



Информация о системе гарантирования депозитов

1. Общая информация о гарантировании депозитов

Фонд гарантирования депозитов в банковской системе (далее – Фонд) гарантирует на условиях и в пределах, предусмотренных Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 (далее – Закон), депозиты физических лиц – резидентов и нерезидентов, в национальной и иностранной валюте, находящиеся в лицензированных банках.

Местонахождение Фонда: бул. Штефан чел Маре ши Сфынт, 180, MD-2004, мун. Кишинэу, Республика Молдова.

Контактный телефон: + (373 22) 296 051

E-mail: info@fgdsb.md

Web: www.fgdsb.md

2. Виды гарантированных и негарантированных депозитов

Фонд гарантирует депозиты, имеющие форму любого кредитового остатка, относящегося к фондам, находящимся на счетах физических лиц, или возникшего в результате транзитных ситуаций, созданных банковскими операциями, который должен быть возвращен банком в соответствии с положениями действующего законодательства или условиями действующих договоров, а также имеющие форму любой задолженности перед физическим лицом, оформленной в виде долгового обязательства соответствующего банка. Информация о видах гарантированных депозитов (банковских операциях) представлена в материалах, предназначенных для информирования общественности о предоставляемых банком услугах.

Не считается депозитом кредитовый остаток, служащий гарантией по операциям, осуществляемым от имени депонента соответствующим банком.

Не гарантируются следующие депозиты:

- a. депозиты членов органов управления банка;
- b. депозиты лиц, владеющих прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника или собственника вследствие согласованной деятельности, существенными владениями в уставном капитале банка (определенные как таковые статьей 3 Закона о деятельности банков № 202/2017);
- c. депозиты прежних владельцев владений в уставном капитале банка, акции которых были аннулированы в соответствии с положениями части (3) статьи 156 Закона о финансовых учреждениях № 550/1995 или статьи 52 Закона о деятельности банков № 202/2017;
- d. депозиты юридических лиц, контроль над которыми осуществляется лицами, указанными в пунктах a), b) и c) настоящей статьи;
- e. депозиты, размещенные другими банками, в том числе предприятиями из других стран, осуществляющими сопоставимую с банковской деятельность, на свое имя и за свой счет;
- f. депозиты супругов и родственников первой и второй степени родства лиц, указанных в пунктах a), b) и c) настоящей статьи;
- g. депозиты третьих физических лиц, действующих от имени лиц, указанных в пунктах a), b) и c) настоящей статьи;
- h. депозиты, размещаемые небанковскими кредитными организациями, в том числе лизинговыми компаниями и организациями ипотечного кредитования;
- i. депозиты, размещаемые ссудо-сберегательными ассоциациями и центральными ассоциациями;
- j. депозиты, размещаемые страховыми компаниями;
- k. депозиты, размещаемые инвестиционными фирмами;
- l. депозиты, объявленные судебным решением незаконными. Фонд приостанавливает выплату депозитов лицам, в отношении которых возбужден иск об установлении законности депозитов, решение по которому не вступило в окончательную силу;
- m. депозиты, держатель которых не был идентифицирован на дату наступления недоступности депозитов;
- n. долговые обязательства на предъявителя;
- o. все инструменты, относящиеся к понятию собственных средств банка.

3. Размер лимита гарантирования

Лимит гарантирования (максимальная выплачиваемая депоненту сумма) составляет 50 000 молдавских леев независимо от количества и размера или валюты депозитов, размещенных в банке.



4. Порядок исчисления гарантированной суммы

Общая сумма обязательств банка перед одним депонентом исчисляется путем суммирования всех его депозитов, в том числе причитающихся и невыплаченных процентов, на дату установления ситуации, когда депозиты не могут быть выплачены банком.

В случае, когда банк владеет долговым обязательством депонента, общая сумма обязательств банка перед данным депонентом уменьшается на сумму просроченного и невыплаченного долга депонента данному банку. Фонд осуществляет выплату гарантированного депозита в случае, если управляющий процессом несостоятельности считает взаимозачет данного депозита и долга перед банком нецелесообразным, учитывая преимущества, которые могут быть получены в результате продажи данного долга по рыночной цене.

В случае совместного депозита, часть каждого владельца депозита, оговоренная в договоре, учитывается при расчете общей суммы обязательств банка согласно лимиту гарантирования, предусмотренному в п. 3 настоящей информации. При отсутствии в депозитном договоре такого положения, совместный депозит делится на равные для каждого владельца части.

Левый эквивалент депозитов в иностранной валюте рассчитывается по официальному курсу молдавского лея по отношению к соответствующей валюте на дату установления ситуации, когда депозиты не могут быть выплачены банком.

Примечание:

1. Ликвидатор - лицо, назначенное Национальным Банком, которое имеет полные и исключительные полномочия руководить, управлять и контролировать банк, находящийся в процессе ликвидации в связи с его неплатежеспособностью. Совместный депозит – депозит, созданный двумя или более физическими лицами, либо депозит, которым два или более физических лица имеют право оперировать под расписку одного или более физических лиц, создавших депозит.

5. Выплата компенсаций

Фонд может уполномочить (наделить правом) один или несколько банков осуществлять выплаты по гарантированным депозитам.

Выплата гарантированных вкладов начинается в течение 7 дней с момента получения от ликвидатора Списка задолженностей по гарантированным вкладам, в соответствии со ст. 20 пункт (1) Закона. В исключительных случаях, с разрешения Правительства, Фонд может продлить указанный срок на 30 дней.

Фонд не может ссылаться на указанные временные ограничения при отказе в выплате гарантированных депозитов лицам, которые не смогли своевременно предъявить гарантийное требование.

Примечание:

Ликвидатор передает Фонду Список задолженностей по гарантированным вкладам в течение 5 дней после отзыва банковской лицензии в соответствии с Законом о финансовых учреждениях.

6. Получение компенсаций

Получение компенсаций осуществляется владельцами депозитов. Компенсация по депозитам, открытым в пользу несовершеннолетнего лица осуществляется его родителям, усыновителям или опекунам/попечителям.

Выплата гарантированных депозитов может осуществляться и другим лицам в соответствии с законодательством Республики Молдова (на основании доверенности, свидетельства о статусе наследника и т.д.).

В случае, если общая сумма обязательств банка перед депонентом меньше лимита гарантирования, Фонд предоставляет депоненту компенсацию равную общей сумме обязательств банка.

В случае, если общая сумма обязательств больше лимита гарантирования, Фонд предоставляет депоненту компенсацию равную размеру лимита гарантирования.

7. Информирование депонентов

В случае, когда депозиты не могут быть выплачены банком, то есть не могут быть возвращены банком, в отношении которого возбужден процесс несостоятельности, во всех территориальных



COMERTBANK

PUBLIC

учреждениях данного банка и как минимум в двух центральных газетах Фонд обнародует информацию о выплате депозитов, которые не могут быть выплачены банком, периоде осуществления выплат, названии банка, уполномоченного в случае необходимости осуществлять выплаты, условия и формальности для получения гарантированных депозитов.