;
- b) de a lua cu împrumut bani garantați cu activele ei sau fără garanție;
- c) de a suspenda sau a limita plata obligațiilor prevăzute la lit.g) lin. a 4-a;
- d) de a angaja specialiști, experți sau consultanți profesioniști;
- e) de a administra contul băncii;
- f) de a colecta datoriile față de bancă și de a recupera bunurile acesteia aflate în posesiunea terților, de a intenta acțiuni în instanțele de judecată;
- g) de a executa în numele băncii orice operațiuni, ținând cont de necesitatea obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale pentru efectuarea următoarelor operațiuni:
 - vânzarea oricărui activ al băncii în valoare de peste 1 milion de lei;
 - acordarea de garanții pe baza activelor băncii în favoarea creditorului care acordă băncii un credit nou de peste 500 de mii de lei;
 - reducerea sau anularea oricărei creanțe față de bancă, a cărei validitate este îndoielnică, dacă aceasta depășește 200 de mii de lei;
 - onorarea oricăror creanțe față de bancă (cu excepția creanțelor care decurg din angajamentele asumate de lichidator în exercițiul funcțiunii) înainte de încheierea procedurilor prevăzute la art.38⁹ și 38¹⁰, inclusiv achitarea cu deponenții și alți creditori în sumele care, în opinia Băncii Naționale, pot fi folosite în acest scop, dar ținându-se totodată cont de faptul că toți deponenții și alți creditori aflați în situații similare trebuie să fie tratați în mod egal.

(2) Lichidatorul are și alte atribuții și drepturi prevăzute de prezentul capitol.

Articolul 38⁵. Efectele inițierii procedurii de lichidare

(1) În momentul în care lichidatorul a intrat în gestiunea băncii:

- a) calcularea dobânzilor și penalităților la obligațiile băncii se întrerupe;
- b) termenul legal, contractual sau un alt termen, la a cărui expirare orice drept sau datorie a băncii expiră sau se anulează, se prelungește cu 6 luni de la data expirării sau anulării;
- c) exercitarea oricărui drept asupra activelor băncii se suspendă. Nici un drept asupra activelor nu poate fi exercitat în timpul lichidării băncii, cu excepția drepturilor acordate lichidatorului conform art.38⁴;
- d) plățile sau transferurile activelor băncii efectuate cu intenția de a favoriza un creditor în decursul a 3 luni înainte de începutul lichidării ori către o afiliată a băncii sau către o bancă aflată în relații speciale cu banca în decursul unui an înainte de începutul lichidării devin nule, cu excepția plăților pînă la plafonul de garantare a depozitelor pentru fiecare deponent conform [Legii nr.575-XV din 26 decembrie 2003](#) privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar;
- e) toate împuternicirile organelor de conducere ale băncii trec la lichidator, care devine unicul reprezentant legal al băncii. Lichidatorul poate delega altor persoane doar acele împuterniciri pe care le consideră necesare, dacă Banca Națională nu va stabili altfel;
- f) hotărârile anterioare adoptate de organele de conducere ale băncii se consideră nevalabile dacă nu sînt aprobate (autorizate) de lichidator, precum și dacă împiedică exercitarea atribuțiilor și drepturilor

acestui.

(2) Plățile sau transferurile care favorizează un creditor se prezumă a fi făcute cu această intenție, cu excepția dacă:

a) plata a fost efectuată de bancă pe parcursul activității curente pentru achitarea totală sau parțială a datoriei sau a unei alte obligații a băncii față de creditor;

b) banca efectuează transferul activului în schimbul unei contravalori egale cu valoarea de piață a acestui activ.

(3) Persoana care invocă existența situațiilor prevăzute la alin.(1) lit.d) trebuie să prezinte dovezi că plata sau transferul activelor a fost făcut cu intenția respectivă.

Articolul 38⁶. Procedura de lichidare

(1) În termen de 3 luni de la data intrării în gestiunea băncii, lichidatorul efectuează inventarierea activelor ei și transmite Băncii Naționale o copie de pe opis, care va fi accesibilă permanent publicului.

(2) Lichidatorul va efectua măsurile prevăzute la art.38⁷ prin proceduri transparente în conformitate cu legislația în vigoare, astfel încât alte bănci și persoane interesate să poată face oferte pentru aceste active.

(3) Lichidatorul, de la data intrării în gestiunea băncii, poate rezilia:

a) contractul de muncă cu orice angajat al băncii;

b) contractele de prestare a serviciilor la care banca este parte;

c) contractele de locațiune a bunurilor mobile și imobile, cu condiția înștiințării proprietarului cu 30 de zile înainte despre faptul că banca își exercită dreptul discreționar de a rezilia contractul de locațiune. Proprietarul nu este în drept să ceară recuperarea plăților aferente locațiunii după rezilierea contractului. În cazul lichidării, nici un prejudiciu legat de rezilierea contractului nu va fi reparat.

(4) În termen de 2 luni de la data intrării în gestiunea băncii, lichidatorul:

a) ia măsurile necesare pentru încetarea obligațiilor fiduciare ale băncii, restituie proprietarului toate activele și bunurile deținute de bancă în administrare fiduciară și efectuează decontări finale aferente acestora;

b) expediază, la adresele indicate în registre, tuturor deponenților, altor creditori și clienți ai serviciilor de păstrare în siguranță a bunurilor avize recomandate despre tipul și suma creanțelor acestora față de bancă potrivit registrelor, despre necesitatea retragerii bunurilor de către clienții serviciilor de păstrare în siguranță a bunurilor. În aviz se va menționa că obiecțiile pot fi prezentate lichidatorului în termen de o lună de la primirea avizului.

(5) Bunurile păstrate în siguranță la bancă neretrase de proprietar pînă la data menționată în aviz vor intra în gestiunea lichidatorului pentru a fi transmise ulterior proprietarului conform legislației în vigoare.

(6) Bunurile păstrate în siguranță la bancă împreună cu opisurile lor și neretrase de proprietar se consideră bunuri la care nu pot pretinde alți creditori ai băncii.

(7) Lichidatorul va prezenta Băncii Naționale, la solicitarea acesteia, rapoarte și informații în legătură cu lichidarea băncii.

Articolul 38⁷. Acțiunile întreprinse de lichidator. Procedura de vânzare a băncii

(1) Lichidatorul întreprinde următoarele acțiuni:

a) vinde, cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale, banca ca un complex patrimonial unic unei alte bănci (banca cumpărător), ținînd cont de prevederile prezentului capitol;

b) organizează vânzarea și/sau predarea parțială a activelor băncii și predarea parțială a obligațiilor băncii către alte bănci;

c) lichidează activele băncii în condițiile prezentului capitol.

(2) Pentru efectuarea tranzacției de vânzare-cumpărare prevăzută la alin.(1) lit.a), banca cumpărător va îndeplini următoarele condiții:

a) va menține capitalul reglementat în mărime nu mai mică decît cuantumul dublu al capitalului minim stabilit la art.5 alin.(1);

- b) activele acesteia trebuie să fie mai mari decât activele băncii care constituie obiectul vânzării;
- c) după realizarea tranzacției, va corespunde condițiilor stabilite la art.7 alin.(2).

(3) Prin derogare de la prevederile [Legii nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997](#) privind societățile pe acțiuni, hotărîrea băncii cumpărător privind încheierea tranzacției de proporții, aferentă cumpărării băncii în proces de lichidare sau activelor acesteia conform alin.(1), se ia:

a) de către consiliul băncii, cu majoritatea simplă de voturi, dacă valoarea tranzacției constituie peste 25 la sută, dar nu mai mult de 50 la sută din valoarea activelor băncii cumpărător potrivit ultimului bilanț, pînă la adoptarea deciziei respective;

b) de către adunarea generală a acționarilor, cu majoritatea simplă de voturi, dacă valoarea tranzacției constituie peste 50 la sută din valoarea activelor băncii cumpărător potrivit ultimului bilanț, pînă la adoptarea hotărîrii respective.

(4) Banca Națională respinge cererea privind eliberarea permisiunii pentru vânzarea băncii dacă:

a) apreciază că situația financiară a băncii cumpărător va deveni nesatisfăcătoare;

b) apreciază că vânzarea băncii va conduce la încălcarea de către banca cumpărător a cerințelor față de desfășurarea activităților financiare prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în vederea executării ei;

c) documentele prezentate pentru obținerea permisiunii conțin informație incompletă, insuficientă sau contradictorie sau nu au fost prezentate documentele solicitate suplimentar, necesare pentru luarea deciziei de eliberare a permisiunii pentru efectuarea tranzacției.

(5) În cazurile prevăzute la alin.(1) lit.a) și b), lichidatorul poate reduce valoarea unor obligații astfel încît deponentul sau un alt creditor al băncii să nu primească mai puțin decît în cazul onorării obligațiilor băncii în condițiile art.38¹¹.

(6) Lichidatorul alege din măsurile enumerate la alin.(1) cele care, în opinia sa, conduc la obținerea sumei maxime din vânzarea băncii sau activelor acesteia și protejează interesele deponentilor și ale altor creditori.

(7) La determinarea sumei ce ar putea fi obținută din vânzarea băncii sau activelor acesteia, lichidatorul este obligat:

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

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

Articolul 38⁸. Cheltuielile legate de procesul de lichidare

(1) Cheltuielile legate de procesul de lichidare a băncii se efectuează prioritar altor creanțe față de bancă din contul mijloacelor acesteia.

(2) Remunerația muncii lichidatorului se stabilește de către Banca Națională și se efectuează din contul mijloacelor băncii în proces de lichidare, cu excepția cazului în care lichidatorul este salariat al Băncii Naționale.

(3) Remunerația muncii persoanelor antrenate pentru a acorda asistență lichidatorului în legătură cu lichidarea băncii nu poate fi mai mare decît remunerația muncii salariaților din bănci pentru servicii similare.

(4) În caz de insuficiență a mijloacelor pentru acoperirea cheltuielilor legate de lichidarea băncii conform alin.(1)-(3), Banca Națională este în drept să le acopere.

(5) Banca Națională este în drept să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de lichidarea băncii.

Articolul 38⁹. Măsurile prealabile onorării creanțelor față de bancă

În termen de 2 luni de la ultima dată menționată în avizul prevăzut la art.38⁶ alin.(4) lit.b), lichidatorul:

a) respinge creanțele a căror validitate este îndoielnică;

b) stabilește suma datorată fiecărui deponent, unui alt creditor și clasele de prioritate a creanțelor;

- c) întocmește lista creanțelor pe care le-a validat pentru a fi înregistrate la Banca Națională;
- d) înștiințează în scris fiecare persoană a cărei creanță nu a fost validată pe deplin despre acest fapt;
- e) publică de trei ori, la interval de 7 zile, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarele de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate, un anunț despre data și locul expunerii listei creanțelor, precum și despre data la care lichidatorul o va prezenta Băncii Naționale spre înregistrare și care se va încadra în limita de 15 zile de la data publicării ultimului anunț;
- f) trimite, după înregistrarea listei creanțelor la Banca Națională, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar o informație completă despre depozitele personale garantate în conformitate cu [Legea nr.575-XV din 26 decembrie 2003](#) privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Articolul 38¹⁰. Contestațiile privind măsurile prealabile onorării creanțelor față de bancă

(1) În termen de 20 de zile de la data înregistrării listei creanțelor la Banca Națională, orice deponent, orice alt creditor ori unul sau mai mulți acționari ai băncii care dețin în total cel puțin 10 la sută din acțiunile cu drept de vot pot înainta Băncii Naționale o contestație împotriva măsurilor întreprinse de lichidator prevăzute la art.38⁹ lit.a) și b). Banca Națională va soluționa contestația în termen de o lună de la data înaintării acesteia.

(2) În cazul în care pretențiile exprimate în contestație sînt motivate, Banca Națională emite o ordonanță cu privire la modificarea listei creanțelor și a mecanismului propus pentru onorarea acestora.

(3) După expirarea termenului indicat la alin.(1), lista creanțelor înregistrată la Banca Națională nu poate fi modificată.

Articolul 38¹¹. Onorarea creanțelor față de bancă și priorități la onorare

(1) Onorarea creanțelor față de banca în proces de lichidare se efectuează după expirarea termenului prevăzut la art.38¹⁰, cu condiția validării acestora și înregistrării listei creanțelor la Banca Națională, dacă prezentul capitol nu prevede altfel.

(2) Creanțele validate aferente depozitelor personale, garantate conform [Legii nr.575-XV din 26 decembrie 2003](#) privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, se onorează de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu legea menționată.

(3) Creanțele validate se onorează conform ordinii priorității claselor de creanțe stabilite, după cum urmează:

- a) creditele acordate băncii de către Banca Națională pînă la numirea lichidatorului;
- b) sumele neplătite la depozitele personale, rămase după efectuarea plăților în conformitate cu [Legea nr.575-XV din 26 decembrie 2003](#) privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, în limita stabilită de Banca Națională;
- c) creditele acordate băncii de către alte bănci pînă la numirea lichidatorului și asigurate cu gaj al cărui obiect sînt activele băncii;
- d) creditele acordate băncii după numirea lichidatorului;
- e) creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în mărimea sumelor plătite drept compensare a depozitelor garantate;
- f) sumele neplătite la depozitele personale, rămase după efectuarea plăților conform lit.b);
- g) depozitele persoanelor juridice;
- h) sumele plăților la bugetul public național, decontate de la contribuabili, dar care nu au fost transferate în conturile respective ale sistemului bugetar;
- i) alte creanțe în ordinea calendaristică a plăților.

(4) Creanțele validate în baza hotărîrilor instanțelor judecătorești se onorează în ordinea stabilită pentru clasele de creanțe enumerate la alin.(3).

(5) Dacă suma disponibilă pentru onorarea creanțelor din una din clasele menționate la alin.(3) este insuficientă pentru acoperirea lor totală, valoarea fiecărei creanțe din această clasă se va reduce

proporțional.

(6) După onorarea tuturor creanțelor validate, creanțele rămase valabile, neînscrise în termen în lista indicată la art.38⁹ lit.c) vor fi de asemenea onorate.

(7) Plata datoriilor subordonate se efectuează după onorarea creanțelor tuturor creditorilor băncii înaintea onorării creanțelor acționarilor conform alin.(8).

(8) Activele rămase după onorarea tuturor creanțelor față de bancă se distribuie acționarilor acesteia conform cotelor lor.

Articolul 38¹². Darea de seamă

(1) După distribuirea (lichidarea) tuturor activelor băncii lichidate, lichidatorul prezintă Băncii Naționale o dare de seamă.

(2) După aprobarea dării de seamă, Banca Națională și lichidatorul vor fi degrevați de orice obligație legată de lichidarea băncii.

Articolul 38¹³. Responsabilitatea lichidatorului

(1) În cazul în care lichidatorul nu respectă prezenta lege, Banca Națională îl va destitui.

(2) Pentru comiterea de acțiuni ilegale în procesul exercitării atribuțiilor, lichidatorul răspunde contravențional sau penal în conformitate cu legea.

(3) Divergențele și litigiile dintre lichidator, Banca Națională și alte persoane care apar în legătură cu lichidarea băncii se soluționează în conformitate cu art.38 alin.(7).”

Art.II. – [Legea nr.575-XV din 26 decembrie 2003](#) privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.30-34, art.169), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolele 3, 19-21, sintagma “proces de insolvabilitate” se înlocuiește cu sintagma “proces de lichidare în legătură cu insolvabilitatea”.

2. La articolul 7 alineatul (2) și articolul 23, cuvintele “administratorul insolvabilității” se înlocuiesc cu cuvântul “lichidatorul”.

3. Articolul 20 alineatul (1) va avea următorul cuprins:

“(1) În cazul indisponibilității depozitelor, lichidatorul trimite Fondului, în termen de o lună după înregistrarea listei creanțelor la Banca Națională conform [Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#), o informație completă privind depozitele respective în modul stabilit de Fond.”

Art.III. – [Legea insolvabilității nr.632-XV din 14 noiembrie 2001](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1082), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 alineatul (2), cuvintele “băncilor și altor instituții financiare,” se exclud.

2. La articolul 73 alineatul (3), litera a) se exclude.

3. Capitolul IX se exclude.

Art.IV. – Procesele de lichidare a băncilor în legătură cu insolvabilitatea, intentate după 15 februarie 2002, dar pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi, se reglementează în conformitate cu legislația în vigoare la momentul intentării acestor procese.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Vladimir VORONIN

Chișinău, 15 iunie 2009.

Nr.27-XVII.