

## **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.575-XV din 26.12.2003](#) privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (în continuare – Lege), depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice 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 aunei 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:

- a) depozitele membrilor organelor de conducere ale băncii;
- b) depozitele persoanelor fizice acționari ai băncii care dețin, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv sau prin activitate concertată, dețineri calificate (minimum 1%) din capitalul social al Băncii;
- c) depozitele foștilor deținători de dețineri în capitalul social al băncii, ale căror acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor art. 15<sup>6</sup> alin (3) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995 sau art.52 din [Legea privind activitatea băncilor nr.202](#) din 06.10.2017;
- d) depozitele persoanelor juridice, controlul asupra cărora este deținut de persoanele specificate la lit.a), b) și c);
- e) depozitele plasate de către alte bănci, inclusiv întreprinderi din alte state cu activitate comparabilă cu Banca, în nume și în cont propriu;
- f) depozitele soților și rudelor de gradul întâi și al doilea ale persoanelor consemnate la lit.a), b) și c);
- g) depozitele persoanelor fizice terțe care activează în numele persoanelor consemnate la lit.a), b) și c);
- h) depozitele plasate de către organizațiile creditare nebancaară, inclusiv companiile de leasing și organizațiile de creditară ipotecară;
- i) depozite plasate de către asociațiile de economii și împrumut și asociații centrale;
- j) depozitele plasate de către companiile de asigurare;
- k) depozitele plasate de către societățile de investiții;
- l) titlurile de creanță la purtător;
- m) depozitele declarate ilicite prin hotărîre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor fizice cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărîrea judecătorească nu a devenit definitivă;
- n) toate instrumentele care intră în noțiunea de capital reglementat al băncii.
- o) depozitele ale căror titular nu a fost identificat la data indisponibilității depozitelor;

### **3. Nivelul plafonului de garantare**

Plafonul de garantare a depozitelor (suma maximă plătitibilă unui deponent) este 50000 lei moldovenești, indiferent de numărul și mărimea depozitelor sau valuta în care s-au constituit la bancă.

### **4. Modul de calculare a sumei garantate**

## **Acces restricționat**

# **Regulamentul privind relaționarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, BC "EuroCreditBank" S.A. și clienții săi**

2/1

## **Anexa 2/3**

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.

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. 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 (împuțernici) 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. În circumstanțe excepționale și în cazuri speciale, cu acordul Guvernului, Fondul poate prelungi cu cel mult 30 de zile termenul menționat.

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 5 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 zile 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.

**Acces restricționat**

**Regulamentul privind relaționarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, BC "EuroCreditBank" S.A. și clienții săi**

1/1

Anexa 3/3

## **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 de drept privat în băncile licențiate, în condițiile stabilite de [Legea nr.575-XV din 26.12.2003](#) 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).

**Plafonul de garantare a depozitelor** (suma maximă plătită unui deponent) – 50000 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 calculare a sumei garantate și de plată a compensațiilor este accesibilă la sediile băncilor și la sediul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.