

Dosarul nr. 3ra-953/19

Prima instanță: Judecătoria Chișinău, sediul Centru (V.Lastavețchi)

Instanța de apel: Curtea de Apel Chișinău (A.Bostan, A.Pahopol, V.Negru)

## DECIZIE

18 decembrie 2019

mun. Chișinău

Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit  
al Curții Supreme de Justiție

în componența:

Președintele completului, judecătorul:

Judecătorii:

Tamara Chișca-Doneva

Iurie Bejenaru

Nina Vascan

Mariana Pitic

Nicolae Craiu

examinând recursul depus de Banca Națională a Moldovei,

în cauza de contencios administrativ, la cererea de chemare în judecată depusă de către Ludmila Vangheli împotriva Băncii Naționale a Moldovei, intervenient accesoriu Banca Comercială „Victoriabank” cu privire la anularea actelor administrative,

împotriva deciziei din 5 martie 2019 a Curții de Apel Chișinău, prin care a fost respins apelul declarat de Banca Națională a Moldovei și s-a menținut hotărârea din 29 octombrie 2018 a Judecătoriei Chișinău, sediul Centru,

### c o n s t a t ă:

La data de 29 decembrie 2017, Ludmila Vangheli a depus cerere de chemare în judecată împotriva Băncii Naționale a Moldovei cu privire la anularea actelor administrative.

În motivarea acțiunii a indicat că, în perioada 1 decembrie 2016 – 6 ianuarie 2017, Banca Națională a Moldovei a efectuat un control complex pe teren asupra activității Băncii Comerciale „Victoriabank” pentru perioada 1 ianuarie 2015 – 31 octombrie 2016.

Prin raportul nr. 962-tc din 23 mai 2017, au fost consemnate rezultatele controlului și constatate unele încălcări ale actelor normative și neajunsuri în activitatea băncii.

Prin hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei au fost sancționați membrii comitetului de direcție al Băncii Comerciale „Victoriabank”, inclusiv și vicepreședintele comitetului Ludmila Vangheli care a fost sancționată cu avertisment și aplicată amendă în sumă de

99 208 lei, reieșind din 6 salarii medii pe activități financiare conform datelor Biroului Național de Statistică.

La 3 noiembrie 2017, Ludmila Vangheli a depus cerere prealabilă prin care a solicitat anularea hotărârii în partea ce ține de aplicarea sancțiunii sub formă de amendă și avertisment.

Prin hotărârile nr. 321 și 323 din 27 decembrie 2017 ale comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, pe care le-a recepționat la data de 15 decembrie 2017, a fost admisă parțial cererea prealabilă fiind micșorată suma amenzii de la 99 208 lei la suma de 68 934 de lei. În hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017 s-a indicat eronat că, Ludmila Vangheli este responsabilă de domeniul tehnologiilor informaționale și s-a exclus numele Ludmillei Vangheli de la pct. V din hotărâre.

A menționat Ludmila Vangheli că, Banca Națională a Moldovei este în drept de a aplica sancțiuni salariaților/administratorilor unei instituții financiare în cazul în care au încălcat prevederile Legii cu privire la instituțiile financiare, sau a unui act normativ, au încălcat obligațiunile fiduciare și sau angajat în operațiuni riscante sau incorecte.

În hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017 prin care a fost sancționată, nu a fost identificată nici o încălcare comisă de către Ludmila Vangheli, în calitate de membru al comitetului de direcție din cadrul Băncii Comerciale „Victoriabank” și nu au fost imputate careva încălcări.

La pct. I – V din hotărârea contestată, au fost enumerate neajunsurile depistate în activitatea băncii, iar subiectul care a admis încălcări, este banca, dar nu Ludmila Vangheli.

La pct. IV din hotărâre, s-a menționat doar că, Ludmila Vangheli este responsabilă de domeniul serviciilor de plată și domeniul cardurilor, nefiind elucidate circumstanțele și încălcările care i-au fost imputate.

Constatarea abaterilor în cadrul activității băncii nu constituie temei de sancționare a membrilor comitetului de direcție, iar Ludmila Vangheli nu poate fi ținută responsabilă necondiționat de orice încălcare sau derogare de la normele legale depistate în cadrul activității băncii.

Banca Națională a Moldovei nu a verificat și analizat minuțios acțiunile sau inacțiunile Ludmillei Vangheli pentru a determina care a fost aportul și implicarea sa la încălcările depistate, nefiind constatată cu certitudine vinovăția sa și că nu și-a îndeplinit conștiincios atribuțiile sale.

A solicitat Ludmila Vangheli admiterea acțiunii, anularea pct. 2 subpct. 3 și anularea pct. 2 subpct. 5 în partea ce ține de sancționarea Ludmillei Vangheli din hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, modificată prin hotărârea nr. 321 din 12 decembrie 2017.

Prin încheierea din 19 ianuarie 2018 a Judecătoriei Chișinău, sediul Centru, a fost atras în calitate de intervenient accesoriu Banca Comercială „Victoriabank”.

Prin hotărârea din 29 octombrie 2018 a Judecătoriei Chișinău, sediul Centru, acțiunea a fost admisă integral. S-a anulat pct. 2 subpct 3 din dispozitivul hotărârii nr. 263 din 4 octombrie 2017, modificată prin hotărârea nr. 321 din 12 decembrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei prin care vicepreședintele Băncii Comerciale „Victoriabank”, Ludmila Vangheli a fost sancționată cu amendă în mărime de 68 934 de lei. S-a anulat pct. 2 subpct. 5 din

dispozitivul hotărârii nr. 263 din 4 octombrie 2017, modificată prin hotărârea nr. 321 din 12 decembrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei în partea ce ține de sancționarea vicepreședintelui Băncii Comerciale „Victoriabank”, Ludmila Vangheli cu avertisment.

Prin decizia din 5 martie 2019 a Curții de Apel Chișinău, a fost respins apelul declarat de Banca Națională a Moldovei și s-a menținut hotărârea din 29 octombrie 2018 a Judecătorei Chișinău, sediul Centru.

La 10 iunie 2019, Banca Națională a Moldovei a depus recurs împotriva deciziei din 5 martie 2019 a Curții de Apel Chișinău.

În motivarea recursului a invocat că, instanța a aplicat legea care nu trebuia să fie aplicată, concluzionând greșit că răspunderea Ludmillei Vangheli este de natură delictual civilă și nu administrativă.

Încălcărilor Ludmillei Vangheli angajează răspunderea juridică administrativă în temeiul art. 38 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare, în vigoare la data emiterii hotărârii.

Potrivit statutului băncii, Ludmila Vangheli era obligată să asigure respectarea de către Banca Comercială „Victoriabank” a actelor normative de activitate, de administrare și gestionarea cărora era responsabilă.

Prin hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017, Ludmila Vangheli a fost sancționată anume pentru faptul că nu a asigurat respectarea de către bancă a actelor legislative în partea ce ține de transparența structurii de proprietate și de control al băncilor, a măsurilor de remediere impuse de Banca Națională a Moldovei prin hotărârea nr. 165 din 27 iunie 2016 și ale prevederilor legale aferente domeniului sistemelor de plăți.

A menționat că, potrivit art. 38 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare, administratorul băncii care a încălcat prezenta lege, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și nu a respectat măsurile de remediere impuse, poate fi sancționat, inclusiv cu sancțiunea de amendă.

A solicitat Banca Națională a Moldovei admiterea cererii de recurs, casarea integrală a deciziei din 5 martie 2019 a Curții de Apel Chișinău și a hotărârii din 29 octombrie 2018 a Judecătorei Chișinău, sediul Centru cu pronunțarea unei noi hotărâri de respingere a acțiunii.

La data de 29 octombrie 2019, Ludmila Vangheli, reprezentată de avocatul Marin Baltă a solicitat respingerea recursului declarat de Banca Națională a Moldovei cu menținerea deciziei instanței de apel și a hotărârii instanței de fond.

Examinând recursul declarat de Banca Națională a Moldovei, se menționează următoarele.

Prin Legea nr. 116 din 19 iulie 2018 a fost adoptat Codul administrativ al Republicii Moldova.

În conformitate cu art. 257 alin. (1) din Codul administrativ, prezentul cod a intrat în vigoare la 1 aprilie 2019.

În conformitate cu art. 258 alin. (3) din Codul administrativ, procedurile de contencios administrativ inițiate până la intrarea în vigoare a prezentului cod se vor examina în continuare, după intrarea în vigoare a prezentului cod, conform prevederilor prezentului cod. Prin derogare, admisibilitatea unei astfel de acțiuni de acțiuni în contenciosul administrativ se va face conform prevederilor în vigoare până

la intrarea în vigoare a prezentului cod. Prevederile prezentului alineat se vor aplica corespunzător pentru procedurile de apel, de recurs și de contestare cu recurs a încheierilor judecătorești.

Astfel, din sensul normei de drept enunțate urmează că, legiuitorul a optat pentru principiul aplicării imediate a noilor reglementări procedurale.

Instanța de recurs menționează că decizia instanței de apel a fost pronunțată până la intrarea în vigoare a Codului administrativ. Respectiv, termenul de declarare al recursului urmează să fie calculat conform dispozițiilor instituite de Codul de procedură civilă.

În conformitate cu art. 434 din Codul de procedură civilă, recursul se declară în termen de 2 luni de la data comunicării hotărârii sau a deciziei integrale, dacă legea nu prevede altfel. Termenul de 2 luni este termen de decădere și nu poate fi restabilit.

Copia deciziei din 5 martie 2019 a Curții de Apel Chișinău a fost expediată în adresa participanților la proces la data de 12 aprilie 2019. Prin urmare, recursul depus de către Banca Națională a Moldovei la data de 10 iunie 2019, este în termen.

În conformitate cu prevederile art. 247 din Codul administrativ, Curtea Supremă de Justiție examinează și soluționează recursul fără ședință de judecată. Dacă consideră necesar, Curtea Supremă de Justiție poate decide citarea participanților la proces.

La ședința din 20 noiembrie 2019, Completul specializat pentru examinarea acțiunilor în contencios administrativ al Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție a dispus amânarea examinării recursului pentru data de 12 decembrie 2019, cu citarea participanților la proces.

În cadrul ședinței din 12 decembrie 2019, reprezentanții Băncii Naționale a Moldovei, Cristina Zaharia și Nicolae Palamaru au susținut recursul declarat, solicitând casarea integrală a deciziei instanței de apel și a hotărârii primei instanțe, cu pronunțarea unei noi hotărâri de respingere a acțiunii.

Reprezentantul Ludmillei Vangheli, avocatul Marin Baltă în ședința de judecată a instanței de recurs a reiterat poziția precum că, decizia instanței de apel este legală și întemeiată, iar în recursul depus de Banca Națională a Moldovei nu se regăsesc temeiurile de declarare a recursului motiv din care urmează să fie respins.

Studiind materialele dosarului, Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție consideră necesar să admită recursul, din considerentele ce urmează.

În conformitate cu art. 248 alin. (1) lit. c) din Codul administrativ, examinând recursul, Curtea Supremă de Justiție adoptă una dintre următoarele decizii: casează integral decizia instanței de apel și emite o nouă decizie.

În conformitate cu prevederile art. 194 alin. (2) Cod administrativ, în procedura de examinare a cererilor de recurs, hotărârile și deciziile contestate se examinează din oficiu în privința existenței greșelilor procedurale și aplicării corecte a dreptului material.

Completul specializat pentru examinarea acțiunilor în contencios administrativ al Colegiul civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție reține că, prezentul litigiu este guvernat de prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 793-XIV din 10 februarie 2000 (în vigoare până la

1 aprilie 2019), precum și ale Legii instituțiilor financiare, în vigoare la data emiterii actelor administrative contestate.

Astfel, în conformitate cu art. 1 alin. (2) din Legea contenciosului administrativ nr. 793-XIV din 10 februarie 2000 (în vigoare până la 1 aprilie 2019), orice persoană care se consideră vătămată într-un drept al său, recunoscut de lege, de către o autoritate publică, printr-un act administrativ sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri, se poate adresa instanței de contencios administrativ competente pentru a obține anularea actului, recunoașterea dreptului pretins și repararea pagubei ce i-a fost cauzată.

Conform art. 3 din Legea contenciosului administrativ nr. 793-XIV din 10 februarie 2000, obiect al acțiunii în contenciosul administrativ îl constituie actele administrative, cu caracter normativ și individual, prin care este vătămat un drept recunoscut de lege al unei persoane, inclusiv al unui terț, emise de: a) autoritățile publice și autoritățile asimilate acestora în sensul prezentei legi; b) subdiviziunile autorităților publice; c) funcționarii din structurile specificate la lit. a) și b). Obiect al acțiunii în contenciosul administrativ poate fi și nesoluționarea în termenul legal a unei cereri referitoare la un drept recunoscut de lege.

Conform art. 16 alin. (1) din aceeași lege, persoana care se consideră vătămată într-un drept al său, recunoscut de lege, printr-un act administrativ și nu este mulțumită de răspunsul primit la cererea prealabilă sau nu a primit nici un răspuns în termenul prevăzut de lege, este în drept să sesizeze instanța de contencios administrativ competentă pentru anularea, în tot sau în parte, a actului respectiv și repararea pagubei cauzate.

Materialele cauzei atestă că, în perioada 1 decembrie 2016 – 6 ianuarie 2017, Banca Națională a Moldovei a efectuat un control complex pe teren asupra activității Băncii Comerciale „Victoriabank” pentru perioada 1 ianuarie 2015 – 31 octombrie 2016. Rezultatele controlului, la situația din 31 octombrie 2016 au fost consemnate în Raportul nr. 962-tc din 23 mai 2017 (vol.I, f.d.31-125).

Prin hotărârea nr. 263, pct. 2 subpct. 3 din 4 octombrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, vicepreședintele comitetului de direcție Ludmila Vangheli a fost sancționată cu amendă în mărime de 99 208 lei, ceea ce constituie 6 salarii medii pe activități financiare conform datelor Biroului Național de Statistică din luna decembrie anul 2016. Potrivit pct. 2 subpct. 5 al hotărârii, Ludmila Vangheli a fost avertizată asupra neadmiterii încălcărilor actelor normative și asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre în cazul nelichidării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora (vol.I, f.d.14-15).

La 3 noiembrie 2017, Ludmila Vangheli a depus la Banca Națională a Moldovei cerere prealabilă prin care a solicitat anularea pct. 2 subpct. 3 și pct. 2 subpct. 5 din dispozitivul hotărârii comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei în partea ce se referă la sancțiunile aplicate Ludmillei Vangheli (f.d.19-22).

Prin hotărârea nr. 321 din 12 decembrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, a fost modificată hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei și anume pct. 2 subpct. 3 primul alineat cu următorul cuprins: vicepreședintele comitetului de direcție al Băncii Comerciale „Victoriabank”, Ludmila Vangheli – cu amendă în mărime de 68 934 de

lei, ceea ce constituie 6 salarii medii pe activități financiare conform datelor Biroului Național de Statistică din luna aprilie anul 2017 (f.d.24-26).

Prin hotărârea nr. 323 din 12 decembrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, s-a admis parțial cererea prealabilă depusă de Ludmila Vangheli, cu modificarea aliniatului doi cap. V din partea de motivare a hotărârii nr. 263 din 4 octombrie 2017, precum și a sumei amenzii stabilite în pct. 2 subpct. 3 din partea dispozitivă a hotărârii date, în conformitate cu pct. 1 subpct. 1 și subpct 2 lit. c) din partea dispozitivă a hotărârii nr. 321 din 12 decembrie 2017 (vol.I, f.d.27-30).

Invocând ilegalitatea acestor hotărâri, Ludmila Vangheli a înaintat prezenta acțiune prin care a solicitat anularea pct. 2 subpct. 3 și anularea pct. 2 subpct. 5 din hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, modificată prin hotărârea nr. 321 din 12 decembrie 2017, în partea ce ține de sancționarea Ludmillei Vangheli.

Fiind investită cu judecarea cauzei, instanța de fond prin hotărârea din 29 octombrie 2018 a admis integral cererea de chemare în judecată depusă de Ludmila Vangheli și a fost anulat pct. 2 subpct 3 din dispozitivul hotărârii nr. 263 din 4 octombrie 2017, modificată prin hotărârea nr. 321 din 12 decembrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei prin care vicepreședintele Băncii Comerciale „Victoriabank”, Ludmila Vangheli a fost sancționată cu amendă în mărime de 68 934 de lei. S-a anulat pct. 2 subpct. 5 din dispozitivul hotărârii nr. 263 din 4 octombrie 2017, modificată prin hotărârea nr. 321 din 12 decembrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei în partea ce ține de sancționarea vicepreședintelui Băncii Comerciale „Victoriabank”, Ludmila Vangheli, cu avertisment.

Examinând cauza în ordine de apel, prin decizia din 5 martie 2019 a Curții de Apel Chișinău, a fost respins apelul declarat de Banca Națională a Moldovei și s-a menținut hotărârea din 29 octombrie 2018 a Judecătoriei Chișinău, sediul Centru.

Completul specializat pentru examinarea acțiunilor în contencios administrativ al Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție analizând materialele anexate la dosar, în coraport cu legislația în vigoare ce guvernează raportul juridic litigios, consideră că soluția dată de către instanțele judecătorești ierarhic inferioare este greșită.

În temeiul art. 26 alin. (1) din Legea contenciosului administrativ nr. 793-XIV din 10 februarie 2000, actul administrativ contestat poate fi anulat, în tot sau în parte, în cazul în care: este ilegal în fond ca fiind emis contrar prevederilor legii; este ilegal ca fiind emis cu încălcarea competenței; este ilegal ca fiind emis cu încălcarea procedurii stabilite.

În conformitate cu art. 38 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, în vigoare la data emiterii actelor administrative contestate, dacă se constată că banca (instituția financiară), acționarii sau administratorii ei au încălcat prezenta lege, actele normative ale Băncii Naționale, condițiile de licențiere sau cerințele autorizației, permisiunii, aprobării, confirmării (denumite în continuare *autorizație*), obligațiile fiduciare, obligațiile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, al căror control al respectării ține de competența Băncii Naționale, periclitează interesele deponenților ori s-au angajat în operațiuni riscante sau dubioase, nu au raportat, au

raportat cu întârziere, au raportat date eronate privind indicatorii de prudență bancară sau alte exigențe prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale, nu au respectat măsurile de remediere stabilite de Banca Națională sau luând în considerare specificul situației financiare curente sau din trecut a băncii (instituției financiare), a fost admisă în mod deliberat compromiterea integrității datelor aferent sistemelor informaționale, Banca Națională poate aplica următoarele sancțiuni: a) emite un avertisment; b) aplică și percepe incontestabil amendă băncii (instituției financiare) până la 5% din capitalul băncii (instituției financiare) și/sau deținătorilor direcți și indirecti de cote de participare în capitalul social al băncii până la 100% din mărimea cotei de participare în capitalul social al băncii calculată la valoarea nominală și/sau administratorilor în mărime de la 1 la 100 de salarii medii ale administratorului sancționat, pentru ultimele 12 luni, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), inclusiv pentru neîndeplinirea deciziei de sistare a tranzacției emise de organul investit cu atribuții de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Conform art. 18 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, în redacția Legii din 22 iulie 2017, organele de conducere ale băncii sânt adunarea generală a acționarilor, consiliul, organul executiv și comisia de cenzori. Consiliul este organul de administrare al băncii care exercită funcții de supraveghere, elaborează și asigură aplicarea politicii băncii, precum și asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă a băncii. Atribuțiile consiliului se stabilesc în statutul băncii și regulamentele interne ale acesteia. Organul de control al băncii este comisia de cenzori, care exercită controlul activității ei. Consiliul băncii, organul executiv al băncii, membrii consiliului și organului executiv ale băncii, conducătorii filialei unei bănci străine sânt responsabili de îndeplinirea cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în temeiul acesteia și nu pot delega altor persoane responsabilitățile lor.

Conform pct. 14 din Regulamentul cu privire la sistemele de control intern al băncii, aprobat prin hotărârea nr. 96 din 30 aprilie 2010 a consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, în vigoare până la 1 iulie 2017, organul executiv al băncii este responsabil pentru organizarea și implementarea sistemelor de control intern, aprobate de către consiliul băncii.

Potrivit pct. 15 din același Regulament, organele de conducere ale băncii sânt responsabile pentru gestionarea, revizuirea și controlul în mod regulat al sistemelor de control intern în vederea asigurării eficienței lor. Evaluarea suficienței și eficienței sistemelor de control intern este efectuată de subdiviziunea (secția, direcția, departamentul) de audit intern în conformitate cu prevederile prezentului Regulament, a cărui independență în activitate va fi asigurată prin subordonarea nemijlocită a acesteia consiliului băncii.

Conform pct. 6.28 din Statutul Băncii Comerciale „Victoriabank”, comitetul de direcție este organul executiv al băncii, care organizează, conduce și răspunde de activitatea curentă a băncii (vol. I, f.d.184).

În conformitate cu art. 1.4 al Regulamentului cu privire la Comitetul de direcție al Băncii Comerciale „Victoriabank”, comitetul de direcție este responsabil de asigurarea respectării actelor legislative în vigoare, statutului și reglementărilor interne ale băncii (vol.I, f.d.141).

Potrivit procesului-verbal nr. 29 din 4 august 2014, începând cu 5 august 2014 vicepreședintele comitetului de direcție Ludmila Vangheli a fost numită responsabilă pe Direcția carduri bancare (vol.I, f.d.148).

În urma controlului complex efectuat pentru perioada 1 decembrie 2016 – 6 ianuarie 2017 asupra activității Băncii Comerciale „Victoriabank”, s-a depistat că, Ludmila Vangheli nu a asigurat respectarea actelor legislative ce țin de transparența structurii de proprietate și de control al băncii, a măsurilor de remediere impuse de Banca Națională a Moldovei prin hotărârea nr. 165 din 27 iunie 2016.

Însă, instanța de apel și cea de fond, eronat au concluzionat despre neindicarea abaterilor comise de către Ludmila Vangheli, în actul administrativ contestat.

Or, potrivit pct. 1.5 din hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017 a comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, s-a indicat expres că, contrar prevederilor anexei nr. 1 din Regulamentul cu privire la sistemele de control intern în băncii, banca nu deține informație completă despre deținătorii direcți și indirecti ai cotei substanțiale în capitalul băncii, nefiind asigurată transparența structurii de proprietate și de control a băncii; lista rapoartelor financiare ale deținătorului direct al cotei substanțiale în capitalul Băncii Comerciale „Victoriabank”, confirmate de o organizație de audit independentă sau a unui organ de stat competent; lipsa rapoartelor financiare pentru anul 2015 ale deținătorilor indirecti ai cotelor de participare în capitalul băncii.

La pct. IV din hotărârea nr. 263 din 4 octombrie 2017, sunt redată încălcările în domeniul serviciilor de plată și sistemelor de plăți și anume: procedurile interne ale băncii nu conțin prevederi cu privire la executarea ordinului de plată la o dată viitoare.

Executarea unor ordine de plată urgente cu depășirea timpului stabilit pentru executarea acestora. Neevaluarea mecanismelor de gestiune a riscurilor operaționale în cadrul sistemelor de remitere de bani. Condițiile de executare a remiterilor de bani prin sistemele de remitere de bani plasate pe pagina web oficială și cele aprobate de Comitetul de direcție diferă pentru unele sisteme de remitere de bani, inducând în eroare utilizatorii serviciilor de plată, iar condițiile disponibile la ghișeele băncii sunt incomplete (nu conțin termenul de executare a remiterii de bani, perioada de validitate și condițiile de returnare a remiterii de bani, cursul valutar actual sau de referință care urmează să fie aplicat operațiunii de plată). Nu au fost actualizate procedurile interne în funcție de modificările în actele normative, nefiind stipulate prevederi privind posibilitatea respingerii remiterii de bani, solicitarea informațiilor complete. Limitarea în unele cazuri în utilizarea conturilor la care au fost atașate cardurile de plată pentru retragerea de mijloace bănești, fără prezentarea cardului de plată. Nu a fost asigurată continuitatea proceselor ce țin de interacțiunea cu SAPI, fiind înregistrat un caz în care banca nu a transmis ordinele de plată ale clienților în prima jumătate a zilei.

Administratorul băncii responsabil de domeniul serviciilor de plată și cardurilor este vicepreședintele băncii Ludmila Vangheli.

Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție reiterează că, încălcările stabilite de către Banca Națională a Moldovei, Comitetul de direcție care este un organ executiv al Băncii Comerciale „Victoriabank”, al cărui membru este Ludmila Vangheli, nu a administrat activitatea

curentă a băncii în strictă conformitate cu cerințele legii și actelor normative ale Băncii Naționale.

Reieșind din cele expuse și ținând cont faptul că, circumstanțele cauzei au fost constatate pe deplin de către prima instanță și instanța de apel, însă normele de drept material au fost aplicate eronat, nefiind necesară verificarea suplimentară de dovezi, Completul specializat pentru examinarea acțiunilor în contencios administrativ al Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție ajunge la concluzia de a admite recursul depus de către Banca Națională a Moldovei, a casa decizia instanței de apel și hotărârea primei instanțe, cu pronunțarea unei noi hotărâri de respingere a acțiunii.

În conformitate cu art. 248 alin. (1) lit. c), art. 248 alin. (2) Cod administrativ, Completul specializat în cauze de contencios administrativ al Colegiului civil, comercial și de contencios administrativ lărgit al Curții Supreme de Justiție

d e c i d e:

Se admite recursul depus de Banca Națională a Moldovei.

Se casează integral decizia din 5 martie 2019 a Curții de Apel Chișinău și hotărârea din 29 octombrie 2018 Judecătorei Chișinău și se emite o nouă decizie prin care:

Se respinge cererea de chemare în judecată depusă de către Ludmila Vangheli împotriva Băncii Naționale a Moldovei, intervenient accesoriu Banca Comercială „Victoriabank” cu privire la anularea actelor administrative.

Decizia este irevocabilă.

Președintele ședinței,

Judecătorul:

Tamara Chișca-Doneva

Judecătorii:

Iurie Bejenaru

Nina Vascan

Mariana Pitic

Nicolae Craiu