

INFORMAȚII PRIVIND SISTEMUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR

1. Informații generale privind garantarea depozitelor

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – Fond) garantează, în condițiile și în limitele prevăzute de Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (în continuare – Lege), depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice în băncile autorizate.

Sediul Fondului: bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 180, MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Telefon pentru relații: + (373 22) 29-60-51.

E-mail: info@fgdsb.md

2. Tipuri de depozite garantate și negarantate

Fondul garantează depozitele ce au forma unui sold creditor care rezultă din fondurile existente în conturile persoanelor fizice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către bancă în condiții legale și contractuale aplicabile, precum și cele ce au forma unei datorii către o persoană fizică, reprezentată printr-un titlu de creanță emis de bancă. Informațiile privind tipurile de depozite (operațiuni bancare) garantate se găsesc în materialele destinate informării publicului despre serviciile acordate de către bancă.

Nu sunt considerate depozite soldurile creditoare care servesc drept garanție operațiunilor efectuate de bancă în numele deponentului.

Nu sunt garantate următoarele depozite:

- a) depozitele administratorilor băncii;
- b) depozitele persoanelor fizice acționari ai băncii care dețin minimum 1% din capitalul ei;
- b¹) depozitele foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii, ale căror acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor art. 15⁶ alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995 și ale căror creanțe rezultante din această anulare nu au fost onorate;
- c) depozitele soților și rudelor de gradul întâi și al doilea ale persoanelor consemnate la lit. a) , b) și b¹);
- d) depozitele persoanelor fizice terțe care activează în numele persoanelor consemnate la lit. a) , b) și b¹);
- e) depozitele persoanelor fizice ce dețin, în întreprinderi afiliate și societăți dependente, funcții similare celor enumerate la lit. a) și b);
- f) depozitele persoanelor fizice care au obținut de la aceeași bancă dobânzi sau alte avantaje financiare în condiții preferențiale;
- g) depozitele persoanelor fizice în Banca de Economii S.A. la situația din 2 ianuarie 1992, atât cele în vigoare, cât și cele reperfectate la data de 29 iulie 1994, luându-se ca bază soldul acestora conform situației conturilor din 2 ianuarie 1992, care sunt deja garantate de stat prin Legea privind indexarea depunerilor bănești ale cetățenilor în Banca de Economii;
- g¹) depozitele persoanelor fizice în conturile de depozit deschise în conformitate cu Hotărârea Parlamentului nr. 201-XIII din 29 iulie 1994 privind indexarea depunerilor populației în instituțiile Băncii de Economii a Moldovei;
- h) titlurile de creanță la purtător;
- i) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor fizice cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărârea judecătorească nu a devenit definitivă;
- j) toate instrumentele care intră în noțiunea de capital reglementat al băncii.

Depozitele persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător nu cad sub incidența Legii.

3. Nivelul plafonului de garantare

Plafonul de garantare a depozitelor (suma maximă plătabilă unui deponent) este **20,000 lei** moldovenești, indiferent de numărul și mărimea depozitelor sau valuta în care s-au constituit la bancă.

4. Modul de calculare a sumei garantate

Mărimea obligației băncii față de deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neplătite la data constatării indisponibilității depozitelor.

Dacă banca deține o creanță asupra deponentului, mărimea obligației băncii față de acesta se reduce cu mărimea obligației lui, expirate și neplătite, față de bancă. Fondul va efectua plata depozitului garantat în cazul în care *administratorul insolvenței* consideră inoportună compensarea depozitului garantat cu datoria față de bancă, având în vedere avantajele care pot fi obținute prin vânzarea acestei datorii la prețul de piață.

În cazul unui *depozit comun*, partea fiecărui deținător, stipulată în contract, se ia în considerare la calcularea mărimii obligației băncii în funcție de plafonul de garantare prevăzut la pct. 3 din prezentele informații. În absența unei astfel de prevederi în contractul de depozit, depozitul comun se împarte egal între deponenți.

Echivalentul în lei al depozitelor în valută străină se determină reieșind din cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă la data constatării indisponibilității depozitelor.

Notă: 1. *Administratorul insolvabilității* – persoana desemnată de către instanța judecătorească pentru supravegherea și/sau administrarea patrimoniului debitorului în cadrul procesului de insolvabilitate.

2. *Depozit comun* – depozit constituit de două sau de mai multe persoane fizice sau depozit asupra căruia două sau mai multe persoane au dreptul de operare contra semnăturii uneia sau a mai multor persoane care au constituit depozitul.

5. Plata compensațiilor

Fondul poate mandata (împuternici) una sau mai multe bănci să plătească depozitele garantate.

Plata compensațiilor către deponenții garantați se va efectua în termen de cel mult 3 luni de la data primirii informației privind depozitele garantate, întocmită de către administratorul insolvabilității în termen de 5 zile de după *validarea creanțelor* conform Legii insolvabilității nr. 632-XV din 14.11.2001. În circumstanțe excepționale și în cazuri speciale, cu acordul Guvernului, Fondul poate prelungi cu cel mult 3 luni termenul de plată a depozitelor garantate menționat. Guvernul poate acorda, la solicitarea Fondului, maximum două prelungiri, nici una dintre care nu va depăși 3 luni.

Fondul nu poate invoca limitele de timp menționate pentru a nu garanta depozitul unui deponent care nu a fost capabil să solicite la timp garanția.

Notă: *Validarea creanțelor* – procedura judecătorească de confirmare a veridicității datoriilor băncii aflate în proces de insolvabilitate.

6. Încasarea compensațiilor

Încasarea compensației se face de către titularii de depozite. Compensarea plății depozitelor deschise în favoarea unei persoane minore se efectuează către părinții, adoptatorii sau tutorii/curatorii acestuia.

Plata depozitelor garantate poate fi efectuată și altor persoane în conformitate cu legislația Republicii Moldova (în baza procurii, certificatului de moștenitor, etc.).

În situația în care mărimea obligației băncii față de deponent este mai mică decât nivelul plafonului garantat, Fondul va acorda deponentului o compensație egală cu mărimea obligației băncii.

În cazul în care mărimea obligației este mai mare decât nivelul plafonului garantat, Fondul va acorda deponentului o compensație egală cu nivelul plafonului de garantare.

7. Informarea deponenților

În situația în care depozitele devin indisponibile, adică nu pot fi restituite de banca față de care s-a intentat proces de insolvabilitate, Fondul publică la sediul tuturor unităților ei teritoriale și în cel puțin 2 zile de circulație națională o informație privind plata depozitului indisponibil, perioada în cursul careia va avea loc plata, denumirea băncii, după caz, mandatate să efectueze plata, condițiile și formalitățile necesare obținerii depozitelor garantate.