

INFORMAȚII CU PRIVIRE LA GARANTAREA DEPOZITELOR ÎN BĂNCI

1. Informații generale privind garantarea depozitelor

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare - **Fond**) garantează, în condițiile stabilite de Legea nr. LP160/2023 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare - Lege), depozitele bancare eligibile în monedă națională și în valută străină deținute de persoane fizice și persoane juridice, atât rezidente cât și nerezidente.

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

Adresa paginii Web: www.fgdsb.md

2. Tipuri de depozite (garantate și excluse)

Fondul garantează depozitele ce reprezintă un sold creditor rezultat din mijloacele bănești existente într-un cont sau din situații temporare ce derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă are obligația să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusive depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din condițiile prevăzute de Lege, după cum urmează:

- a) Existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar prevăzut la art.4 alin(1) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital;
- b) Principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;
- c) Principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de bancă sau de o parte terță, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari).

Următoarele depozite sunt depozite excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:

- a) Fondurile proprii ale instituției membre, deținute de aceasta, sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva instituție membră;
- b) 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;
- c) Depozitele autorităților publice centrale sau locale;
- d) Depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor împotriva cărora s-a intentat o acțiune în instanța de judecată privind legalitatea depozitelor respective până la momentul în care hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă;
- e) Depozitele ce provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;
- f) Depozitele ai căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor respective;
- g) Titlurile de creanță, emise de instituția membră, și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;
- h) Depozitele sau alte instrumente care conțin pentru capitalul reglementat al instituției member, conform legislației aplicabile.

3. Nivelul de acoperire a depozitelor garantate

Nivelul de acoperire este de 100 000 de lei moldovenești și este calculat per deponent, indiferent de numărul de depozite deținute sau de mărimea și valuta acestor depozite.

Depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă, sumele depozitate ca decontări sau compensații în urma divorțului / pensionării / concedierii / dizabilității / decesului și depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală – beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la 3 luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal.

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 neonorate la data de indisponibilitate a depozitului.

În cazul conturilor comune, la calcularea sumei depozitului garantat pentru fiecare deponent se ia în considerare partea soldului alocată fiecărui deponent (corespunzător pct. 3 din prezenta informație). Cu excepția cazurilor în care este stabilit altfel în contractul de depozit, fiecare deținător cu drepturi depline al contului comun este prezumat că deține o parte egală din soldul acestui cont.

În scop de calcul și plată, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, la cursul oficial stabilit pentru ziua indisponibilității depozitului.

**cont comun* – cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane.

5. Compensarea depozitelor garantate

Compensarea depozitelor garantate începe în cel mult 7 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor, pe baza listei recepționate de la lichidator ce include toți deponenții ale căror depozite sunt garantate (art. 29 alin. (4) din Lege).

**compensare* – rambursarea către deponenți a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile prezentei legi.

**depozit indisponibil* – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția membră (Bancă) în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a Moldovei a dispus lichidarea silită a respectivei instituții membre.

**lichidator* - persoană fizică numită de Banca Națională a Moldovei care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru gestionarea Băncii aflate în proces de lichidare silită.

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.).

Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator sau are pretenții față de suma depozitului garantat inclusă în listă, acesta are dreptul să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu prevederile art. 38¹⁰ din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

Dacă, din orice motive, Fondul a efectuat plăți a căror valoare depășește pretențiile ori suma garantată datorată unui deponent, acesta va solicita deponentului rambursarea sumei, plătite în plus, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, iar dacă deponentul nu face acest lucru, Fondul recuperează aceste sume pe cale judiciară.

7. Informarea deponenților

În situația în care depozitele devin indisponibile, Fondul publică un aviz prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație. Avizul este publicat pe pagina web oficială a Fondului și distribuit prin orice mijloace pe care FGDSB le consideră necesare pentru a ajunge la un număr cât mai mare de deponenți, inclusiv prin platforme de comunicare socială, posturi de televiziune, de radio și ziare.