

Утвержден
Решением Административного
совета Фонда гарантирования
депозитов в банковской системе
№ 25/1 от 25 марта 2005

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

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

E-mail: fgdsb@starnet.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 руководителей банка;
- b) депозиты физических лиц - акционеров банка, владеющих как минимум пятью процентами капитала банка;
- c) депозиты супругов и родственников первой и второй степени родства лиц, указанных в пунктах a) и b);
- d) депозиты третьих физических лиц, действующих от имени лиц, указанных в пунктах a) и b);
- e) депозиты физических лиц, занимающих должности, аналогичные указанным в пунктах a) и b), в аффилированных предприятиях и зависимых обществах;
- f) депозиты физических лиц, получивших от того же банка льготные выплаты по процентам или другие финансовые выгоды на льготных условиях;
- g) депозиты физических лиц в банке "Banca de Economii" S.A. по состоянию на 2 января 1992 года (как действующие, так и переоформленные на 29 июля 1994 года) исходя из их остатков по состоянию на 2 января 1992 года, которые уже гарантированы государством в соответствии с Законом об индексации денежных вкладов граждан в Сберегательном банке;
- h) долговые обязательства на предъявителя;
- i) депозиты, объявленные в судебном порядке незаконными. Фонд приостанавливает выплату депозитов физическим лицам, в отношении которых возбужден иск об установлении законности депозитов, решение по которому не вступило в законную силу;
- j) все инструменты, входящие в понятие регламентированного капитала банка.

Положения Закона не распространяются на депозиты физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

3. Размер лимита гарантирования

Лимит гарантирования (максимальная выплачиваемая депоненту сумма) составляет 4500 молдавских леев независимо от количества и размера или валюты депозитов, размещённых 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.

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. *Управляющий процессом несостоятельности* – лицо, назначенное судебной инстанцией, в целях осуществления надзора и/или управления имуществом должника в рамках процесса несостоятельности.

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 компенсаций гарантированным депонентам осуществляется в срок не более трех месяцев со дня получения информации о гарантированных депозитах, составленной управляющим процессом несостоятельности в течение пяти дней после *утверждения требований* в соответствии с Законом о несостоятельности № 632-XV от 14.11.2001.

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: *Утверждение требований* – судебная процедура подтверждения действительности долгов банка, находящегося в процессе несостоятельности.

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 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.