

## 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 stabilite de [Legea nr. nr.160 din 22.06.2023](#) privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (în continuare – Lege), depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice și juridice în băncile licențiate.

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](mailto:info@fgdsb.md).

Adresa paginii Web: [www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md).

### 2. Tipuri de depozite garantate și negarantate

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

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

Nu sînt garantate următoarele depozite:

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 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;

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 contează pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile.

### 3. Nivelul de acoperire

Nivelul de acoperire a depozitelor (suma maximă plătită unui deponent) este 100000 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 dobînzilor 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.

În cazul unui depozit comun, partea fiecărui deținător, stipulată în contract, se ia în considerare la calcularea mării 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. Lichidatorul – persoana numită de către Banca Națională a Moldovei, care are atribuții depline și exclusive de a conduce, a gestiona și a controla banca, în cadrul procesului de lichidare a băncii în legătură cu insolabilitatea.

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 depozitelor garantate începe în cel mult 7 zile de la data recepționării de la Lichidator a Listei creanțelor aferente depozitelor garantate, conform art.20 alin.(1) din Lege. 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:**

Banca față de care s-a inițiat proces de lichidare silită transmite Fondului Lista creanțelor aferente depozitelor garantate în termen de 3 zile de la data indisponibilității depozitelor.

#### **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-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită, Fondul publică în subdiviziunile ei separate și în cel puțin 2 ziare de circulație națională o informație privind plata depozitului indisponibil, perioada în cursul căreia va avea loc plata, denumirea băncii, după caz, mandatate să efectueze plata, condițiile și formalitățile necesare obținerii depozitelor garantate.

## **GARANTAREA DEPOZITELOR**

**Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar** garantează depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice și de către persoanele juridice în băncile licențiate, în condițiile stabilite de [Legea nr 160 din 22.06.2023](#) privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

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](mailto:info@fgdsb.md).

Adresa paginii Web: [www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md).

**Nivelul de acoperire a depozitelor** (suma maximă plătită unui deponent) – 100 000,00 lei moldovenești, indiferent de numărul și mărimea depozitelor sau valuta în care s-au constituit la bancă.

Informația detaliată despre tipurile de depozite garantate și cele negarantate, modul de calcul are a sumei garantate și de plată a compensațiilor este accesibilă la sediile băncilor și la sediul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

## Formular de informare a deponenților:

Informații de bază referitoare la protecția depozitului:	
Depozitele constituite la <u>BC "EuroCreditBank" S.A.</u> (a se insera denumirea băncii) sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB). <sup>1</sup>
Nivelul de acoperire:	Nivelul de acoperire stabilit este de 200 000 de lei moldovenești per deponent per bancă. <sup>2</sup> Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni nu va depăși costurile administrative suportate de FGDSB pentru efectuarea plății.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași bancă:	Toate depozitele plasate la aceeași bancă sunt "agregate" și cuantumul total este supus nivelului de acoperire stabilit de 200 000 de lei moldovenești. <sup>2</sup>
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică limita de 200 000 de lei moldovenești, separat, pentru fiecare deponent. <sup>3</sup>
Perioada de plată a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la bancă:	7 zile lucrătoare. <sup>4</sup>
Moneda de plată a compensației:	Lei moldovenești (MDL).
Date de contact:	<b>Adresa:</b> MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir. 1312 <b>Telefon:</b> (373 22) 29 60 51 <b>Tel/Fax:</b> (373 22) 29 62 81 <b>E-mail:</b> info@fgdsb.md
Informații suplimentare <sup>5</sup> :	Pagina web al FGDSB ( <a href="http://www.fgdsb.md">www.fgdsb.md</a> ).
Confirmare de primire de către deponent:	

<sup>1</sup> Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră:

Depozitul dumneavoastră este acoperit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. În caz de insolvență a băncii la care aveți depozite, acestea sunt acoperite în limita nivelului de acoperire stabilit de 200 000 de lei moldovenești.

<sup>2</sup> Nivelul de acoperire:

În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o bancă nu își poate onora obligațiile financiare conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit de 200 000 de lei moldovenești. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție membră sunt agregate pentru determinarea încadrării în nivelul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 190 000 de lei moldovenești și un cont curent în care are 20 000 de lei moldovenești, acestuia i se vor rambursa doar 100 000 de lei moldovenești.

<sup>3</sup> Nivelul de acoperire aplicabil conturilor comune:

În cazul conturilor comune, nivelul de acoperire de 200 000 de lei moldovenești se aplică fiecărui deponent.

În următoarele cazuri, depozitele sunt acoperite peste nivelul de acoperire, până la suma de 400 000 de lei moldovenești:

- a. depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;

- b. sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului; și
- c. depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.  
Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB ([www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)).

<sup>4</sup> Plata compensațiilor:

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB),

Adresa: MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir.

1312.

Telefon: (373 22) 29 60 51, e-mail: [info@fgdsb.md](mailto:info@fgdsb.md).

Acesta vă va acorda compensațiile cuvenite (până la nivelul de acoperire de 100 000 de lei moldovenești) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați FGDSB. Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB ([www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)).

<sup>5</sup> Alte informații importante:

În conformitate cu art. 23 alin (2) din Legea Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, *nu sunt garantate următoarele depozite:*

a) fondurile proprii ale băncii, deținute de aceasta, sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva bancă;

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 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;

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 bancă, și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;

h) depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al băncii, conform legislației aplicabile.