

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:

- a) persoanele fizice rezidente și nerezidente;
- b) persoanele juridice de drept privat.

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 persoanelor juridice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către BCR Chișinău S.A. 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 BCR Chișinău S.A.

Nu sunt considerate depozite soldurile creditoare care servesc drept garanție operațiunilor efectuate de BCR Chișinău S.A. în numele deponentului.

Nu sunt garantate următoarele depozite:

- a) depozitele membrilor organului de conducere al BCR Chișinău S.A.;
- b) depozitele persoanelor care dețin, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv sau prin activitate concertată, dețineri în capitalul social al BCR Chișinău S.A.;
- c) depozitele foștilor dețineri în capitalul social al BCR Chișinău S.A., ale căror acțiuni au fost anulate;
- 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 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 de creditare nebancară, inclusiv companiile de leasing și organizațiile de creditare ipotecară;
- i) depozitele plasate de către asociațiile de economii și împrumut și asociațiile centrale;
- j) depozitele plasate de către companiile de asigurare;
- k) depozitele plasate de către societățile de investiții;
- l) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă onorarea depozitelor persoanelor fizice cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărârea judecătorească nu a devenit definitivă;
- m) depozitele al căror titular nu a fost identificat la data indisponibilității depozitelor;
- n) titlurile de creanță la purtător;
- o) toate instrumentele care se cuprind în noțiunea de fonduri proprii ale băncii.

Informațiile privind tipurile de depozite (operațiuni bancare) garantate se găsesc în materialele destinate informării publicului despre serviciile acordate de către BCR Chișinău S.A.

3. Nivelul plafonului de garantare

Plafonul de garantare a depozitelor (suma maximă plătită unui deponent) este de 50.000 lei moldovenești, indiferent de numărul și mărimea depozitelor sau valuta în care s-au constituit.

4. Modul de calculare a sumei garantate

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

Dacă BCR Chișinău S.A. deține o creanță asupra deponentului, mărimea obligației BCR Chișinău S.A. față de acesta se reduce cu mărimea obligației lui, expirate și neonorate, față de BCR Chișinău S.A.

În cazul unui depozit comun, partea fiecărui deținător, stipulată în contract, se ia în considerare la calcularea mărimii obligației BCR Chișinău S.A. 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.

În cazul în care depozitul este contractat în favoarea unui terț (beneficiar), acesta din urmă beneficiază de garanție dacă el este identificat ori identificabil înainte de data deciziei privind indisponibilitatea depozitului. În cazul în care există cobeneficiari, se vor aplica prevederile referitoare la depozitul comun.

Echivalentul în lei moldovenești al depozitelor în valută străină se determină cu aplicarea cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei 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 și/sau juridice 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.*
3. *Data indisponibilității depozitelor – data adoptării de către Banca Națională a Moldovei a deciziei de aplicare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii.*

5. Plata compensațiilor

Din data indisponibilității depozitelor, banca față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită transmite Fondului, în termen de 5 zile, lista creanțelor aferente depozitelor garantate, cuprinzând informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de către Fond.

În termen de 5 zile de la data retragerii licenței băncii în temeiul insolabilității, lichidatorul, în baza registrelor și a altor date disponibile la bancă, stabilește suma datorată aferentă fiecărui depozit garantat în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, întocmește lista creanțelor aferente acestor depozite și o transmite Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Fondul începe plata depozitelor garantate în cel mult 7 zile de la data primirii listei creanțelor aferente depozitelor garantate, cuprinzând informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de către Fond. 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.

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

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 cazul indisponibilității depozitelor băncii față de care este inițiat proces de lichidare silită și în cazul în care Fondul nu a participat/nu va participa la compensarea depozitelor garantate prin tranzacții de predare a activelor și a obligațiilor băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită, în termen de 7 zile de la data primirii listei creanțelor indicate la alin.(1), Fondul publică în subdiviziunile băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită 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.