

Anexa nr. 1 la Regulamentul privind informarea deponentilor de catre bancile autorizate referitor la garantarea depozitelor

Informatii privind sistemul de garantare a depozitelor

1. Informatii generale privind garantarea depozitelor

Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar (in continuare - Fond) garanteaza, in conditiile si stabilite de Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice in sistemul bancar (in continuare - Lege), depozitele in moneda nationala si in valuta straina detinute de rezidenti si nerezidenti persoane fizice in bancile autorizate.

Sediul Fondului: bd. Stefan cel Mare si Sfint, 180, MD-2004, mun. Chisinau, Republica Moldova.

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

E-mail: info@fgdsb.md

2. Tipuri de depozite garantate si negarantate

Fondul garanteaza depozitele ce au forma unui sold creditor care rezulta din fondurile existente in conturile persoanelor fizice sau din situatii tranzitorii create prin operatiuni bancare, ce urmeaza a fi restituit de catre banca in conditii legale si contractuale aplicabile, precum si cele ce au forma unei datorii catre o persoana fizica, reprezentata printr-un titlu de creanta emis de banca. Informatiile privind tipurile de depozite (operatiuni bancare) garantate se gasesc in materialele destinate informarii publicului despre serviciile acordate de catre banca. Nu sint considerate depozite soldurile creditoare care servesc drept garantie operatiunilor efectuate de banca in numele deponentului.

Nu sint garantate urmatoarele depozite:

- a) depozitele administratorilor bancii;
- b) depozitele persoanelor fizice actionari ai bancii care detin minimum 5% din capitalul ei;
- c) depozitele sotilor si rudelor de gradul intii si al doilea ale persoanelor consemnate la pct. a) si b);
- d) depozitele persoanelor fizice terte care activeaza in numele persoanelor consemnate la pct. a) si b);
- e) depozitele persoanelor fizice ce detin, in intreprinderi afiliate si societati dependente, functii similare celor enumerate la pct. a) si b);
- f) depozitele persoanelor fizice care au obtinut de la banca dobinzi sau alte avantaje financiare in conditii preferentiale;
- g) depozitele persoanelor fizice in Banca de Economii S.A. la situatia din 2 ianuarie 1992, atit cele in vigoare, cit si cele reperfectate la data de 29 iulie 1994, luindu-se ca baza soldul acestora conform situatiei conturilor din 2 ianuarie 1992, care sint deja garantate de stat prin Legea privind indexarea depunerilor banesti ale cetatenilor in Banca de Economii;
- h) titlurile de creanta la purtator;
- i) depozitele declarate ilicite prin hotarire judecatoreasca. Fondul suspenda plata depozitelor persoanelor fizice carora li s-a intentat actiune in instanta privind legalitatea depunerilor, iar hotarirea judecatoreasca nu a devenit definitiva;
- j) toate instrumentele care intra in notiunea de capital reglementat al bancii.

Depozitele persoanelor fizice care desfasoara activitate de intreprinzator nu cad sub incidenta Legii.

3. Nivelul plafonului de garantare

Plafonul de garantare a depozitelor (suma maxima platibila unui deponent) este 6000 lei moldovenesti, indiferent de numarul si marimea depozitelor sau valuta in care s-au constituit la banca.

4. Modul de calculare a sumei garantate

Marimea obligatiei bancii fata de deponent se calculeaza prin insumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobinzilor datorate si neplatite la data constatarii indisponibilitatii depozitelor.

Daca banca detine o creanta asupra deponentului, marimea obligatiei bancii fata de acesta se reduce cu marimea obligatiei lui, expirate si neplatite, fata de banca. Fondul va efectua plata depozitului garantat in cazul in care administratorul insolabilitatii considera inoportuna compensarea depozitului garantat cu datoria fata de banca, avind in vedere avantajele care pot fi obtinute prin vinzarea acestei datorii la pretul de piata.

In cazul unui depozit comun, partea fiecarui detinator, stipulata in contract, se ia in considerare la calcularea marimii obligatiei bancii in functie de plafonul de garantare prevazut la pct. 3 din prezentele informatii. In absenta unei astfel de prevederi in contractul de depozit, depozitul comun se imparte egal intre deponenti. Echivalentul in lei al depozitelor in valuta straina se determina reiesind din cursul oficial al leului moldovenesc fata de valuta straina respectiva la data constatarii indisponibilitatii depozitelor.

Nota:

1.Administratorul insolabilitatii - persoana desemnata de catre instanta judecatoreasca pentru supravegherea

si/sau administrarea patrimoniului debitorului in cadrul procesului de insolvabilitate.

2. Depozit comun - depozit constituit de doua sau de mai multe persoane fizice sau depozit asupra caruia doua sau mai multe persoane au dreptul de operare contra semnaturii uneia sau a mai multor persoane care au constituit depozitul.

5. Plata compensatiilor

Fondul poate mandata (imputernici) una sau mai multe banci sa plateasca depozitele garantate.

Plata compensatiilor catre deponentii garantati se va efectua in termen de cel mult 3 luni de la data primirii informatiei privind depozitele garantate, intocmita de catre administratorul insolvabilitatii in termen de 5 zile de dupa validarea creantelor conform Legii insolvabilitatii nr. 632-XV din 14.11.2001. In circumstante exceptionale si in cazuri speciale, cu acordul Guvernului, Fondul poate prelungi cu cel mult 3 luni termenul de plata a depozitelor garantate mentionat. Guvernul poate acorda, la solicitarea Fondului, maximum doua prelungiri, nici una dintre care nu va depasi 3 luni.

Fondul nu poate invoca limitele de timp mentionate pentru a nu garanta depozitul unui deponent care nu a fost capabil sa solicite la timp garantia.

Nota:

Validarea creantelor - procedura judecatoreasca de confirmare a veridicitatii datoriilor bancii aflate in proces de insolvabilitate.

6. Incasarea compensatiilor

Incasarea compensatiei se face de catre titularii de depozite. Compensarea platii depozitelor deschise in favoarea unei persoane minore se efectueaza catre parintii, adoptatorii sau tutorii/curatorii acestuia.

Plata depozitelor garantate poate fi efectuata si altor persoane in conformitate cu legislatia Republicii Moldova (in baza procurii, certificatului de mostenitor etc.).

In situatia in care marimea obligatiei bancii fata de deponent este mai mica decat nivelul plafonului garantat, Fondul va acorda deponentului o compensatie egala cu marimea obligatiei bancii.

In cazul in care marimea obligatiei este mai mare decat nivelul plafonului garantat, Fondul va acorda deponentului o compensatie egala cu nivelul plafonului de garantare.

7. Informarea deponentilor

In situatia in care depozitele devin indisponibile, adica nu pot fi restituite de banca fata de care s-a intentat proces de insolvabilitate, Fondul publica la sediul tuturor unitatilor ei teritoriale si in cel putin 2 zile de circulatie nationala o informatie privind plata depozitului indisponibil, perioada in cursul careia va avea loc plata, denumirea bancii, dupa caz, mandatate sa efectueze plata, conditiile si formalitatile necesare obtinerii depozitelor garantate.

Anexa nr. 2 la Regulamentul privind informarea deponentilor de catre bancile autorizate referitor la garantarea depozitelor

Garantarea depozitelor

Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar garanteaza depozitele in moneda nationala si in valuta straina detinute de rezidenti si nerezidenti persoane fizice in bancile autorizate, in conditiile stabilite de Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice in sistemul bancar.

Sediul Fondului: **bd. Stefan cel Mare si Sfint, 180, MD-2004, mun. Chisinau, Republica Moldova.**

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

E-mail: info@fgdsb.md

Adresa paginii Web: www.fgdsb.md

Plafonul de garantare a depozitelor (suma maxima platibila unui deponent) - **6000 lei** moldovenesti, indiferent de numarul si marimea depozitelor sau valuta in care s-au constituit la banca.

Informatia detaliata despre tipurile de depozite garantate si cele negarantate, modul de calculare a sumei garantate si de plata a compensatiilor este accesibila la sediile bancilor si la sediul Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar.