



LEGE
cu privire la bănci și activitatea bancară

nr. 601-XII din 12.06.1991

Monitor nr.11-12/99 din 30.12.1991

* * *

Abrogat: 01.01.1996

[Legea R.Moldova nr.550-XIII din 21.07.1995](#)

C U P R I N S

Capitolul I
PRINCIPII GENERALE

[Articolul 1.](#) Noțiunea de bancă comercială

Capitolul II
SISTEMUL BANCAR DIN REPUBLICA MOLDOVA

[Articolul 2.](#) Verigile componente ale sistemului bancar

[Articolul 3.](#) Băncile străine, sucursalele, filialele și reprezentanțele lor

[Articolul 4.](#) Denumirea de firmă

[Articolul 5.](#) Independența băncilor

[Articolul 6.](#) Delimitarea responsabilității băncilor de cea a statului

[Articolul 7.](#) Baza juridică a activității băncilor

[Articolul 8.](#) Băncile comerciale și varietățile lor

[Articolul 9.](#) Statutul băncii

Capitolul III
MODUL DE FONDARE A BĂNCILOR ȘI DE ÎNCHEIERE A ACTIVITĂȚII LOR

[Articolul 10.](#) Modul de eliberare a autorizației

[Articolul 11.](#) Fondatorii, acționarii, asociații băncilor comerciale

[Articolul 12.](#) Capitalul statutar al băncii

[Articolul 13.](#) Actele necesare pentru primirea autorizației bancare. Termenul de examinare a cererii

[Articolul 14.](#) Temeiul refuzului de a elibera autorizația de deschidere a băncii, reclamațiile și soluționarea controverselor

[Articolul 15.](#) Actele suplimentare necesare băncilor mixte sau străine sau filialelor lor pentru obținerea autorizației bancare

[Articolul 16.](#) Obligațiile băncilor de a aviza Banca Națională a Moldovei despre schimbările efectuate în actele de fondare

[Articolul 17.](#) Registrul Băncii Naționale a Moldovei

[Articolul 18.](#) Încheierea activității băncilor

Capitolul IV

ACTIVITATEA BANCARĂ

- [Articolul 19.](#) Operațiunile bancare
- [Articolul 20.](#) Operațiunile interbancare
- [Articolul 21.](#) Plata pentru credit și servicii bancare
- [Articolul 22.](#) Rambursarea creditelor
- [Articolul 23.](#) Avizarea debitorilor insolvari
- [Articolul 24.](#) Sechestrarea și aplicarea de sancțiuni
- [Articolul 25.](#) Secretul bancar

Capitolul V

ACTIVITATEA EXTERNĂ A BĂNCILOR

- [Articolul 26.](#) Operațiuni bancare cu valută străină
- [Articolul 27.](#) Fondurile valutare ale băncilor

Capitolul VI

ACTIVITATEA BANCARĂ PRIVIND ECONOMIILE POPULAȚIEI

- [Articolul 28.](#) Banca de Economii a Moldovei
- [Articolul 29.](#) Depunerile de economii ale populației
- [Articolul 30.](#) Obligația băncilor de a asigura integritatea depunerilor
- [Articolul 31.](#) Deponenții
- [Articolul 32.](#) Drepturile deponenților
- [Articolul 33.](#) Veniturile de la depuneri

DISPOZIȚII FINALE

- [Articolul 34.](#) Evidența și gestiunea băncilor
- [Articolul 35.](#) Soluționarea litigiilor

Activitatea bancară în Republica Moldova se desfășoară prin Banca Națională a Moldovei și prin bănci comerciale, constituite în baza prezentei Legi.

Capitolul I

PRINCIPII GENERALE

Articolul 1. Noțiunea de bancă comercială

1. Banca comercială este persoană juridică, căreia i se acordă dreptul, în conformitate cu prezenta Lege și în baza autorizației eliberate de Banca Națională a Moldovei, de a mobiliza mijloace bănești de la persoane juridice și fizice și de a le amplasa în numele său în condiții de rambursabilitate, de dobândă la scadență și cu destinație specială, precum și de a efectua alte operațiuni bancare.

2. Banca comercială devine persoană juridică dacă posedă capital propriu, are stabilite funcțiile, structura organizatorică, formele de conducere și administrare prin statut propriu și dacă este înscrisă în registrul (lista) Băncii Naționale a Moldovei.

[Art. 1 modificat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Capitolul II

SISTEMUL BANCAR DIN REPUBLICA MOLDOVA

Articolul 2. Verigile componente ale sistemului bancar

1. Sistemul bancar din Republica Moldova include: Banca Națională a Moldovei, băncile comerciale și alte instituții de creditare. Noțiunea de instituții de creditare denumește persoanele juridice și fizice care efectuează unele operațiuni bancare.

2. Banca comercială, alte instituții creditoare pot deschide sucursale, filiale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova preavizînd în scris Banca Națională a Moldovei, iar peste hotarele republicii - numai cu consimțămîntul acesteia.

3. Băncile pot forma uniuni, asociații și alte societăți în vederea coordonării activității lor, informînd Banca Națională a Moldovei.

4. Băncilor li se interzice să folosească asociațiile lor în vederea realizării unor acorduri și altor acțiuni îndreptate spre monopolizarea pieței operațiunilor bancare, în problemele stabilirii mărimii dobînzilor la credite și a comisioanelor pentru operațiunile bancare sau spre limitarea concurenței în activitatea bancară.

[Art.2 modificat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

[Art.2 modificat prin [Legea nr.1233-XII din 15.12.1992](#), în vigoare 15.12.1992]

Articolul 3. Băncile străine, sucursalele, filialele și reprezentanțele lor

1. Pe teritoriul Republicii Moldova pot funcționa bănci străine, sucursale, filiale și reprezentanțe ale lor. Modul deschiderii, funcționării și încheierii activității lor este stabilit de prezenta Lege.

2. Exercițarea profesiei bancare și operațiunilor bancare de către sucursalele, filialele și reprezentanțele băncilor străine se autorizează de către Banca Națională a Moldovei, conform politicii financiar-monetare a statului.

[Art.3 modificat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Articolul 4. Denumirea de firmă

Termenul "bancă" sau îmbinări de cuvinte cu acest termen le pot folosi în denumirea de firmă sau în scopuri de reclamă numai instituțiile care au statut legal de bancă, împuternicite să efectueze operațiuni bancare în conformitate cu prezenta Lege.

Articolul 5. Independența băncilor

Băncile sînt independente față de organele puterii executive centrale și locale și adoptă hotărîri privind activitatea lor în conformitate cu politica monetară și a creditelor, promovată de stat, cu statutele lor, prezenta lege, hotărîrile adoptate de Parlament.

Băncile își coordonează activitatea cu organele de administrare

[Art.5 în redacția [Legii nr.1233-XII din 15.12.1992](#), în vigoare 15.12.1992]

Articolul 6. Delimitarea responsabilității băncilor de cea a statului

Băncile nu răspund de obligațiile statului, statul nu răspunde de obligațiile băncilor, în afară de cazurile prevăzute în prezenta Lege.

Articolul 7. Baza juridică a activității băncilor

Băncile se conduc în activitatea lor de prezenta Lege, de [Legea Republicii Moldova "Cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei"](#), de alte legi ale Republicii Moldova, de normele emise de Banca Națională a Moldovei, precum și de statutele lor.

Articolul 8. Băncile comerciale și varietățile lor

Băncile comerciale se deosebesc după felul de formare a capitalului statutar (de stat, mixte, societăți pe acțiuni și societăți cu responsabilitate limitată), după apartenența capitalului statutar (de stat, private, mixte, străine), după felurile de operațiuni efectuate (universale, specializate), după sfera de influență în activitatea bancară (republicane, regionale) sau după orientări de ramură.

Articolul 9. Statutul băncii

1. Statutul băncii trebuie să cuprindă:
 - a) denumirea băncii și sediul ei central (adresa);
 - b) capitalul statutar subscris și termenul în care urmează a fi vărsat; situațiile în care capitalul statutar poate fi redus sau majorat; în ce cazuri și care organ aprobă modificarea capitalului statutar;
 - c) în câte acțiuni se împarte capitalul statutar; care este valoarea nominală a unei acțiuni emise; ce fel de acțiuni au fost emise și câte de fiecare fel (nominative sau la purtător);
 - d) lista operațiunilor bancare pe care le execută banca;
 - e) garanțiile asiguratorii în baza cărora banca acordă credite;
 - f) lista fondurilor constituite de bancă;
 - g) teza că banca este persoană juridică și funcționează în baza gestiunii depline;
 - h) structura și funcțiile organelor de administrație ale băncii; organele de conducere și atribuțiunea acestora;
 - i) modul de înființare a sucursalelor, filialelor și reprezentanțelor în țară și străinătate și de desfășurare a activității lor;
 - j) modul de fondare a băncii și de încheiere a activității ei.

2. În statut pot fi incluse și alte puncte privind specificul activității bancare.

3. Schimbările din legislația Republicii Moldova, care reglementează activitatea băncilor, societăților pe acțiuni și societăților cu responsabilitate limitată impun schimbările respective în statut. Modificările statutului le aprobă organul care a aprobat inițial statutul.

[Art.9 modificat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Capitolul III

MODUL DE FONDARE A BĂNCILOR ȘI DE ÎNCHEIERE A ACTIVITĂȚII LOR

Articolul 10. Modul de eliberare a autorizației

Persoana juridică și persoana fizică pot desfășura activitate bancară numai după ce primesc autorizația respectivă de la Banca Națională a Moldovei, după ce membrii fondatori aprobă statutul și după ce se înregistrează la Banca Națională a Moldovei.

Articolul 11. Fondatorii, acționarii, asociații băncilor comerciale

1. Fondatori, acționari, asociați ai băncilor comerciale pot fi persoanele juridice și persoanele fizice, cu excepția Sovietelor de deputați ai poporului de toate nivelurile și organelor lor executive, organizațiilor politice și fondurilor obștești specializate. Cota de participație a oricărui fondator, acționar, asociat nu trebuie să depășească 35% din mărimea fondului statutar.

În cazul când statul deține cota-parte în capitalul statutar al băncilor comerciale sau al altor instituții de creditare, funcțiile de deținător de acțiuni le îndeplinește organul împuternicit al administrării proprietății de stat, iar dividendele corespunzătoare se transferă la bugetul republican.

2. La crearea băncilor mixte cu participarea capitalului străin unul dintre fondatorii străini trebuie să fie o bancă.

[Art.11 completat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Articolul 12. Capitalul statutar al băncii

1. Capitalul statutar al băncii nu poate fi mai mic decât suma minimă, stabilită de Banca Națională a Moldovei. Fondatorii străini își depun aportul la capitalul statutar numai în valută convertibilă.

2. Capitalul statutar trebuie vărsat integral în termen de pînă la un an de la data constituirii băncii.

[Art.12 completat prin [Legea nr.1233-XII din 15.12.1992](#), în vigoare 15.12.1992]

Articolul 13. Actele necesare pentru primirea autorizației bancare. Termenul de examinare a cererii

Pentru primirea autorizației bancare fondatorii sau instituția interesată prezintă Băncii Naționale a Moldovei o cerere în care să fie indicată denumirea băncii, sediul ei central, scopul fondării ei, studiul de fezabilitate, care atestă garanția economică a băncii, numele și adresa fondatorilor, responsabilitatea,

informații despre valabilitatea conducătorilor băncii, avizul comisiei de cenzori despre starea financiară a fondatorilor. La cerere se anexează statutul băncii, aprobat de adunarea acționarilor sau a membrilor fondatori procesul-verbal al acestei adunări și declarațiile persoanelor fizice despre veniturile obținute și despre plata impozitelor în bugetul de stat și procesele-verbale ale acestei adunări.

Cererea de primire a autorizației bancare se examinează în termen de cel mult 45 de zile de la data prezentării ei.

[Art.13 completat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

[Art.13 completat prin [Legea nr.1233-XII din 15.12.1992](#), în vigoare 15.12.1992]

Articolul 14. Temeiul refuzului de a elibera autorizația de deschidere a băncii, reclamațiile și soluționarea controverselor

1. Banca Națională a Moldovei poate să refuze a elibera autorizația de deschidere a băncii în caz de:

a) necorespondere a contractului de constituire și a statutului cu legislația în vigoare din Republica Moldova;

b) necorespondere a scopului fondării băncii intereselor economiei naționale și dezvoltării sistemului bancar din Republica Moldova;

c) instabilitate a situației financiare a fondatorilor sau a acționarilor confirmate de comisia de cenzori;

d) perspective nefavorabile activității băncii;

e) comunicare a unor date eronate sau incomplete;

f) absență din conducerea băncii a cel puțin doi specialiști în activitatea bancară cu o reputație înaltă;

g) orice alt motiv contrar legislației în vigoare.

2. Aprobarea sau respingerea cererii de eliberare a autorizației de deschidere a băncii se aduce la cunoștința solicitantului printr-o scrisoare recomandată.

3. Refuzul de a elibera autorizația de deschidere a băncii trebuie să fie motivat și poate fi reclamat în instanța judecătorească sau în arbitraj.

Articolul 15. Actele suplimentare necesare băncilor mixte sau străine sau filialelor lor pentru obținerea autorizației bancare

1. Pentru fondarea băncilor comerciale mixte cu participarea persoanelor juridice și fizice străine se prezintă suplimentar la actele indicate în articolul 13 al prezentei Legi următoarele acte legalizate:

- pentru fondatori-persoane juridice:

a) statutul sau un alt act care confirmă statutul fondatorilor și bilanțul publicat pe trei ani precedenți;

b) hotărîrea organului respectiv al fondatorului străin referitoare la participarea lui la înființarea băncii mixte;

c) confirmarea în scris a băncii centrale a țării de reședință a fondatorului străin că aprobă participarea lui la fondarea băncii mixte pe teritoriul Republicii Moldova, sau confirmarea organului împuternicit sau a unui serviciu juridic autorizat că de o astfel de permisiune, în conformitate cu legislația țării de reședință a fondatorului, nu e nevoie;

- pentru fondatori-persoane fizice:

a) notă a unei bănci de clasa întâi (conform practicii internaționale) despre solvabilitatea lor;

b) scrisori de recomandare din partea a două persoane juridice străine cu solvabilitate binecunoscută.

2. Banca Națională a Moldovei acreditează în Republica Moldova reprezentanțele băncilor străine.

Articolul 16. Obligațiile băncilor de a aviza Banca Națională a Moldovei despre schimbările efectuate în actele de fondare

1. Băncile sînt obligate să avizeze imediat Banca Națională a Moldovei despre schimbările efectuate în actele de fondare.

2. Băncile sînt obligate să prezinte trimestrial Băncii Naționale a Moldovei informații despre situația lor financiară, inclusiv date ale bilanțului, contul de profit și pierderi, alte date cerute de Banca Națională a Moldovei și prevăzute de organele statistice de stat.

Articolul 17. Registrul Băncii Naționale a Moldovei

Băncile se înscriu în registrul Băncii Naționale a Moldovei, iar în caz de pierdere a dreptului la autorizația bancară ele se anulează din registru, fapt care se dă publicității.

Banca comercială, autorizată de Banca Națională a Moldovei să efectueze operațiuni bancare, deschide un cont corespondent. Subconturile corespondente, pentru realizarea decontărilor necesare atât în limitele statului, cât și peste hotarele lui, pot fi deschise numai cu autorizația Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

[Art. 17 completat prin [Legea nr.1233-XII din 15.12.1992](#), în vigoare 15.12.1992]

Articolul 18. Încheierea activității băncilor

1. Băncile își încheie activitatea în conformitate cu legislația în vigoare și statutele lor.

2. Banca Națională a Moldovei poate să anuleze autorizația de creare a băncii comerciale și autorizațiile pentru activitatea bancară în caz de:

- a) descoperire a unor date eronate în baza cărora a fost eliberată autorizația bancară;
- b) neîncepere a activității mai mult de un an de la data eliberării autorizației bancare;
- c) nerespectare sistematică a normativelor economice, stabilite de Banca Națională a Moldovei;
- d) executare a unor operațiuni care depășesc limita prevăzută de statut;
- e) prezentare a unor date sau dări de seamă eronate.

2¹. Pentru continuarea activității, suspendate conform alineatului 2, băncilor comerciale și altor instituții de creditare li se aplică o sancțiune egală cu profitul obținut din această activitate și o amendă în proporție de 100 procente față de profitul (venitul) ilegal, care vor fi transferate în părți egale la bugetul republican și la cel local.

2². În acest caz conducătorii acestor instituții nu sînt scutiți de o altă răspundere, prevăzută de legislația în vigoare pentru activitate practică fără autorizația Băncii Naționale a Moldovei.

3. În afară de cazurile prevăzute în prezenta Lege banca poate fi lichidată și în conformitate cu prevederile [Legii Republicii Moldova "Cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei"](#), precum și în caz de neîndeplinire în termenul stabilit a cererilor Băncii Naționale a Moldovei.

[Art. 18 completat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Capitolul IV ACTIVITATEA BANCARĂ

Articolul 19. Operațiunile bancare

1. Băncile pot efectua operațiuni care nu contrazic legislația în vigoare, în limitele stabilite de statutele lor. Principalele operațiuni pe care le efectuează sînt:

- a) primirea și încasarea depunerilor bănești;
- b) contractarea și acordarea de credite;
- c) decontările la solicitarea clienților și băncilor corespondente;
- d) operațiunile de scont și reescont de cambii;
- e) deservirea de casă a clienților;
- f) ținerea conturilor clienților și a băncilor corespondente;
- g) finanțarea investițiilor la dispoziția posesorilor sau a ordonatorilor mijloacelor investite;
- h) emisiunea hîrtilor de valoare (acțiuni, obligațiuni etc.);
- i) procurarea, păstrarea și vînzarea actelor de plată, a hîrtilor de valoare și alte operațiuni;
- j) acordarea de cauțiuni, garanții și alte obligațiuni pentru terți;
- k) dobîndirea dreptului de livrare a mărfurilor și de prestare a serviciilor, asumarea riscului de a efectua astfel de cereri și de a încasa aceste cereri (factoring);
- l) procurarea de la organizații și cetățeni și vînzarea către aceștia a valutei în numerar și a valutei

ce se află în conturi și depuneri;

m) procurarea și vânzarea în străinătate a metalelor și pietrelor prețioase, precum și a obiectelor executate din acestea;

n) atragerea și eliberarea metalelor prețioase în conturi și depuneri, precum și alte operațiuni cu aceste valori în conformitate cu practica bancară internațională;

o) operațiuni de încredere: atragerea și eliberarea mijloacelor, dirijarea hîrtilor de valoare la solicitarea clienților;

p) oferirea de consultații;

r) alte operațiuni.

2. Operațiunile pot fi efectuate în monedă națională, precum și în altă valută.

3. Se interzice efectuarea de operațiuni legate de producerea și vânzarea de valori materiale, precum și asigurarea acestora în afară de asigurarea riscurilor valutare, creditare și de dobîndă.

4. Deschiderea de conturi valutare, efectuarea operațiunilor de plată și de creditare internațională în baza autorizației Băncii Naționale a Moldovei.

5. Efectuarea operațiunilor de mijlocire cu hîrtii de valoare, organizarea emisiunii lor conform autorizației și statutului.

6. Efectuarea de operațiuni bancare prevăzute de lege.

7. Băncile și celelalte instituții de credit sînt obligate să deschidă conturi la Banca Națională a Moldovei sau cu consimțămîntul ei în alte bănci ale sistemului bancar unic al republicii.

7¹. Băncile comerciale au dreptul să deschidă agenților economici și altor clienți numai un singur cont de decontare, curent ori bugetar, la prezentarea de către aceștia a certificatului despre luarea lor la evidență de către inspectoratul fiscal la locul unde-și află sediul.

7². Alte conturi (speciale, de depozit, valutare și altele) se deschid în modul stabilit de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Despre deschiderea conturilor menționate băncile comerciale înștiințează în termen de 10 zile serviciul fiscal la locul de înregistrare a agenților economici și fac semnătura respectivă în certificatul de înregistrare.

7³. Nerespectarea acestei prevederi de către conducătorii băncilor comerciale și altor instituții de creditare atrage răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.

8. Relațiile dintre bănci și clienți se construiesc pe baza documentelor contractuale, încheiate în urma negocierilor cu clienții. Documentele se păstrează în arhivele băncilor și se pun la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei la cerere.

9. Băncile comerciale sînt obligate să indice în toate documentele emise și în alte acte încheiate cu clienții: denumirea completă a băncii, adresa sediului ei, numărul și data înscrierii în registrul Băncii Naționale a Moldovei.

[Art.19 completat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Articolul 20. Operațiunile interbancare

1. Băncile pot, pe bază de contract, să atragă și să repartizeze una alteia mijloace în formă de depozit, credit, pot să efectueze alte operațiuni bancare, prevăzute de statutele lor.

2. În cazul lipsei de mijloace suficiente pentru creditarea clientului și executarea obligațiilor asumate băncilor pot adresa altor bănci rugămintea de a li se acorda credite. Modul efectuării unor astfel de operațiuni de creditare și sumele lor maxime le stabilește Banca Națională a Moldovei.

Articolul 21. Plata pentru credit și servicii bancare

1. Plata pentru credit se stabilește sub formă de dobîndă.

2. Plata pentru operațiunile bancare și alte servicii se stabilește conform catalogului de prețuri, aprobat de adunarea generală a asociațiilor băncii sau de către alt organ de conducere a băncii, împuternicit de adunarea generală a asociațiilor.

[Art.21 în redacția [Legii nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

[Art.21 în redacția [Legii nr.1233-XII din 15.12.1992](#), în vigoare 15.12.1992]

Articolul 22. Rambursarea creditelor

1. Băncile din Republica Moldova pot să acorde credite cu următoarele garanții:

- a) gajul averii;
- b) garanții mobiliare, imobiliare, cambiale, cauțiuni, obligațiuni, bunuri procurate sau constituite din credite, depozite la bănci în monedă națională sau în altă valută;
- c) cesiunea în favoarea băncii a drepturilor la despăgubire din partea societăților de asigurare;
- d) cesiunea în favoarea băncii a drepturilor bănești pe care debitorul le are de primit de la terți, în cadrul contractelor de livrări de mărfuri, executări de lucrări sau prestări de servicii cu excepția sumelor taxei pe valoarea adăugată și accizelor, incluse în suma totală, indicată în dispoziția de plată;
- e) scrisori de garanție, creanțe și alte forme probate și folosite în practica bancară.

2. Modul de eliberare a garanțiilor și cauțiunilor creditare, precum și de înregistrare a gajului se stabilește de legislația în vigoare.

[Art.22 completat prin [Legea nr.419-XIII din 29.03.1995](#), în vigoare 01.04.1995]

[Art.22 modificat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Articolul 23. Avizarea debitorilor insolvabili

1. Debitorii, care nu-și îndeplinesc obligațiile de rambursare a creditelor, vor fi avizați ca fiind insolvabili. Informația despre declararea debitorilor insolvabili se publică în mod obligatoriu în buletinul Băncii Naționale a Moldovei.

2. Față de debitorul insolvabil se aplică prevederile [Legii cu privire la faliment](#).

[Art.23 în redacția [Legii nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

Articolul 24. Sechestrarea și aplicarea de sancțiuni

1. Asupra mijloacelor bănești și altor valori ale agenților economici, care se află în bănci, se aplică sechestrarea și alte sancțiuni numai în baza deciziei instanței judecătorești, organelor de anchetă sau a organelor de arbitraj, iar în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova la cererea organelor financiare.

2. Asupra mijloacelor bănești și altor valori, care se găsesc în bancă, ale organizațiilor străine și internaționale, sechestrarea sau sancționarea se aplică numai în baza deciziei instanței judecătorești sau a organelor de arbitraj, conform legii.

3. Sechestrarea mijloacelor bănești și altor valori ale cetățenilor depuse în bancă se face în baza deciziei instanței judecătorești sau organelor de anchetare.

Confiscarea mijloacelor bănești și altor valori ale cetățenilor, depuse în bancă, se face în baza deciziei instanței judecătorești.

4. Pentru încălcarea de către bănci a termenelor stabilite pentru decontarea mijloacelor clienților și ale băncilor corespondente, de la băncile comerciale se încasează penalități pentru întârziere în mărime de 0,5 procente de la suma decontată pentru fiecare zi de întârziere.

Daunele cauzate ca rezultat al neexecutării sau executării necorespunzătoare a obligațiilor ce decurg din activitatea bancară se repară conform legislației Republicii Moldova.

Prin daune se subînțeleg cheltuielile suportate de creditori, pierderea sau deteriorarea bunurilor acestuia, precum și veniturile neobținute de creditor, pe care acesta le-ar fi obținut în cazul în care debitorul și-ar fi îndeplinit angajamentul.

[Art.24 modificat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

[Art.24 completat prin [Legea nr.1233-XII din 15.12.1992](#), în vigoare 15.12.1992]

Articolul 25. Secretul bancar

1. Băncile garantează păstrarea secretului operațiunilor, conturilor și depunerilor clienților și ale corespondenților săi. Toți funcționarii băncii sînt obligați să păstreze secretul bancar.

2. Funcționarii băncilor vinovați de divulgarea secretului bancar poartă răspundere materială în mărimea pagubei aduse băncii și statului, precum și sub formă de amendă de la 1 pînă la 3 salarii lunare, dacă legile în vigoare nu prevăd altfel.

3. Relații asupra operațiunilor bancare se dau instanțelor judecătorești, de anchetă, organelor de arbitraj, organelor financiare, în problemele impunerii fiscale în baza cererii lor scrise, aprobate de președintele consiliului de conducere al băncii.

4. Relații asupra operațiunilor bancare, în cazul decesului titularului de cont, se pot da persoanelor indicate de titularul contului sau al depunerii în baza dispoziției sale testamentare, notariatelor de stat, precum și instituțiilor consulare străine.

Capitolul V

ACTIVITATEA EXTERNĂ A BĂNCILOR

Articolul 26. Operațiuni bancare cu valută străină

1. Băncile pot efectua operațiuni cu valută străină pe baza autorizației Băncii Naționale a Moldovei.

2. Regulile de eliberare a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor cu valută străină le emite Banca Națională a Moldovei.

Articolul 27. Fondurile valutare ale băncilor

1. Băncile pot primi și folosi fonduri valutare pentru dezvoltarea activității bancare, pentru investiții în Republica Moldova și peste hotare, precum și în alte scopuri.

2. Băncile pot obține în străinătate acțiuni, obligațiuni și alte hîrtii de valoare în valută, pot fi fondatori sau asociați ai organizațiilor bancare din Republica Moldova și de peste hotare conform legii.

Capitolul VI

ACTIVITATEA BANCARĂ PRIVIND ECONOMIILE POPULAȚIEI

[Capitolul VI introdus prin [Legea nr.810-XII din 18.12.1991](#), în vigoare 18.12.1991]

Articolul 28. Banca de Economii a Moldovei

1. Banca de Economii a Moldovei este o bancă de stat comercială specializată sub formă de societate pe acțiuni, care efectuează operațiuni de mobilizare și amplasare a mijloacelor bănești ale populației. Funcțiile de deținători de acțiuni asupra cotei-părți a proprietății de stat în această bancă le exercită organul împuternicit al administrației proprietății de stat.

2. Statul (Republica Moldova) garantează integritatea depunerilor populației, ce se păstrează la Banca de Economii a Moldovei, și rambursarea lor la prima solicitare a deponentului.

3. Mijloacele bănești ale populației, mobilizate de Banca de Economii a Moldovei, se utilizează pentru creditarea populației și în alte scopuri, determinate de politica de stat unică a Republicii Moldova în domeniul circulației monetare, comerțului, operațiunilor valutare și de decontare.

[Art.28 modificat prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

[Art.28 introdus prin [Legea nr.810-XII din 18.12.1991](#), în vigoare 18.12.1991]

Articolul 29. Depunerile de economii ale populației

1. Mijloacele bănești ale cetățenilor pot fi primite la depozit la alte bănci comerciale, dacă statutele lor prevăd astfel de operațiuni.

2. Cetățenii sînt liberi să aleagă banca în care să-și păstreze economiile, pot face depuneri în una sau mai multe bănci.

3. Băncile stabilesc condițiile de efectuare a operațiunilor de primire a mijloacelor bănești de la populație.

4. Băncile primesc la depozit mijloace bănești de la cetățeni, eliberîndu-le document de depunere.

[Art.29 introdus prin [Legea nr.810-XII din 18.12.1991](#), în vigoare 18.12.1991]

Articolul 30. Obligația băncilor de a asigura integritatea depunerilor

1. Băncile care efectuează operațiuni de mobilizare și amplasare a mijloacelor bănești ale populației trebuie să asigure integritatea lor și îndeplinirea la timp a obligațiilor față de deponent.

2. În scopul asigurării integrității depunerilor toate băncile comerciale, în afară de Banca de

Economii a Moldovei, sînt obligate să creeze fonduri de asigurare a depunerilor populației în condițiile determinate de Banca Națională a Moldovei.

[Art.30 introdus prin [Legea nr.810-XII din 18.12.1991](#), în vigoare 18.12.1991]

Articolul 31. Deponenții

1. Deponenți pot fi cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini sau apatrizi.
2. Deponent poate fi și o persoană minoră.

[Art.31 introdus prin [Legea nr.810-XII din 18.12.1991](#), în vigoare 18.12.1991]

Articolul 32. Drepturile deponenților

1. Deponenții pot dispune de depunerile lor, pot primi venit de la depuneri în formă de dobîndă sau în altă formă, propusă de bănci, pot face decontări prin virament.

2. Deponentul are dreptul să dispună testamentar băncii a elibera depunerea, în cazul decesului său, oricărei persoane sau statului. În cazul decesului deponentului depunerea care nu are dispoziție testamentară se eliberează moștenitorilor în ordinea stabilită de legislație.

3. Minorul care a depus personal banii pe numele său dispune de depunerea sa independent.

4. De depunerile făcute de o persoană în numele minorului dispun:

- a) părinții sau alți reprezentanți legitimi ai minorului, pînă cînd acesta împlinește vîrsta de 15 ani;
- b) minorul personal la împlinirea vîrstei de 15 ani, dar cu consimțămîntul părinților sau al altor reprezentanți legitimi.

[Art.32 introdus prin [Legea nr.810-XII din 18.12.1991](#), în vigoare 18.12.1991]

Articolul 33. Veniturile de la depuneri

1. Veniturile de la depuneri nu sînt supuse impozitelor de stat și locale.

2. Depunerile primite ca moștenire nu sînt impozabile.

3. Întocmirea documentelor de transferare a depunerilor moștenitori este eliberată de plata taxei de stat.

[Art.33 introdus prin [Legea nr.810-XII din 18.12.1991](#), în vigoare 18.12.1991]

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 34. Evidența și gestiunea băncilor

La bănci evidența și gestiunea se efectuează în conformitate cu regulile stabilite de Banca Națională a Moldovei. Băncile publică bilanțul anual și contul de profit și pierderi în forma și în termenul prevăzute de Banca Națională a Moldovei, după confirmarea autenticității datelor prezentate de comisia de cenzori.

Articolul 35. Soluționarea litigiilor

Litigiile între băncile comerciale, între bănci și agenții economici, precum și între Banca Națională a Moldovei și băncile comerciale se soluționează de către Arbitraj sau judecată în modul stabilit de legislația în vigoare.

[Art.35 introdus prin [Legea nr.166-XIII din 01.07.1994](#), în vigoare 01.07.1994]

PREȘEDINTELE REPUBLICII MOLDOVA

Mircea SNEGUR

Chișinău, 12 iunie 1991.

Nr.601-XII.