

Formular de informare a deponenților

Informații de bază referitoare la protecția depozitului:	
Depozitele constituite la OTP BANK S.A. sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB). ¹
Nivelul de acoperire:	Nivelul de acoperire stabilit este de 200 000 de lei moldovenești per deponent per bancă. ² Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni nu va depăși costurile administrative suportate de FGDSB pentru efectuarea plății.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași bancă:	Toate depozitele plasate la aceeași bancă sunt "agregate" și cuantumul total este supus nivelului de acoperire stabilit de 200 000 de lei moldovenești. ²
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică limita de 200 000 de lei moldovenești, separat, pentru fiecare deponent. ³
Perioada de plată a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la bancă:	7 zile lucrătoare. ⁴
Moneda de plată a compensației:	Lei moldovenești (MDL).
Date de contact:	Adresa: MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir. 1312 Telefon: (373 22) 29 60 51 Tel/Fax: (373 22) 29 62 81 E-mail: info@fgdsb.md
Informații suplimentare ⁵ :	Pagina web al FGDSB (www.fgdsb.md).
Confirmare de primire de către deponent:	Data Nume, Prenume Semnătura L.Ș

¹Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră:

Depozitul dumneavoastră este acoperit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. În caz de insolvență a băncii la care aveți depozite, acestea sunt acoperite în limita nivelului de acoperire stabilit de 200 000 de lei moldovenești.

²Nivelul de acoperire:

În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o bancă nu își poate onora obligațiile financiare conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către Fondul de

garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit de 200 000 de lei moldovenești. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție membră sunt agregate pentru determinarea încadrării în nivelul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 190 000 de lei moldovenești și un cont curent în care are 20 000 de lei moldovenești, acestuia i se vor rambursa doar 200 000 de lei moldovenești.

³Nivelul de acoperire aplicabil conturilor comune:

În cazul conturilor comune, nivelul de acoperire de 200 000 de lei moldovenești se aplică fiecărui deponent. În următoarele cazuri, depozitele sunt acoperite peste nivelul de acoperire, până la suma de 400 000 de lei moldovenești:

- a. depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;
- b. sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului; și
- c. depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.

Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB (www.fgdsb.md).

⁴Plata compensațiilor:

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB),

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

Telefon: (373 22) 29 60 51, e-mail: info@fgdsb.md.

FGDSB acordă compensațiile cuvenite (până la nivelul de acoperire de 200 000 de lei moldovenești) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați FGDSB. Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB (www.fgdsb.md).

⁵Alte informații importante:

În conformitate cu art. 23 alin (2) din Legea Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, nu sunt garantate următoarele depozite:

- a) fondurile proprii ale băncii, deținute de aceasta, sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva bancă;
- 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 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;
- e) depozitele ce provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;
- f) depozitele ai căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor respective;
- g) titlurile de creanță, emise de bancă, și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;
- h) depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al băncii, conform legislației aplicabile.