

## **Система гарантирования депозитов**

**Депозиты гарантированы, в соответствии с Законом о гарантировании депозитов физических лиц в банковской системе №575-XV от 26.12.2003 г.**

### **1. Общая информация о гарантировании депозитов**

Фонд гарантирования депозитов в банковской системе (далее - Фонд) гарантирует на условиях установленных Законом о гарантировании депозитов физических лиц в банковской системе № 575-XV от 26 декабря 2003 года (далее - Закон), депозиты физических лиц - резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте, находящиеся в лицензированных банках.

Местонахождение Фонда:

мун. Кишинэу, Республика Молдова,

бул. Штефан чел Маре ши Сфынт, 180, MD-2004,

Контактный телефон: + (373 22) 29-60-51.

E-mail: [info@fgdsb.md](mailto:info@fgdsb.md).

Адрес WEB-страницы: [www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md).

### **2. Виды гарантированных и негарантированных депозитов**

Фонд гарантирует депозиты в национальной и иностранной валюте, находящиеся во владении:

а) физических лиц – резидентов и нерезидентов;

б) юридических лиц частного права.

Не гарантируются следующие депозиты:

а) депозиты членов органов управления банка;

б) 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);

с) 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;

д) депозиты юридических лиц, контроль над которыми осуществляется лицами, указанными в пунктах а), б) и с) настоящей статьи;

е) депозиты, размещенные другими банками, в том числе предприятиями из других стран, осуществляющими сопоставимую с банковской деятельность, на свое имя и за свой счет;

ф) депозиты супругов и родственников первой и второй степени родства лиц, указанных в пунктах а), б) и с) настоящей статьи;

г) депозиты третьих физических лиц, действующих от имени лиц, указанных в пунктах а), б) и с) настоящей статьи;

h) депозиты, размещаемые небанковскими кредитными организациями, в том числе лизинговыми компаниями и организациями ипотечного кредитования;

і) депозиты, размещаемые ссудо-сберегательными ассоциациями и центральными ассоциациями;

ј) депозиты, размещаемые страховыми компаниями;

к) 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;

т) депозиты, держатель которых не был идентифицирован на дату наступления недоступности депозитов;

п) долговые обязательства на предъявителя;

о) 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.

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.

Леевый 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 Молдовы, который имеет исключительные полномочия по управлению и контролю банка в процессе принудительной ликвидации банка в связи с несостоятельностью.

2. *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 депозитов осуществляется в срок не более семи дней со дня получения от ликвидатора перечня требований по гарантированным депозитам, в соответствии со статьей 20 абз.(1) закона. При наличии исключительных обстоятельств и в особых случаях Фонд с согласия Правительства может продлить этот срок, но не более чем на тридцать дней.

При наличии исключительных обстоятельств и в особых случаях, Фонд с согласия Правительства может продлить установленный срок, но не более чем на три месяца. Правительство может дать согласие на продление срока по ходатайству Фонда не более двух раз, в каждом случае не более чем на три месяца.

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

#### **Примечание:**

Ликвидатор в пятидневный срок со дня отзыва лицензии банка передает Фонду перечень требований по гарантированным депозитам согласно Закону 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 принудительной ликвидации в связи с несостоятельностью, во всех обособленных подразделениях 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.