



BANII TĂI ÎN MÂINI SIGURE



Instituție de garantare

Garantarea depozitelor este asigurată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB).



Reglementare

Funcționarea schemei de garantare a depozitelor este reglementată de Legea nr. 160 din 22 iunie 2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.



Obiectivele

- Garantarea depozitelor constituite în bănci;
- Protejarea intereselor deponenților;
- Contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.



Nivelul de acoperire

În prezent - 100 000 de lei moldovenești.
Începând cu 1 ianuarie 2025 - 200 000 de lei moldovenești. Este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, de mărimea și valuta acestor depozite.



Instituțiile membre

Toate băncile din Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor bancare odată cu intrarea în vigoare a deciziei privind eliberarea licenței de către Banca Națională a Moldovei.



CUM SE CALCULEAZĂ SUMA DEPOZITULUI GARANTAT?

Suma depozitului garantat se calculează prin însumarea tuturor depozitelor deținute de un deponent într-o bancă, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data constatării indisponibilității acestora, dar nu mai mult decât nivelul de acoperire actual stabilit:

$$\Sigma \text{Depozitelor} + \Sigma \text{Dobânzilor datorate} \leq 100\,000 \text{ MDL (200\,000 din 1 ianuarie 2025)}$$



DEPOZITELE BANCARE NEACOPERITE

- Fondurile proprii ale instituției membre, deținute de aceasta, sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva instituție membră;
- 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;
- Depozitele autorităților publice centrale sau locale;
- 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;
- Depozitele ce provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;
- Depozitele ai căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor respective;
- Titlurile de creanță, emise de instituția membră, și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;
- Depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile.



PROCEDURA DE COMPENSARE A DEPOZITELOR BANCARE:



În termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității depozitelor, lichidatorul transmite **FGDSB** lista deponenților și sumele garantate.



FGDSB emite un aviz către deponenți în termen de 4 zile lucrătoare, comunicând detaliile relevante despre compensare: perioada, metoda de plată, detalii despre agentul plătitor, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație.



Avizul este publicat pe pagina web oficială a **FGDSB** și distribuit prin diverse canale, inclusiv mass-media și platforme sociale.



FGDSB demarează procesul de compensare în 7 zile lucrătoare de la momentul indisponibilității depozitelor.



Procesul de compensare poate implica următoarele metode:

- Plata directă către deponent sau reprezentantul autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor;
- Transferul sumei depozitului garantat în contul deponentului la o altă instituție membră;
- Utilizarea altor modalități de plată, aprobate de Consiliul de administrație.



FGDSB poate desemna una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătitor în procesul de compensare.



DEPOZITELE GARANTATE:

FGDSB garantează toate depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de persoane fizice și persoane juridice, atât rezidente cât și nerezidente din instituțiile membre ale acestuia.

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.



DEPOZITELE GARANTATE LA UN NIVEL DE 200%

Pentru o perioadă de până la 3 luni de la data creditării sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal, următoarele categorii de depozite beneficiază de acoperire dublă:

- ● Depozitele persoanelor fizice rezultate din tranzacții imobiliare cu destinație locativă;
- ● Sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului;
- ● Depozite ale persoanelor fizice provenite din indemnizații de asigurare sau compensații pentru prejudicii cauzate prin infracțiuni sau condamnări ilegale.

CONTACTE



(373 22) 29 60 51



Bdul. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180,
bir. 1312, MD-2004, mun.Chișinău,
Republica Moldova



info@fgdsb.md



www.fgdsb.md



FGDSB

FGDSB