

Tabelul comparativ al reglementărilor în vigoare și modificărilor propuse prin proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative
(nr. unic 710/ME/BNM/2020)

Reglementările în vigoare	Modificarea propusă prin proiect	Textul modificat
<p>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</p> <p>Articolul 4. Obiectivul fundamental (1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor. (2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională promovează și menține un sistem financiar bazat pe principiile pieței și sprijină politica economică generală a statului.</p> <p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale (1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe. (2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului.</p> <p>(2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.</p> <p>(3) Hotărârile privind ratele dobânzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată.</p> <p>(3¹) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește</p>	<p>1. La articolul 4, alineatul (2), textul „promovează și menține un sistem financiar bazat pe principiile pieței” se substituie cu textul „urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar”.</p> <p>2. La articolul 11: la alineatul (4), textul „conform procedurii stabilite de Legea contenciosului administrativ și conform cerințelor prezentei legi” se substituie cu textul „conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi”; se completează cu alineatul (5⁴) cu următorul cuprins: „(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a cererii prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la expirarea termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.”;</p> <p>la alineatul (6), textul „instanța de judecată în a cărei rază teritorială își are sediul Banca Națională” se substituie cu textul „Curtea de Apel Chișinău”;</p> <p>se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins: „(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o</p>	<p>Articolul 4. Obiectivul fundamental (1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor. (2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar și sprijină politica economică generală a statului.</p> <p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale (1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe. (2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului.</p> <p>(2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.</p> <p>(3) Hotărârile privind ratele dobânzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată.</p> <p>(3¹) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește</p>

<p>comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar dată a constatării încălcării, în sensul articolului 751, este considerată data publicării acestuia în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.</p> <p>(3³) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Legea contenciosului administrativ și conform cerințelor prezentei legi. Dispozițiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate.</p> <p>(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</p> <p>(5²) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.</p> <p>(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.</p> <p>(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează în instanța de judecată în a cărei rază teritorială își are sediul Banca Națională, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (51)-(53). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de</p>	<p>eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.</p> <p>(11) La aprecierea existenței unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente cu privire la aspectele de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă și dacă ele sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.”</p>	<p>comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar dată a constatării încălcării, în sensul articolului 751, este considerată data publicării acestuia în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.</p> <p>(3³) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate.</p> <p>(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</p> <p>(5²) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.</p> <p>(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.</p> <p>(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a cererii prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la expirarea termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere</p>
---	---	--

<p>Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p>(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.</p> <p>(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.</p>		<p>(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează în Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (51)–(53). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p>(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.</p> <p>(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.</p>	<p>(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.</p> <p>(11) La aprecierea existenței unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente cu privire la aspectele de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă și dacă ele sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.</p>
	<p>3. La articolul 35:</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>”(3) Pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin</p>		<p>Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor</p> <p>(1) Banca Națională, membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale, lichidatorul desemnat de aceasta, precum și personalul acesteia nu răspund civil, administrativ, contravențional sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte</p>

<p>sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți.</p> <p>(2) Cheltuielile ocazionate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale inițiate împotriva persoanelor prevăzute la alineatul (1), care vizează actele sau faptele îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte de către acestea în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, sînt suportate de Banca Națională. În sensul prezentului articol, prin cheltuieli ocazionate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale se înțelege, cel puțin, cheltuielile de asistență juridică și cheltuielile de expertiză, dacă reglementările Băncii Naționale nu prevăd și alte categorii de cheltuieli. În vederea reglementării categoriilor de cheltuieli suportate și a procedurilor de suportare a acestor cheltuieli, Banca Națională va emite reglementări.</p> <p>(2¹) În cazul în care instanța de judecată a constatat, printr-o hotărâre definitivă și irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți, cheltuielile ocazionate prevăzute la alineatul (2) se compensează Băncii Naționale de către persoana în privința căreia a fost adoptată hotărârea respectivă dacă aceste cheltuieli au fost suportate de Banca Națională.</p> <p>(3) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale nu pot fi reținuți, arestați ori trași la răspundere contravențională sau penală decît la decizia Procurorului General.</p> <p>(4) Dispozițiile alineatelor (1), (2) și (2¹) din prezentul articol se aplică și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor prevăzute la alineatul (1), pentru actele sau faptele îndeplinite ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor în perioada în care au deținut statutul de angajat, lichidator, membru al organului de conducere.</p>	<p>lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, pornirea urmăririi penale împotriva membrului organului de conducere a Băncii Naționale, reținerea, aducerea silită, arestul și percheziționarea acestuia nu pot avea loc decît la decizia Procurorului General, cu autorizarea unui complet, format din 3 judecători din cadrul Curții de Apel Chișinău.</p> <p>Acțiunile procesuale în privința membrului organului de conducere a Băncii Naționale, cu excepția cazurilor de infracțiune flagrantă, pot fi efectuate numai după emiterea ordonanței de pornire a urmăririi penale.”</p> <p>se completează cu alineatele (5)-(7) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5) În procedurile penale, Banca Națională pune la dispoziția persoanelor prevăzute la alin. (1), la solicitarea acestora, toate informațiile și materialele necesare pentru asigurarea dreptului lor la apărare.</p> <p>(6) Repararea prejudiciului cauzat de către persoanele prevăzute la alin. (1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții poate fi cerută doar de la Banca Națională.</p> <p>(7) În cazul reparării de către Banca Națională, potrivit alin. (6), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), Banca Națională exercită dreptul de regres împotriva acestor persoane, proporțional gradului de vinovăție a acestora, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești definitive, prin care este constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat și cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale inclusiv efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită întinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane”.</p>	<p>sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți.</p> <p>(2) Cheltuielile ocazionate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale inițiate împotriva persoanelor prevăzute la alineatul (1), care vizează actele sau faptele îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte de către acestea în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, sînt suportate de Banca Națională. În sensul prezentului articol, prin cheltuieli ocazionate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale se înțelege, cel puțin, cheltuielile de asistență juridică și cheltuielile de expertiză, dacă reglementările Băncii Naționale nu prevăd și alte categorii de cheltuieli. În vederea reglementării categoriilor de cheltuieli suportate și a procedurilor de suportare a acestor cheltuieli, Banca Națională va emite reglementări.</p> <p>(2¹) În cazul în care instanța de judecată a constatat, printr-o hotărâre definitivă și irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți, cheltuielile ocazionate prevăzute la alineatul (2) se compensează Băncii Naționale de către persoana în privința căreia a fost adoptată hotărârea respectivă dacă aceste cheltuieli au fost suportate de Banca Națională.</p> <p>(3) Pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, pornirea urmăririi penale împotriva membrului organului de conducere a Băncii Naționale, reținerea, aducerea silită, arestul și percheziționarea acestuia nu pot avea loc decît la decizia Procurorului General, cu autorizarea unui complet, format din 3 judecători din cadrul Curții de Apel Chișinău.</p> <p>Acțiunile procesuale în privința membrului organului de conducere a Băncii Naționale, cu excepția cazurilor de infracțiune flagrantă, pot fi efectuate numai după emiterea ordonanței de pornire a urmăririi penale.”</p>
--	--	--

		<p>(4) Dispozițiile alineatelor (1), (2) și (21) din prezentul articol se aplică și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor prevăzute la alineatul (1), pentru actele sau faptele îndeplinite ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor în perioada în care au deținut statutul de angajat, lichidator, membru al organului de conducere.</p> <p>(5) În procedurile penale, Banca Națională pune la dispoziția persoanelor prevăzute la alin. (1), la solicitarea acestora, toate informațiile și materialele necesare pentru asigurarea dreptului lor la apărare.</p> <p>(6) Repararea prejudiciului cauzat de către persoanele prevăzute la alin. (1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții poate fi cerută doar de la Banca Națională.</p> <p>(7) În cazul reparării de către Banca Națională, potrivit alin. (6), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), Banca Națională exercită dreptul de regres împotriva acestor persoane, proporțional gradului de vinovăție a acestora, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești definitive, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat și cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale inclusiv efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită întinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.</p>
<p>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p> <p>Articolul 5. Atribuțiile de supraveghere ale autorității competente</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei realizează supravegherea prudențială a băncilor care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova prin instrumentele, măsurile și procedurile prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei supraveghează activitățile băncilor, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, activitățile societăților financiare holding și societăților financiare holding mixte, pentru prevederile aplicabile acestora, în scopul evaluării conformării la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de</p>	<p>1. Articolul 5 se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:</p> <p>„(6) Atribuțiile și funcțiile conferite Băncii Naționale a Moldovei prin prezenta lege urmăresc interesul public de asigurare a stabilității și viabilității sistemului bancar”.</p>	<p>Articolul 5. Atribuțiile de supraveghere ale autorității competente</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei realizează supravegherea prudențială a băncilor care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova prin instrumentele, măsurile și procedurile prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei supraveghează activitățile băncilor, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, activitățile societăților financiare holding și societăților financiare holding mixte, pentru prevederile aplicabile acestora, în scopul evaluării conformării la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de</p>

<p>lege, Banca Națională a Moldovei colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării băncilor, precum și, în cazul în care este autorizată competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia și pentru investigarea posibilităților încălcări ale acestor cerințe.</p>	<p>(4) În îndeplinirea funcției de supraveghere prudențială și de aplicare a sancțiunilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei dispune de competențele necesare și acționează în mod independent. În acest sens, Banca Națională a Moldovei trebuie să dispună de cunoștințele de specialitate, de resursele și de capacitatea operațională necesare.</p> <p>(5) Pentru a facilita o supraveghere prudențială eficientă a băncilor licențiate, Banca Națională a Moldovei încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare cu alte autorități competente din Republica Moldova.</p>	<p>Articolul 88. Aprobarea societății de audit</p> <p>Banca este obligată să încheie un contract cu societatea de audit, aprobată de Banca Națională a Moldovei în condițiile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>Articolul 144. Contestarea actelor Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Actele Băncii Naționale a Moldovei prin care sînt dispuse măsuri sau sînt aplicate sancțiuni ori măsuri sancționatoare potrivit prezentei legi pot fi atacate în instanța de contencios administrativ competentă, cu respectarea prezentului articol și a art.11 și 111 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile legislației cu privire la contenciosul administrativ, în cazul retragerii licenței potrivit art.22 alin.(2), numai acționarii băncii care</p>
<p>lege, Banca Națională a Moldovei colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării băncilor, precum și, în cazul în care este autorizată competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia și pentru investigarea posibilităților încălcări ale acestor cerințe.</p>	<p>(4) În îndeplinirea funcției de supraveghere prudențială și de aplicare a sancțiunilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei dispune de competențele necesare și acționează în mod independent. În acest sens, Banca Națională a Moldovei trebuie să dispună de cunoștințele de specialitate, de resursele și de capacitatea operațională necesare.</p> <p>(5) Pentru a facilita o supraveghere prudențială eficientă a băncilor licențiate, Banca Națională a Moldovei încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare cu alte autorități competente din Republica Moldova.</p> <p>(6) Atribuțiile și funcțiile conferite Băncii Naționale a Moldovei prin prezenta lege urmăresc interesul public de asigurare a stabilității și viabilității sistemului bancar.</p>	<p>Articolul 88. Aprobarea societății de audit</p> <p>Banca este obligată să încheie un contract cu o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei. Criteriile care urmează a fi întrinite de societatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării societății de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”</p>	<p>Articolul 144. Contestarea actelor Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Actele Băncii Naționale a Moldovei prin care sînt dispuse măsuri sau sînt aplicate sancțiuni ori măsuri sancționatoare potrivit prezentei legi pot fi atacate în instanța de contencios administrativ competentă, cu respectarea prezentului articol și a art.11 și 111 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile legislației cu privire la contenciosul administrativ, în cazul retragerii licenței potrivit art.22 alin.(2), numai acționarii băncii care</p>
<p>lege, Banca Națională a Moldovei colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării băncilor, precum și, în cazul în care este autorizată competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia și pentru investigarea posibilităților încălcări ale acestor cerințe.</p>	<p>(4) În îndeplinirea funcției de supraveghere prudențială și de aplicare a sancțiunilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei dispune de competențele necesare și acționează în mod independent. În acest sens, Banca Națională a Moldovei trebuie să dispună de cunoștințele de specialitate, de resursele și de capacitatea operațională necesare.</p> <p>(5) Pentru a facilita o supraveghere prudențială eficientă a băncilor licențiate, Banca Națională a Moldovei încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare cu alte autorități competente din Republica Moldova.</p> <p>(6) Atribuțiile și funcțiile conferite Băncii Naționale a Moldovei prin prezenta lege urmăresc interesul public de asigurare a stabilității și viabilității sistemului bancar.</p>	<p>Articolul 88. Aprobarea societății de audit</p> <p>Banca este obligată să încheie un contract cu o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei. Criteriile care urmează a fi întrinite de societatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării societății de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”</p>	<p>Articolul 144. Contestarea actelor Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Actele Băncii Naționale a Moldovei prin care sînt dispuse măsuri sau sînt aplicate sancțiuni ori măsuri sancționatoare potrivit prezentei legi pot fi atacate în instanța de contencios administrativ competentă, cu respectarea prezentului articol și a art.11 și 111 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile legislației cu privire la contenciosul administrativ, în cazul retragerii licenței potrivit art.22 alin.(2), numai acționarii băncii care</p>

<p>dețin în total cel puțin 25 la sută din acțiunile cu drept de vot, deponenții care dețin cel puțin 1/4 din suma depozitelor sau alți creditori care dețin cel puțin 1/4 din valoarea totală a creanțelor, cu excepția depozitelor, pot ataca în instanța de judecată competență decizia Băncii Naționale a Moldovei, în decursul a 30 de zile de la data retragerii licenței, indicând motive argumentate care să probeze că banca nu se află în vreuna din situațiile prevăzute la art.22 alin.(2) pentru care s-a decis retragerea licenței.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, a evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale privind aplicarea sancțiunilor, măsurilor sancționatoare și a altor măsuri.</p> <p>(4) Măsurile și sancțiunile aplicate de Banca Națională a Moldovei pot fi atacate în instanța de judecată competență. În procesul de judecată intentat Băncii Naționale a Moldovei în legătură cu aplicarea prevederilor prezentei legi se vor respecta următoarele condiții:</p> <p>a) în cazul în care instanța de judecată recunoaște că acțiunile Băncii Naționale a Moldovei față de bancă și/sau persoane/acționari sînt ilegale, Banca Națională a Moldovei va repara prejudiciile materiale, menținându-se toate efectele produse în baza actului anulat al Băncii Naționale a Moldovei, care a fost emis în vederea punerii în aplicare a art.45, 46 și 52, și a oricărui act și a oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a acestui act anulat, inclusiv retragerea licenței rămînînd în vigoare;</p> <p>b) contestarea sau acțiunea în justiție nu va influența asupra procesului de lichidare și nu va suspenda executarea actelor impuse de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) instanța de judecată constată legalitatea acțiunilor întreprinse în scopul executării prezentei legi și decide numai asupra faptului dacă au fost făcute cu sau fără intenție;</p> <p>d) angajații Băncii Naționale a Moldovei, membrii Consiliului de supraveghere sau ai Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, administratorul special, lichidatorul și persoanele angajate pentru acordarea asistenței acestora 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.</p>	<p>administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi</p> <p>(1) Repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi poate fi solicitată prin depunerea unei cereri în acest sens la Banca Națională a Moldovei:</p> <p>a) concomitent cu cererea prealabilă, sau</p> <p>b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas definitivă hotărîrea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal sau a fost soluționată cererea, sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de Banca Națională a Moldovei – în termen de 30 de zile de la data în care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei decide în privința cererii prevăzute la alin. (1) în termen de 30 de zile din data depunerii cererii la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(3) Acțiunile privind repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi se înaintează în instanța de judecată cu condiția respectării obligatorii a procedurii prevăzute la alin. (1) și (2).</p> <p>(4) Obligația de reparare a prejudiciului cauzat nu se naște în măsura în care cel prejudiciat a omis, cu intenție ori din culpă, să înlăture prejudiciul prin mijloace legale.</p> <p>(5) Pînă la proba contrară se prezumă că actele Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi urmăresc interesul public în menținerea stabilității și viabilității sistemului bancar.</p> <p>(6) Mărimea prejudiciului patrimonial</p>	<p>dețin în total cel puțin 25 la sută din acțiunile cu drept de vot, deponenții care dețin cel puțin 1/4 din suma depozitelor sau alți creditori care dețin cel puțin 1/4 din valoarea totală a creanțelor, cu excepția depozitelor, pot ataca în instanța de judecată competență decizia Băncii Naționale a Moldovei, în decursul a 30 de zile de la data retragerii licenței, indicând motive argumentate care să probeze că banca nu se află în vreuna din situațiile prevăzute la art.22 alin.(2) pentru care s-a decis retragerea licenței.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, a evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale privind aplicarea sancțiunilor, măsurilor sancționatoare și a altor măsuri.</p> <p>(4) Măsurile și sancțiunile aplicate de Banca Națională a Moldovei pot fi atacate în instanța de judecată competență. În procesul de judecată intentat Băncii Naționale a Moldovei în legătură cu aplicarea prevederilor prezentei legi se vor respecta următoarele condiții:</p> <p>a) în cazul în care instanța de judecată recunoaște că acțiunile Băncii Naționale a Moldovei față de bancă și/sau persoane/acționari sînt ilegale, Banca Națională a Moldovei va repara prejudiciile materiale, menținându-se toate efectele produse în baza actului anulat al Băncii Naționale a Moldovei, care a fost emis în vederea punerii în aplicare a art.45, 46 și 52, și a oricărui act și a oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a acestui act anulat, inclusiv retragerea licenței rămînînd în vigoare;</p> <p>b) contestarea sau acțiunea în justiție nu va influența asupra procesului de lichidare și nu va suspenda executarea actelor impuse de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) instanța de judecată constată legalitatea acțiunilor întreprinse în scopul executării prezentei legi și decide numai asupra faptului dacă au fost făcute cu sau fără intenție;</p> <p>d) angajații Băncii Naționale a Moldovei, membrii Consiliului de supraveghere sau ai Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, administratorul special, lichidatorul și persoanele angajate pentru acordarea asistenței acestora 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.</p>
---	--	---

<p>cauzat acțiunilor băncii, față de care au devenit incidente prevederile art. 45 alin. (2) și (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (2), (3), (4) și (6), art. 52¹ prin actul ilegal al Băncii Naționale a Moldovei, emis în vederea punerii în aplicare a prevederilor acestor articole, este determinată potrivit unei evaluări independente și obiective, dispuse de către instanța de judecată pe rolul căreia se află cauza cu privire la repararea prejudiciului. Evaluarea va fi efectuată de către o entitate de audit cu renume internațional, care corespunde criteriilor stabilite de reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în temeiul art. 88 și alin. (7).</p> <p>(7) În sensul alin. (6) și art. 144² alin. (5), criteriile care trebuie să fie întrunite de o entitate de audit în scopul calificării acestora drept o entitate de audit cu renume internațional se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>(1) Repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi poate fi solicitată prin depunerea unei cereri în acest sens la Banca Națională a Moldovei:</p> <p>a) concomitent cu cererea prealabilă, sau</p> <p>b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas definitivă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal sau a fost soluționată cererea, sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de Banca Națională a Moldovei – în termen de 30 de zile de la data în care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei decide în privința cererii prevăzute la alin. (1) în termen de 30 de zile din data depunerii cererii la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(3) Acțiunile privind repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi se înaintează în instanța de judecată cu condiția respectării obligatorii a procedurii prevăzute la alin. (1) și (2).</p> <p>(4) Obligația de reparare a prejudiciului cauzat nu se naște în măsura în care cel prejudiciat a omis, cu intenție ori din culpă, să înlăture prejudiciul prin mijloace legale.</p> <p>(5) Până la proba contrară se prezumă că actele Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi urmăresc interesul public în menținerea stabilității și viabilității sistemului bancar.</p> <p>(6) Mărirea prejudiciului patrimonial cauzat acționarilor băncii, față de care au devenit incidente prevederile art. 45 alin. (2) și (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (2), (3), (4) și (6), art. 52¹ prin actul ilegal al Băncii Naționale a Moldovei, emis în vederea punerii în aplicare a prevederilor acestor articole, este determinată potrivit unei evaluări independente și obiective, dispuse de către instanța de judecată pe rolul căreia se află cauza cu privire la repararea prejudiciului. Evaluarea va fi efectuată de către o entitate de audit cu renume internațional, care corespunde criteriilor stabilite de reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în temeiul art. 88 și alin. (7).</p> <p>(7) În sensul alin. (6) și art. 144² alin. (5), criteriile care trebuie să fie întrunite de o entitate de audit în scopul calificării acestora drept o entitate de audit cu renume internațional se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>
<p>Articolul 144². Particularitățile</p> <p>determinării mărimii prejudiciului material cauzat foștilor acționari ai băncii prin actele ilegale ale Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței băncii și inițierea procesului de lichidare siliată a băncii</p> <p>(1) Persoana care deține calitatea de acționar al băncii la data adoptării actului ilegal al Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței și inițierea procesului de lichidare siliată a băncii (în continuare – fost acționar) poate cere repararea prejudiciului cauzat prin acest act, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, ținând cont de particularitățile prevăzute de alineatele (1)-(5) din art. 144¹, precum și de prezentul articol.</p> <p>(2) Mărirea despăgubirii pentru profitul ratat se determină în cuantumul venitului pe care fostul acționar urma să îl primească efectiv, cu condiția că actul Băncii Naționale a Moldovei a constituit temeiul unic și suficient care l-a privat pe fostul acționar de posibilitatea de-a primi. Profitul ratat se compensează doar în cazul în care acesta nu a fost luat în considerare la determinarea prețului acțiunilor băncii (în continuare – prețul acțiunilor băncii).</p>	

<p>(3) Dauna reală se determină potrivit prețului acțiunilor băncii în ziua adoptării actului Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței bancare și inițierea procesului de lichidare silită a băncii (în continuare – data determinării).</p> <p>(4) Prețul acțiunilor, prevăzut la alin. (3), reprezintă prețul pe care un potențial cumpărător, care dispune de toată informația substanțială, l-ar fi plătit la data determinării, luând în considerare perspectivele băncii, ținând cont de situația financiară reală a băncii (inclusiv capitalul reglementat, lichiditatea și calitatea activelor), modelul de afaceri al băncii și structura acesteia, precum și circumstanțele de pe piață (inclusiv accesul la lichidități și costul de finanțare) și situația macroeconomică.</p> <p>(5) Prețul acțiunilor se determină potrivit evaluării situației operațiunilor financiare ale băncii efectuate de o entitate de audit cu renume internațional care corespunde criteriilor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în temeiul art.88 și art.144¹ alin.(7). Evaluarea respectivă este dispusă de instanța de judecată pe rolul căreia se află cauza cu privire la repararea prejudiciului.</p> <p>(6) Prețul acțiunilor este determinat în baza unei evaluări prudente și realiste, efectuate potrivit standardelor și tehnicilor de evaluare acceptate la nivel internațional, cu luarea în considerare a particularităților funcționării băncii, inclusiv cerințele de capital reglementat, care urmează a fi respectate pentru continuarea desfășurării activității bancare.</p> <p>(7) În procesul de evaluare a performanțelor financiare și economice ale băncii la data determinării se va ține cont de informațiile cunoscute la data realizării evaluării, inclusiv informațiile obținute după adoptarea de către Banca Națională a Moldovei a hotărârii privind retragerea licenței băncii și inițierea procedurii de lichidare silită a băncii. Pentru evaluarea performanțelor financiare și economice ale băncii la data determinării, entitatea de audit aplică standardele internaționale de raportare financiară -aplicabile</p>	<p>Articolul 144². Particularitățile determinării mărimii prejudiciului material cauzat foștilor acționari ai băncii prin actele ilegale ale Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței băncii și inițierea procesului de lichidare silită a băncii</p> <p>(1) Persoana care deținea calitatea de acționar al băncii la data adoptării actului ilegal al Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței și inițierea procesului de lichidare silită a băncii (în continuare – fost acționar) poate cere repararea prejudiciului cauzat prin acest act, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, ținând cont de particularitățile prevăzute de alineatele (1)-(5) din art. 144¹, precum și de prezentul articol.</p> <p>(2) Mărimea despăgubirii pentru profitul ratat se determină în cuantumul venitului pe care fostul acționar urma să îl primească efectiv, cu condiția că actul Băncii Naționale a Moldovei a constituit temeiul unic și suficient care l-a privat pe fostul acționar de posibilitatea de-al primi. Profitul ratat se compensează doar în cazul în care acesta nu a fost luat în considerare la determinarea prețului acțiunilor băncii (în continuare – prețul acțiunilor băncii).</p> <p>(3) Dauna reală se determină potrivit prețului acțiunilor băncii în ziua adoptării actului Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței bancare și inițierea procesului de lichidare silită a băncii (în continuare – data determinării).</p> <p>(4) Prețul acțiunilor, prevăzut la alin. (3), reprezintă prețul pe care un potențial cumpărător, care dispune de toată informația substanțială, l-ar fi plătit la data determinării, luând în considerare perspectivele băncii, ținând cont de situația financiară reală a băncii (inclusiv capitalul reglementat, lichiditatea și calitatea activelor), modelul de afaceri al băncii și structura acesteia, precum și circumstanțele de pe piață (inclusiv accesul la lichidități și costul de finanțare) și situația macroeconomică.</p> <p>(5) Prețul acțiunilor se determină potrivit evaluării situației operațiunilor financiare ale băncii efectuate de o entitate de audit cu renume internațional care corespunde criteriilor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în temeiul art.88 și art.144¹ alin.(7). Evaluarea respectivă este dispusă de instanța de judecată pe rolul căreia se află cauza cu privire la repararea prejudiciului.</p> <p>(6) Prețul acțiunilor este determinat în baza unei evaluări prudente și realiste, efectuate potrivit standardelor și tehnicilor de evaluare acceptate la nivel internațional, cu luarea în considerare a particularităților funcționării băncii,</p>
---	--

<p>băncilor.</p> <p>(8) În cazul în care, potrivit raportului de audit, la data determinării, datorile băncii depășesc activele acesteia, se consideră că banca nu putea opera pe o bază continuă și că acțiunile respective nu prezentau nicio valoare pentru un cumpărător potențial. În cazul în care, potrivit raportului de audit, activele băncii depășesc pasivele acesteia, acest fapt nu reprezintă în mod necesar un indicator suficient al existenței prejudiciului patrimonial.</p> <p>(9) În cazul în care legislația prevede aplicarea unor cerințe prudentiale mai mici, pe o perioadă restrânsă de timp, în vederea stabilizării situației băncii, corespunderea băncii acestor exigențe și neaplicarea sancțiunilor de către Banca Națională a Moldovei nu reprezintă o probă suficientă a unei valori pozitive a prețului acțiunilor.</p> <p>(10) În procesul de evaluare prevăzut la alin. (5) se ține cont de următoarele ipoteze:</p> <p>a) la data determinării banca trebuie să ramburseze imediat orice sprijin financiar public extraordinar care a fost primit de către banca, precum și orice lichiditate de urgență furnizată de către Banca Națională a Moldovei băncii, și situația financiară a băncii trebuie evaluată ținând cont de pierderile financiare pe care banca le-ar fi suportat ca urmare a acestei rambursări;</p> <p>b) după data determinării, nicio asistență de lichiditate sau sprijin financiar public nu urmează a fi furnizată de autoritățile publice. În cazul în care a fost furnizat un astfel de sprijin, evaluarea perspectivelor băncii și a indicatorilor de performanță financiară trebuie să aibă la bază ipoteza că un astfel de suport nu a fost oferit.</p> <p>(11) Orice plăți primite de fostul acționar în procesul de lichidare a băncii se deduc din calculul prejudiciului.</p> <p>(12) Repararea prejudiciului se efectuează exclusiv în mijloace bănești. Repararea prejudiciului în natură nu se admite.</p>	<p>inclusiv cerințele de capital reglementat, care urmează a fi respectate pentru continuarea desfășurării activității bancare.</p> <p>(7) În procesul de evaluare a performanțelor financiare și economice ale băncii la data determinării se va ține cont de informațiile cunoscute la data realizării evaluării, inclusiv informațiile obținute după adoptarea de către Banca Națională a Moldovei a hotărârii privind retragerea licenței băncii și inițierea procedurii de lichidare silită a băncii. Pentru evaluarea performanțelor financiare și economice ale băncii la data determinării, entitatea de audit aplică standardele internaționale de raportare financiară - aplicabile băncilor.</p> <p>(8) În cazul în care, potrivit raportului de audit, la data determinării, datorile băncii depășesc activele acesteia, se consideră că banca nu putea opera pe o bază continuă și că acțiunile respective nu prezentau nicio valoare pentru un cumpărător potențial. În cazul în care, potrivit raportului de audit, activele băncii depășesc datorile acesteia, acest fapt nu reprezintă în mod necesar un indicator suficient al existenței prejudiciului patrimonial.</p> <p>(9) În cazul în care legislația prevede aplicarea unor cerințe prudentiale mai mici, pe o perioadă restrânsă de timp, în vederea stabilizării situației băncii, corespunderea băncii acestor exigențe și neaplicarea sancțiunilor de către Banca Națională a Moldovei nu reprezintă o probă suficientă a unei valori pozitive a prețului acțiunilor.</p> <p>(10) În procesul de evaluare prevăzut la alin. (5) se ține cont de următoarele ipoteze:</p> <p>a) la data determinării banca trebuie să ramburseze imediat orice sprijin financiar public extraordinar care a fost receptionat de către aceasta, precum și orice lichiditate de urgență furnizată de către Banca Națională a Moldovei băncii, și situația financiară a băncii trebuie evaluată ținând cont de pierderile financiare pe care banca le-ar fi suportat ca urmare a acestei rambursări;</p> <p>b) după data determinării, nicio asistență de lichiditate sau sprijin financiar public nu urmează a fi furnizată de autoritățile publice. În cazul în care a fost furnizat un astfel de sprijin, evaluarea perspectivelor băncii și a indicatorilor de performanță financiară trebuie să aibă la bază ipoteza că un astfel de suport nu a fost oferit.</p> <p>(11) Orice plăți primite de fostul acționar în procesul de lichidare a băncii se deduc din calculul prejudiciului.</p> <p>(12) Repararea prejudiciului se efectuează exclusiv în mijloace bănești. Repararea prejudiciului în natură nu se admite.</p>
---	---

<p>Codul administrativ al Republicii Moldova nr. 116/2018</p> <p>Articolul 191. Competența jurisdicțională pentru acțiunea în contencios administrativ</p> <p>(1) Cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2) și (3), judecătorii soluționează în fond toate acțiunile în contencios administrativ.</p> <p>(2) Curțile de apel soluționează în primă instanță acțiunile în contencios administrativ împotriva actelor administrative normative, care nu se supun controlului de constituționalitate.</p> <p>(3) Curtea de apel Chișinău soluționează în primă instanță acțiunile în contencios administrativ împotriva hotărârilor Consiliului Superior al Magistraturii, ale Consiliului Superior al Procurorilor, actelor emise de Banca Națională a Moldovei, precum și acțiunile în contencios administrativ atribuite în competența sa prin Codul electoral.</p> <p>(4) Curțile de apel soluționează și cererile de apel împotriva hotărârilor și recursurile împotriva încheierilor emise de judecătorii.</p> <p>(5) Curtea Supremă de Justiție soluționează cererile de recurs împotriva hotărârilor, deciziilor și încheierilor curții de apel.</p>	<p>La articolul 191 alineatul (3) din Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 309-320, art. 466), cu modificările ulterioare, după textul „Consiliului Superior al Procurorilor, ” se completează cu textul „actelor emise de Banca Națională a Moldovei.”</p>	<p>Articolul 134¹⁴. Neglijența în serviciu în domeniul bancar</p> <p>În domeniul bancar, prin neîndeplinire sau îndeplinire necorespunzătoare a obligațiilor de serviciu, în sensul art. 329 se înțelege neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de către membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale a Moldovei sau personalul acesteia, a obligațiilor prevăzute de lege, care a condus la:</p> <p>a) insolvabilitatea băncii;</p> <p>b) aplicarea instrumentelor de rezoluție bancară;</p> <p>c) aplicarea instrumentelor publice de stabilizare financiară;</p> <p>d) acordarea băncii a sprijinului financiar public extraordinar.</p>
<p>Codul penal al Republicii Moldova nr. 985/2002</p> <p>(republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr. 72-74, art. 195), cu modificările ulterioare, se completează cu articolul 134¹⁴ cu următorul cuprins:</p> <p>”Articolul 134¹⁴. Neglijența în serviciu în domeniul bancar”</p> <p>În domeniul bancar, prin neîndeplinire sau îndeplinire necorespunzătoare a obligațiilor de serviciu, în sensul art. 329 se înțelege neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de către membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale a Moldovei sau personalul acesteia, a obligațiilor prevăzute de lege, care a condus la:</p> <p>a) insolvabilitatea băncii;</p> <p>b) aplicarea instrumentelor de rezoluție bancară;</p> <p>c) aplicarea instrumentelor publice de stabilizare financiară;</p> <p>d) acordarea băncii a sprijinului financiar public extraordinar”.</p>	<p>Codul penal al Republicii Moldova nr.985/2002</p> <p>(republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr. 72-74, art. 195), cu modificările ulterioare, se completează cu articolul 134¹⁴ cu următorul cuprins:</p> <p>”Articolul 134¹⁴. Neglijența în serviciu în domeniul bancar”</p> <p>În domeniul bancar, prin neîndeplinire sau îndeplinire necorespunzătoare a obligațiilor de serviciu, în sensul art. 329 se înțelege neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de către membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale a Moldovei sau personalul acesteia, a obligațiilor prevăzute de lege, care a condus la:</p> <p>a) insolvabilitatea băncii;</p> <p>b) aplicarea instrumentelor de rezoluție bancară;</p> <p>c) aplicarea instrumentelor publice de stabilizare financiară;</p> <p>d) acordarea băncii a sprijinului financiar public extraordinar”.</p>	<p>Codul penal al Republicii Moldova nr. 985/2002</p> <p>(republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr. 72-74, art. 195), cu modificările ulterioare, se completează cu articolul 134¹⁴ cu următorul cuprins:</p> <p>”Articolul 134¹⁴. Neglijența în serviciu în domeniul bancar</p> <p>În domeniul bancar, prin neîndeplinire sau îndeplinire necorespunzătoare a obligațiilor de serviciu, în sensul art. 329 se înțelege neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de către membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale a Moldovei sau personalul acesteia, a obligațiilor prevăzute de lege, care a condus la:</p> <p>a) insolvabilitatea băncii;</p> <p>b) aplicarea instrumentelor de rezoluție bancară;</p> <p>c) aplicarea instrumentelor publice de stabilizare financiară;</p> <p>d) acordarea băncii a sprijinului financiar public extraordinar”.</p>

Articolul 204. Bunurile care pot fi puse sub sechestru

(1) Pentru repararea prejudiciului cauzat prin infracţiune pot fi puse sub sechestru bunurile bănuţului, învinutului, inculpatului sau ale părţii civilemente responsabile în suma valorii probabile a pagubei.

(2) Pentru a garanta executarea pedepsei amenzii pot fi puse sub sechestru numai bunurile învinutului sau ale inculpatului, în funcţie de suma maximă a amenzii care poate fi stabilită pentru infracţiunea comisă.

(3) Pentru a asigura o eventuală confiscare specială sau confiscare extinsă a bunurilor pot fi puse sub sechestru bunurile prevăzute la art.106 alin.(2) şi art.1061 din Codul penal.

(4) În cazul în care bunurile ce urmează a fi supuse confiscării speciale sau confiscării extinse nu mai există, nu pot fi găsite, nu pot fi recuperate ori dacă acestea aparţin sau au fost transferate oneros unei persoane care nu ştia şi nici nu trebuia să ştie despre scopul utilizării sau originea bunurilor, se iau măsuri asigurătorii pentru confiscarea contravalorii acestora.

(41) Dacă bunurile ce urmează a fi sechestrate pentru repararea prejudiciului cauzat sau pentru a garanta executarea pedepsei amenzii sînt folosite sau constituie parte a procesului tehnologic de producţie şi sechestrarea lor ar determina în mod inevitabil stoparea activităţii economice a persoanei, se iau măsuri asigurătorii pentru sechestrarea contravalorii acestora.

(5) Dacă bunurile pasibile de a fi puse sub sechestru constituie o cotă-parte dintr-o proprietate comună, poate fi pusă sub sechestru numai cota-parte din proprietatea comună pasibilă de confiscare specială sau extinsă.

(6) Nu pot fi puse sub sechestru produsele alimentare necesare proprietarului, posesorului de bunuri, cît şi membrilor familiilor acestora, combustibilul, literatura de specialitate şi utilajul profesional, vesela şi atribuţele de bucătărie folosite permanent, ce nu sînt de mare preţ, precum şi alte obiecte de primă necesitate, chiar dacă ulterior acestea pot fi supuse confiscării.

Articolul 204 din Codul de procedură

penală al Republicii Moldova nr.122/2003 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 248-251, art.699), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) Nu pot fi puse sub sechestru acţiunile emise de bănci care cad sub incidenţa dispoziţiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) şi c), alin. (3), alin. (6) şi art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. În cazurile prevăzute în prezentul alineat, pot fi puse sub sechestru mijloacele băneşti rezultante din înstrăinarea acestor acţiuni.”

Articolul 204. Bunurile care pot fi puse sub sechestru

(1) Pentru repararea prejudiciului cauzat prin infracţiune pot fi puse sub sechestru bunurile bănuţului, învinutului, inculpatului sau ale părţii civilemente responsabile în suma valorii probabile a pagubei.

(2) Pentru a garanta executarea pedepsei amenzii pot fi puse sub sechestru numai bunurile învinutului sau ale inculpatului, în funcţie de suma maximă a amenzii care poate fi stabilită pentru infracţiunea comisă.

(3) Pentru a asigura o eventuală confiscare specială sau confiscare extinsă a bunurilor pot fi puse sub sechestru bunurile prevăzute la art.106 alin.(2) şi art.1061 din Codul penal.

(4) În cazul în care bunurile ce urmează a fi supuse confiscării speciale sau confiscării extinse nu mai există, nu pot fi găsite, nu pot fi recuperate ori dacă acestea aparţin sau au fost transferate oneros unei persoane care nu ştia şi nici nu trebuia să ştie despre scopul utilizării sau originea bunurilor, se iau măsuri asigurătorii pentru confiscarea contravalorii acestora.

(41) Dacă bunurile ce urmează a fi sechestrate pentru repararea prejudiciului cauzat sau pentru a garanta executarea pedepsei amenzii sînt folosite sau constituie parte a procesului tehnologic de producţie şi sechestrarea lor ar determina în mod inevitabil stoparea activităţii economice a persoanei, se iau măsuri asigurătorii pentru sechestrarea contravalorii acestora.

(5) Dacă bunurile pasibile de a fi puse sub sechestru constituie o cotă-parte dintr-o proprietate comună, poate fi pusă sub sechestru numai cota-parte din proprietatea comună pasibilă de confiscare specială sau extinsă.

(6) Nu pot fi puse sub sechestru produsele alimentare necesare proprietarului, posesorului de bunuri, cît şi membrilor familiilor acestora, combustibilul, literatura de specialitate şi utilajul profesional, vesela şi atribuţele de bucătărie folosite permanent, ce nu sînt de mare preţ, precum şi alte obiecte de primă necesitate, chiar dacă ulterior acestea pot fi supuse confiscării.

(7) Nu pot fi puse sub sechestru acţiunile emise de bănci care cad sub incidenţa dispoziţiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) şi c), alin. (2), alin. (3), alin. (6) şi art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. În cazurile prevăzute în prezentul alineat, pot fi puse sub sechestru mijloacele băneşti rezultante din înstrăinarea acestor acţiuni..

Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr. 225/2003	Articolul 175. Măsurile de asigurare a acțiunii (1) În vederea asigurării acțiunii, judecătorul sau instanța este în drept: a) să pună sechestru pe bunurile sau pe sumele de bani ale pîrîtului, inclusiv pe cele care se află la alte persoane; a ¹) să noteze acțiunea, în registrele de publicitate prevăzute de lege, în raport cu drepturile pîrîtului; b) să interzică pîrîtului săvîrșirea unor anumite acte; c) să interzică altor persoane săvîrșirea unor anumite acte în privința obiectului în litigiu, inclusiv transmiterea de bunuri către pîrît sau îndeplinirea unor alte obligații față de el; d) să suspende vînzarea bunurilor sechestrate în cazul intentării unei acțiuni de ridicare a sechestrului de pe ele (radierea din actul de inventar); e) să suspende urmărirea, întemeiată pe un document executoriu, contestat de către debitor pe cale judiciară. (2) Judecătorul sau instanța dispune, la cererea participanților la proces, aplicarea și a altor măsuri de asigurare a acțiunii care să corespundă scopurilor specificate la art.174. Pot fi admise concomitent mai multe măsuri de asigurare a acțiunii dacă valoarea bunurilor sechestrate nu depășește valoarea acțiunii. (3) În cazul încălcării interdicțiilor specificate la alin.(1) lit.b) și c), vinovaților se aplică o amendă de la 10 la 20 de unități convenționale. Pe lângă aceasta, reclamantul poate cere vinovaților reparația prejudiciilor cauzate prin neexecutarea încheierii judecătorești de asigurare a acțiunii. (4) Sechestrul sau interdicția aplicată în privința unui drept înregistrat într-un registru de publicitate prevăzut de lege nu împiedică titularul dreptului să încheie acte juridice de dispoziție cu privire la drept, cu condiția că actul juridic stipulează expres că este încheiat sub condiția suspensivă a ridicării sechestrului sau interdicției. În acest caz, dreptul dobînditorului doar se înregistrează provizoriu. (5) Nu pot fi puse sub sechestru, inclusiv în procesele de insolabilitate, acțiunile emise de bănci care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6) și art. 52 ¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. În cazurile prevăzute în prezentul alineat, pot fi puse sub sechestru mijloacele bănești rezultante din înstrăinarea acestor acțiuni. (6) Instanța de judecată nu poate dispune, inclusiv în procesele de insolabilitate, măsuri de asigurare a acțiunii care au drept obiect sau efect interzicerea înstrăinării	Articolul 175 din Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr.225/2003 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 285-294, art. 436), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatele (5) și (6) cu următorul cuprins: „(5) Nu pot fi puse sub sechestru, inclusiv în procesele de insolabilitate, acțiunile emise de bănci care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6) și art. 52 ¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. În cazurile prevăzute în prezentul alineat, pot fi puse sub sechestru mijloacele bănești rezultante din înstrăinarea acestor acțiuni. (6) Instanța de judecată nu poate dispune, inclusiv în procesele de insolabilitate, măsuri de asigurare a acțiunii care au drept obiect sau efect interzicerea înstrăinării obligatorii a acțiunilor emise de bănci, care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6), și art. 52 ¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.”
--	--	---

<p>obligatorii a acțiunilor emise de bănci, care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6), și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.</p>		
<p>Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</p>		
<p>Articolul 292. – Deciziile Băncii Naționale a Moldovei de luare a unei măsuri de prevenire a crizelor sau de exercitare a unei competențe din cele prevăzute de prezenta lege, alta decât cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, pot fi contestate potrivit prevederilor art.11 și 11¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</p>	<p>1. La articolul 292, după cuvintele „pot fi contestate” se completează cu textul „și sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ”.</p> <p>2. La articolul 293:</p> <p>alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei de-a lua o măsură sau de a exercita o competență prevăzută de prezenta lege poate fi contestată și supusă controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ în conformitate cu prevederile art.11 și 11¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”</p> <p>la alineatul (2), propoziția a doua se exclude.</p>	<p>Articolul 292. – Deciziile Băncii Naționale a Moldovei de luare a unei măsuri de prevenire a crizelor sau de exercitare a unei competențe din cele prevăzute de prezenta lege, alta decât cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, pot fi contestate și sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ potrivit prevederilor art.11 și 11¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</p>
<p>Articolul 293. – (1) Orice persoană afectată de o decizie a Băncii Naționale a Moldovei de luare a unei măsuri sau de exercitare a unei competențe din cele prevăzute de prezenta lege poate contesta decizia potrivit prevederilor Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) În cazul utilizării căilor de contestare în instanță, procedura judiciară se va desfășura cu celeritate. Instanțele, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările economice complexe ale situațiilor de fapt, realizate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.</p>	<p>3. Articolul 294 se completează cu alineatele (4) și (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) Dispozițiile art.144¹ alin. (1)-(5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică <i>mutatis mutandis</i> la acordarea de compensații potrivit alineatului (3).</p> <p>(5) Dispozițiile art. 144² din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică <i>mutatis mutandis</i> la acordarea de compensații pentru prejudiciul cauzat printr-o:</p> <p>a) decizie ilegală de a supune banca rezoluției, sau</p> <p>b) printr-o decizie ilegală, care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii supuse</p>	<p>Articolul 293. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei de-a lua o măsură sau de a exercita o competență prevăzută de prezenta lege poate fi contestată și supusă controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ în conformitate cu prevederile art.11 și 11¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) În cazul utilizării căilor de contestare în instanță, procedura judiciară se va desfășura cu celeritate.</p>
<p>Articolul 294. – (1) Contestarea, potrivit art.293, a unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei nu implică suspendarea de drept a efectelor deciziei contestate, care este executorie imediat.</p> <p>(2) În aplicarea prevederilor alin.(1), suspendarea efectelor deciziei Băncii Naționale a Moldovei este prezumată, pînă la proba contrară, a fi împotriva interesului public.</p> <p>(3) Atunci cînd acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părți terțe care, acționînd cu bună-credință, au cumpărat acțiuni ori alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în cazul anulării deciziei prevăzute la alin.(1) se mențin toate efectele produse în baza acesteia și a oricărui act sau oricărei operațiuni subsecvente de punere în</p>	<p>3. Articolul 294 se completează cu alineatele (4) și (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) Dispozițiile art.144¹ alin. (1)-(5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică <i>mutatis mutandis</i> la acordarea de compensații potrivit alineatului (3).</p> <p>(5) Dispozițiile art. 144² din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică <i>mutatis mutandis</i> la acordarea de compensații pentru prejudiciul cauzat printr-o:</p> <p>a) decizie ilegală de a supune banca rezoluției, sau</p> <p>b) printr-o decizie ilegală, care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii supuse</p>	<p>Articolul 294. – (1) Contestarea, potrivit art.293, a unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei nu implică suspendarea de drept a efectelor deciziei contestate, care este executorie imediat.</p> <p>(2) În aplicarea prevederilor alin.(1), suspendarea efectelor deciziei Băncii Naționale a Moldovei este prezumată, pînă la proba contrară, a fi împotriva interesului public.</p> <p>(3) Atunci cînd acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părți terțe care, acționînd cu bună-credință, au cumpărat acțiuni ori alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în cazul anulării deciziei prevăzute la alin.(1) se mențin toate efectele produse în baza acesteia și a oricărui act sau oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare</p>

<p>aplicare a deciziei anulate. În acest caz, măsurile reparatorii ce pot fi dispuse în legătură cu o decizie sau măsură prejudiciabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se limitează la acordarea de compensații de către aceasta pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective, dacă aceste pierderi nu sînt acoperite din fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>	<p>rezoluției.”.</p>	<p>a deciziei anulate. În acest caz, măsurile reparatorii ce pot fi dispuse în legătură cu o decizie sau măsură prejudiciabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se limitează la acordarea de compensații de către aceasta pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective, dacă aceste pierderi nu sînt acoperite din fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p> <p>(4) Dispozițiile art.144¹ alin. (1)-(5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică <i>mutatis mutandis</i> la acordarea de compensații potrivit alineatului (3).</p> <p>(5) Dispozițiile art. 144² din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică <i>mutatis mutandis</i> la acordarea de compensații persoanelor, care dețineau calitatea de acționar al băncii, la data emiterii deciziei prevăzute la litera a) și b) pentru prejudiciul cauzat printr-o:</p> <ul style="list-style-type: none"> c) decizie ilegală de a supune banca rezoluției, sau d) printr-o decizie ilegală, care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii supuse rezoluției.
---	----------------------	---