



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR  
ÎN SISTEMUL BANCAR

# Siguranța Depozitelor Tale

Ghid informativ



## Reglementare

Funcționarea schemei de garantare a depozitelor este reglementată de Legea Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

## Obiective



— Garantarea depozitelor constituite în bănci;



— Protejarea intereselor deponenților;



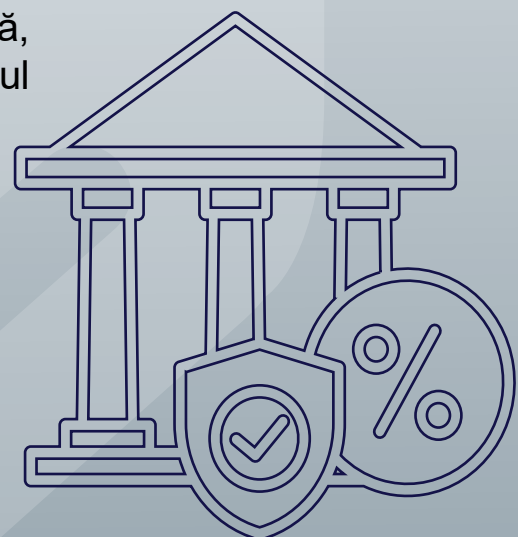
— Contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.

## Instituțiile membre

Toate băncile din Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor bancare.

## Nivelul de acoperire - 200 000 de lei

Acesta este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, de mărimea și valuta acestor depozite.



## Depozitele garantate

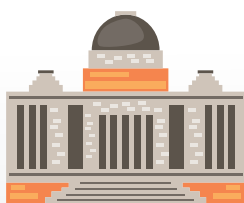
# FGDSB garantează toate depozitele



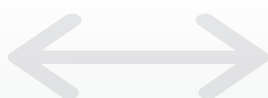
În monedă națională



În valută străină



persoane juridice



persoane fizice

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, stabilit de Banca Națională a Moldovei, la data de indisponibilitate a depozitelor respective.*

## Cum se calculează suma depozitului garantat?

Suma depozitului garantat reprezintă totalul tuturor depozitelor unui deponent la o bancă, inclusiv dobânzile datorate și neplătite până la data indisponibilității, dar nu poate depăși limita de garantare stabilită.

**SUMA DEPOZITELOR**

+

**SUMA DOBÂNZILOR DATORATE**

≤

**200 000 MDL**

## Depozitele garantate la un nivel de 200%

Pentru o perioadă de până la 3 luni de la depunere, sau de când depozitele pot fi transferate legal, următoarele categorii de depozite beneficiază de o limită dublă de acoperire:



— 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.

## 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 ale 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

**3**

zile

În 3 zile lucrătoare de la indisponibilitatea depozitelor, lichidatorul transmite către FGDSB lista deponenților și sumele garantate.

**4**

zile

În termen de 4 zile lucrătoare, FGDSB emite un aviz cu detalii despre compensare: perioada, metoda de plată, agentul plătitor, precum și cerințele necesare pentru accesarea compensației. Acest aviz este publicat pe site-ul oficial al FGDSB și distribuit prin mass-media și rețele sociale.

**7**

zile

Procesul de compensare începe în cel mult 7 zile lucrătoare de la indisponibilitatea 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.

# CONTACTE

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

+(373 22) 29 60 51

[www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)