



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ÎN SISTEMUL BANCAR

Siguranța Depozitelor Tale

Ghid informativ



Reglementare

Funcționarea schemei de garantare a depozitelor este reglementată de Legea Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

Obiective



— Garantarea depozitelor constituite în bănci;



— Protejarea intereselor deponenților;



— Contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.

Instituțiile membre

Toate băncile din Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor bancare.

Nivelul de acoperire - 200 000 de lei

Acesta este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, de mărimea și valuta acestor depozite.

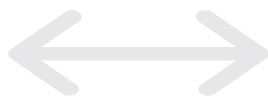


Depozitele garantate

FGDSB garantează toate depozitele



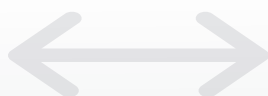
În monedă națională



În valută străină



persoane juridice



persoane fizice

atât rezidente cât și nerezidente din instituțiile membre ale acestuia.

**Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului acestora în lei moldovenești la cursul oficial, stabilit de Banca Națională a Moldovei, la data de indisponibilitate a depozitelor respective.*

Cum se calculează suma depozitului garantat?

Suma depozitului garantat reprezintă totalul tuturor depozitelor unui deponent la o bancă, inclusiv dobânzile datorate și neplătite până la data indisponibilității, dar nu poate depăși limita de garantare stabilită.

SUMA DEPOZITELOR

+

SUMA DOBÂNZILOR DATORATE

≤

200 000 MDL

Depozitele garantate la un nivel de 200%

Pentru o perioadă de până la 3 luni de la depunere, sau de când depozitele pot fi transferate legal, următoarele categorii de depozite beneficiază de o limită dublă de acoperire:



— Depozitele persoanelor fizice rezultate din tranzacții imobiliare cu destinație locativă;



— Sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului;



— Depozite ale persoanelor fizice provenite din indemnizații de asigurare sau compensații pentru prejudicii cauzate prin infracțiuni sau condamnări ilegale.

Depozitele bancare neacoperite

- Fondurile proprii ale instituției membre, deținute de aceasta, sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva instituție membră;
- Depozitele plasate de alte bănci sau alte organizații licențiate ori autorizate de Banca Națională, de Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de o autoritate străină de supraveghere;
- Depozitele autorităților publice centrale sau locale;
- Depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor împotriva cărora s-a intentat o acțiune în instanța de judecată privind legalitatea depozitelor respective până în momentul în care hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă;
- Depozitele ce provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;

- Depozitele ale căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor respective;
- Titlurile de creanță, emise de instituția membră, și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;
- Depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile.

Procedura de compensare a depozitelor bancare

3

zile

În 3 zile lucrătoare de la indisponibilitatea depozitelor, lichidatorul transmite către FGDSB lista deponenților și sumele garantate.

4

zile

În termen de 4 zile lucrătoare, FGDSB emite un aviz cu detalii despre compensare: perioada, metoda de plată, agentul plătitor, precum și cerințele necesare pentru accesarea compensației. Acest aviz este publicat pe site-ul oficial al FGDSB și distribuit prin mass-media și rețele sociale.

7

zile

Procesul de compensare începe în cel mult 7 zile lucrătoare de la indisponibilitatea depozitelor.

Procesul de compensare poate implica următoarele metode

- Plata directă către deponent sau reprezentantul autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor.
- Transferul sumei depozitului garantat în contul deponentului la o altă instituție membră.
- Utilizarea altor modalități de plată, aprobate de Consiliul de administrație.
- FGDSB poate desemna una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătitor în procesul de compensare.

CONTACTE

Bdul. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir.1312,
MD-2004, mun.Chișinău, Republica Moldova

+ (373 22) 29 60 51

www.fgdsb.md