



INFORMAȚII PRIVIND SISTEMUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR

1. **Informații generale privind garantarea depozitelor.**

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare - FGDSB) garantează, în condițiile și în limitele prevăzute de Legea nr. 160 din 22.06.2003 privind garantarea depozitelor în bănci (în continuare - Lege), depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de persoane fizice și persoane juridice, rezidente și nerezidente, în instituțiile membre, cu excepția celor prevăzute la pct.2.

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

Adresa paginii Web: www.fgdsb.md

2. **Tipuri de depozite garantate și negarantate**

Fondul garantează depozitele sub forma oricarui 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 Bancă. Informațiile privind tipurile de depozite (operațiuni bancare) garantate se găsesc în materialele destinate informării publicului despre serviciile acordate de către Bancă.

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

Următoarele depozite sunt depozite excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:

- a) 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 ce provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;
- e) 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;
- f) depozitele ai căror deținători nu a fost identificat 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. **Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare**

Deponentii au dreptul de a revendica direct de la Bancă orice parte a depozitului eligibil care depășește nivelul de acoperire, iar FGDSB nu poartă nicio responsabilitate în privința acestor sume.

Depozitele din BC "COMERTBANK" SA sunt garantate indiferent de faptul dacă sunt deținute în lei moldovenești sau în valută străină. În scop de calcul și plată, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, la cursul oficial stabilit pentru ziua indisponibilității depozitului.



Depozitele la termen devin scadente la data la care acestea devin indisponibile, cu excepția cazului în care, în conformitate cu acțiunea de rezoluție aplicată de Banca Națională, activitățile de acceptare a depozitelor de către BC "COMERTBANK" SA continuă să fie realizate de către o altă instituție membră a FGDSB.

4. Nivelul de acoperire

(1) Nivelul de acoperire (suma maximă garantată per fiecare deponent și per fiecare instituție membră) este **200 000 (două sute mii) de lei moldovenești**, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, de mărimea și valuta acestor depozite.

Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului acestora în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de Banca Națională la data de indisponibilitate a depozitelor respective.

** pct.4 (1) modificat în baza Deciziei Consiliului Băncii, proces-verbal nr.05 din 26.02.2025*

5. Modul de calculare a sumei garantate

Mărimea obligației băncii față de deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data de indisponibilitate a depozitului.

Dacă banca deține o creanță asupra deponentului, mărimea obligației băncii față de acesta se reduce cu mărimea obligației lui, expirate și neonorate, 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 Băncii Naționale a Moldovei al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă, de 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. Cont comun - cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane.

6. Procedura de compensare a depozitelor bancare

Fondul poate selecta una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătitor în procesul de compensare. Consiliul de administrație al Fondului va aproba criteriile de selectare a agentului plătitor.

Plata depozitelor garantate începe în cel mult 7 zile de la data recepționării de la Lichidator a Listei creanțelor aferente depozitelor garantate, conform art.29 alin.(5) 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:

Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității acestora, lichidatorul prezintă FGDSB lista tuturor deponenților ale căror depozite



COMERTBANK

sunt garantate, precum și mărimea fiecărui depozit garantat per deponent, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale Fondului.

În termen de 4 zile lucrătoare de la recepționarea de la lichidator a informației menționate, Fondul publică un aviz prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație. Avizul este publicat pe pagina web oficială a Fondului și distribuit prin orice mijloace pe care Fondul le consideră necesare pentru a ajunge la un număr cât mai mare de deponenți, inclusiv prin platforme de comunicare socială, posturi de televiziune, de radio și ziare.

7. *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.

8. *Informarea deponenților*

În situația în care depozitele devin indisponibile, adică nu pot fi restituite de banca față de care s-a intentat proces de insolvență, 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.

Alexandru RADU
Președintele Comitetului de conducere

Data ultimei actualizări: 17.03.2025

Public