

## PARTICULARITĂȚI ALE CONTABILITĂȚII ÎN DOMENIUL GARANTĂRII DEPOZITELOR BANCARE

### PARTICULARS OF ACCOUNTING IN THE FIELD OF BANK DEPOSIT GUARANTEE

Autor: **GHEORGHE ROMANCIUC**

e-mail: [romanciuc.gheorghe.xlzq@ase.md](mailto:romanciuc.gheorghe.xlzq@ase.md)

Coordonator științific: **LILIANA LAZARI**

e-mail: [liliana.lazari@ase.md](mailto:liliana.lazari@ase.md)

Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova

**Abstract.** *Deposit guarantee schemes (DGS) are authorities that guarantee repayment of a limited amount to compensate depositors whose bank has failed. An underlying principle of DGS is that they are financed entirely by banks and that no taxpayer funds are used. Within SGD, there are a number of accounting peculiarities related to the specifics of existing operations between SGD and banks, as well as those related to the repayment of guaranteed deposits. This article fully analyzes the field of guaranteeing bank deposits in the Republic of Moldova and in particular the specifics of the accounting operations of the organization by identifying the distinctive features for this field of activity.*

**Keywords:** *Deposit guarantee scheme, banks, financial stability, bank failure, deposit, level of guarantee, depositors, compensation.*

**JEL Classifications:** M41, G21, G33

#### Introducere

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB) din Republica Moldova este o autoritate care garantează compensarea depozitelor garantate ale deponenților a căror bancă a fost declarată drept bancă insolubilă sau a fost decisă aplicarea instrumentelor de rezoluție. FGDSB are drept scop principal protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția băncilor. Fiind o schemă de garantare cu mandat mai larg (începând cu 01 ianuarie 2020) asigură administrarea resurselor atât destinate garantării depozitelor, cât și resursele destinate rezoluției bancare [12]. Pe parcursul a 18 ani de activitate a asigurat compensarea depozitelor garantate a băncilor declarate insolubile, contribuind astfel la stabilitatea financiară și menținerea încrederii deponenților în sistemul bancar.

În situația multiplelor crize, riscuri și incertitudini manifestate în special în ultimii ani tot mai mult se observă importanța unui sistem bancar puternic, robust, sănătos și transparent, și totodată un sistem de garantare a depozitelor bine ancorat legal.

Domeniul garantării depozitelor are o serie de particularități ale contabilității privind operațiunile între bănci și autoritatea de garantare, precum și a celor legate de plata depozitelor garantate în cazul în care au fost aplicate instrumente de rezoluție sau s-a inițiat procesul de lichidare silită. Corespunzător în prezenta cercetare se efectuează un studiu privind algoritmul de contabilizare a tranzacțiilor economice specifice în cadrul FGDSB, cu utilizarea următoarelor metode de cercetare:

analiza cadrului normativ și aspectului de documentare, sistematizarea informațiilor, inducția și deducția și sinteza în formularea concluziilor.

## Conținutul de bază

### Sistemul de garantare a depozitelor bancare din Republica Moldova

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a fost constituit ca *persoană juridică de drept public* la data de 01 iulie 2004, în baza Legii Republicii Moldova nr. 575 din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (în continuare Lege). FGDSB este instituția care asigură plata compensațiilor (în limita plafonului de garantare) în cazul în care banca la care sunt constituite depozitele nu mai poate restitui deponenților sumele depuse.

Având în vedere sfera sa extinsă de competențe și responsabilități, FGDSB face parte din categoria schemelor de garantare a depozitelor cu un mandat mai larg decât cel de bază, începând cu anul 2020, fondului i-a fost atribuită calitatea de administrator al Fondului de rezoluție bancară în baza Legii Republicii Moldova nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor [2, art. 297]. Totodată, pe lângă atribuțiile în domeniul garantării depozitelor și rezoluției bancare, FGDSB poate fi:

- administrator temporar al băncii;
- acționar al vehiculului de administrare a activelor [2].

*Obiectivele principale* ale activității Fondului sunt protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția băncilor.

Este de menționat că în contextul garantării depozitelor noțiunea de ”*depozit*” are o semnificație mult mai largă decât definiția clasică, astfel în baza art. 3 din Lege, se consideră depozit orice sold creditor care rezultă din fondurile existente în conturile persoanelor fizice sau persoanelor juridice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către bancă în condiții legale și contractuale aplicabile, precum și orice creanță a unei persoane fizice sau a unei persoane juridice, reprezentată printr-un titlu de creanță emis de această bancă. Nu sunt considerate depozite soldurile creditoare care servesc drept garanție operațiunilor efectuate de bancă în numele deponentului [1].

*Misiunea FGDSB* este de a plăti deponenților garanțați compensațiile convenite în cazul în care banca nu mai poate restitui acestora sumele depuse. FGDSB garantează depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de:

- a) persoanele fizice rezidente și nerezidente;
- b) persoanele juridice de drept privat<sup>39</sup>[1, art. 4].

În cazul în care depozitele unei bănci devin indisponibile, Fondul, garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 50.000 de lei moldovenești [1, art. 6].

*Organul de supraveghere* al Fondului este *Consiliul de administrație* este compus din 5 membri desemnați:

- un membru propus de Asociația Băncilor din Moldova;
- un membru, propus de Banca Națională a Moldovei;
- un membru propus de Ministerul Justiției;

<sup>39</sup> cu excepția depozitelor specificate la articolul 5 al Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

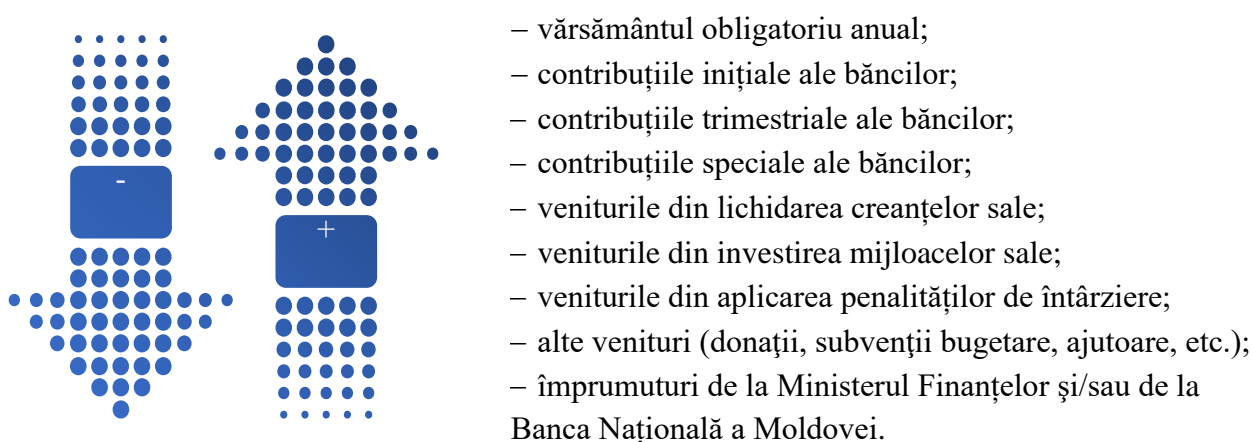
- un membru propus de Ministerul Finanțelor;
- un membru propus de Ministerul Economiei și Infrastructurii.

Fiecare autoritate își desemnează un reprezentant Președintelui Parlamentului, iar acesta propune spre aprobare Parlamentului. Mandatul unui membru al Consiliului de administrație are o durată de 7 ani. *Organul de control* este *Comisia de cenzori* compusă din 3 membri aleși de către Consiliul de administrație. Durata mandatului unui membru al comisiei de cenzori este de 3 ani, după care membrii comisiei de cenzori pot fi realeși.

*Conducerea activității curente* a executivului Fondului, precum și *reprezentarea Fondului în relațiile cu persoane fizice și juridice* este exercitată de către *Directorul general executiv*. Directorul general executiv se numește de către Consiliul de administrație pentru o perioadă de 5 ani.

La formarea resurselor atât fondului de garantare a depozitelor, cât și a fondului de rezoluție bancară sunt admise și obligate să participe toate băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei.

Structura resurselor FGDSB (resurselor destinate garantării depozitelor) este reprezentată în figura 1.



### Figura 1. Sursele de formare a mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor

Sursa: elaborat de autor în baza Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar [1]

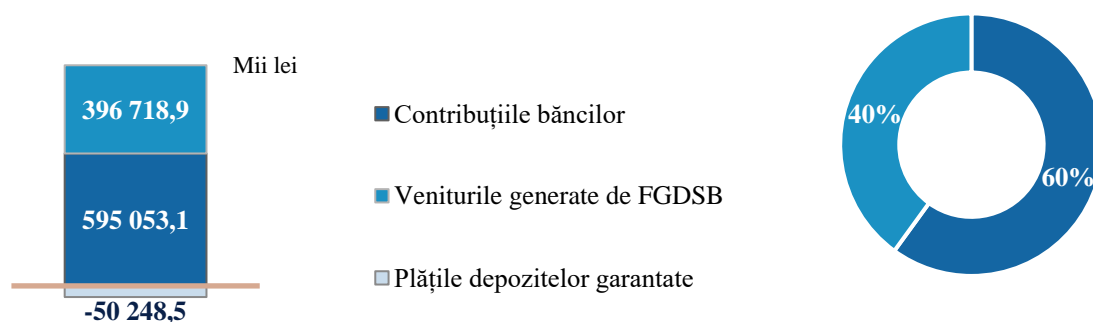
Principala sursă de finanțare a fondului de garantare a depozitelor o constituie contribuțiile trimestriale ale băncilor participante la formarea resurselor acestuia. Băncile depun în fondul de garantare a depozitelor contribuțiile trimestriale determinate în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc, stabilit anual de către BNM pentru fiecare bancă în parte. Astfel, băncile sunt clasificate în trei categorii de risc și în dependență de categoria atribuită, achită în fond contribuțiile trimestriale, calculate din valoarea depozitelor garantate, după cum urmează:

- categoria de risc A - 0,08%;
- categoria de risc B - 0,1%;
- categoria de risc C - 0,12% [5].

Reieșind din categoria de risc atribuită fiecărei bănci pentru anul 2022, rata medie trimestrială de contribuție a sistemului bancar către Fondul de garantare a depozitelor a constituit cca. 0,0964%.

Pe măsura încasării contribuțiilor băncilor, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor, în conformitate cu art. 9 din Lege [1], se investesc doar în Valori Mobiliare de Stat (VMS). Conform celor mai bune practici internaționale, obținerea veniturilor din investiții constituie o activitate

secundară, accent principal punându-se pe asigurarea lichidității și siguranței mijloacelor financiare. Cu toate acestea mijloacele financiare ale FGDSB sunt formate în proporție de aproximativ 40% din veniturile obținute din activitatea de investire.



**Figura 2. Structura resurselor acumulate destinate garantării depozitelor**

Sursa: Raport de activitate pentru anul 2022, FGDSB, citat [27.03.2022]. Disponibil: [www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)

Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor în sistemul bancar de la data înființării fondului și până la 31 decembrie 2022 este prezentată în Tabelul 1.

**Tabelul 1. Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor**

Indicator (mii lei)	2004 - 2020	2021	2022	TOTAL
Contribuții inițiale	7.404,8	-	-	7.404,8
Contribuții trimestriale	454.790,7	66.526,9	66.329,0	587.646,6
Venit din aplicarea penalităților de întârziere	1,7	-	-	1,7
<b>Total mijloace încasate de la bănci</b>	<b>462.197,2</b>	<b>66.526,9</b>	<b>66.329,0</b>	<b>595.053,1</b>
Venit din activitatea investițională	289.212,3	36.821,7	69.319,4	395.353,4
Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare*	1.362,5*	-*	-*	1.362,5
Alte încasări	3,0	-	-	3,0
<b>Total mijloace generate de fondul de garantare</b>	<b>290.577,8</b>	<b>36.821,7</b>	<b>69.319,4</b>	<b>396.718,9</b>
Depozitele garantate onorate	(50.248,5)	-	-	(50.248,5)
<b>Total mijloace destinate garantării depozitelor</b>	<b>702.526,5</b>	<b>103.348,6</b>	<b>135.648,4</b>	<b>941.523,5</b>

\* în conformitate cu modificările Legii privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, introduse la sfârșitul anului 2018, mecanismul utilizării mijloacelor destinate acoperirii cheltuielilor curente anuale ale Fondului nu mai prevede posibilitatea formării economiilor din bugetul aprobat pentru anul gestionar.

Sursa: elaborat de autor în baza datelor interne ale FGDSB.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor în valoare de 941.523,4 mii lei reprezentau 5,04% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2022. În acest sens, resursele acumulate ar asigura acoperirea simultană a depozitelor garantate ale 4 celor mai mici bănci comerciale sau acoperirea în mod particular a depozitelor garantate oricărei din 7 cele mai mici bănci [16].

#### Procedura de plată a depozitelor garantate

În cazul în care depozitele unei/unor bănci devin indisponibile, Fondul de garantare compensează aceste depozite persoanelor fizice și juridice de drept privat, rezidente și nerezidente, în limita plafonului de garantare. Data indisponibilității depozitelor se consideră data adoptării de către Banca Națională a Moldovei a deciziei de aplicare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii [17].

Din data indisponibilității depozitelor, banca față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită transmite Fondului, în termen de 5 zile, lista creanțelor aferente depozitelor garantate, cuprinzând informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de către Fond [3]. Fondul începe plata depozitelor garantate în cel mult 7 zile de la data primirii informației prezentate de lichidator. În același timp, informațiile privind plata depozitelor indisponibile, perioada în cursul căreia va avea loc plata, denumirea băncii/băncilor, după caz, mandatate să efectueze plata, condițiile și formalitățile necesare obținerii depozitelor garantate se publică în subdiviziunile băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită, pe pagina electronică oficială a Fondului și în cel puțin 2 ziare de circulație națională.

Plata depozitelor garantate se efectuează în lei moldovenești. Depozitele în valuta străină se onorează prin plata echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă, de la data constatării indisponibilității depozitelor [17].

Fondul poate mandata una sau mai multe bănci să plătească, în condițiile stabilite de el, depozitele garantate [1]. Banca-mandatar este banca care deține licență eliberată de Banca Națională a Moldovei pentru a desfășura activități financiare, cu care Fondul a încheiat contract pentru efectuarea plății depozitelor garantate [6].

Depozitele garantate ale deponenților care nu au fost ridicate de la banca-mandatar în timpul acțiunii contractului de mandat, se plătesc nemijlocit de către Fond în baza solicitărilor [17].

Pe parcursul a 18 ani de activitate, FGDSB a onorat depozitele garantate devenite indisponibile urmare a retragerii licenței următoarelor bănci comerciale:

- B.C. "Investprivatbank" S.A. în proces de lichidare;
- B.C. "Universalbank" S.A., radiată din registrul de stat al persoanelor juridice, în baza Hotărârii nr. 135 din 15.07.2021 cu privire la aprobarea Dării de seamă privind încheierea procesului de lichidare a B.C. „Universalbank” S.A. în proces de lichidare [7];
- Societății pe Acțiuni "Banca de Economii" S.A. în proces de lichidare;
- B.C. "Banca Socială" S.A. în proces de lichidare;
- B.C. "Unibank" S.A. în proces de lichidare.

Valoarea depozitelor garantate onorate de către Fond de la începutul activității sale și până în prezent constituie 50.248,5 mii lei [16].

### **Analiza particularităților contabilității în domeniul garantării depozitelor**

Fondul organizează și conduce contabilitatea proprie, respectiv contabilitatea financiară, potrivit Legii contabilității și raportării financiare [4], și contabilitatea de gestiune adaptată la specificul activității și SNC. Contabilitatea se ține în baza sistemului contabil în partidă dublă cu prezentarea situațiilor financiare pentru societățile necomerciale și utilizarea sistemului informatic 1C versiunea 8.3.

Elementele contabile sunt înregistrate în baza contabilității de angajamente. Orice operațiune economico – financiară efectuată, se consemnează în momentul efectuării ei într-un document care stă la baza înregistrărilor în contabilitate, dobândind astfel calitatea de document justificativ [15].

Fondul organizează și asigură:

- Ținerea contabilității în mod continuu din momentul înregistrării până la lichidare;
- Elaborează și aprobă planul de conturi contabile de lucru, procedeele interne privind contabilitatea de gestiune;

- Asigură întocmirea și prezentarea oportună, completă și corectă a documentelor primare, a registrelor contabile, precum și păstrarea acestora.

Cadrul juridic care stă la baza ținerii contabilității FGDSB:

- Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 cu modificările și completările ulterioare [4];
- Standardele Naționale de Contabilitate (S.N.C) cu modificările și completările ulterioare [9];
- Indicații metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale [8];
- Recomandări metodice privind tranzacția la noile Standarde Naționale de Contabilitate, aprobat prin Ordinul M.F. al Republicii Moldova Nr.166 din 28.11.2013, în vigoare din 01.01.2014 [10];
- Planul general de conturi contabile [11], și alte acte normative cu privire la evidența contabilă.

Documentele oficiale de prezentare a situației economico – financiare a entității sunt situațiile financiare, care se prezintă anual, stabilite potrivit legii, care trebuie să ofere o imagine fidelă a bilanțului, situației de profit și pierdere și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată de către Fond. Situațiile financiare se întocmesc în baza informațiilor contabile după reflectarea rezultatelor inventarierii pentru autentificarea existenței și stării activelor și pasivelor.

Printre operațiunile specifice contabilității în domeniul garantării depozitelor se enumeră:

1. Înregistrarea operațiunilor ce țin de contribuțiile datorate de bănci:

*Calcularea contribuțiilor datorate de bănci:*

Debit 231.4 "Alte creanțe privind veniturile – subcontul FGDSB Contribuții"

Credit 425.1 "Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung – garantarea depozitelor FGDSB"

*Încasarea contribuțiilor datorate de bănci:*

Debit 242.1 "Numerar la conturi nelegat - FGDSB"

Credit 231.4 "Alte creanțe privind veniturile – subcontul FGDSB Contribuții"

În cazul în care prin decizia Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei a fost decis aplicarea instrumentelor de rezoluție sau inițierea procesului de lichidare silită se înregistrează creanțe și provizioane aferente contribuției calculate și neachitate:

Debit 231.4 "Alte creanțe privind veniturile – FGDSB Contribuții"

Credit 425.1 "Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung – garantarea depozitelor FGDSB"

Și

Debit 425.1 "Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung – garantarea depozitelor FGDSB"

Credit 222.1 "Corecții (provizioane) privind creanțele compromise"

2. Înregistrarea operațiunilor ce țin de vărsământul anual obligatoriu:

Vărsământul anual obligatoriu se stabilește anual de către Consiliul de administrație al Fondului, reieșind din suma bugetului anual planificat, nu mai târziu de finele lunii noiembrie a anului de gestiune, în formă de rată procentuală de la valoarea depozitelor garantate deținute la situația din 30 septembrie a anului de gestiune.

Băncile efectuează acest vărsământ în termen de până la 31 decembrie al anului de gestiune.

*Calcularea vărsământului obligatoriu anual:*

Debit 231.4 "Alte creanțe privind veniturile – subcontul FGDSB vărsământ obligatoriu"

Credit 537.1 "Finanțări cu destinație specială curente"

*Încasarea vărsământului obligatoriu anual:*



Debit 242.1 ”Numerar la conturi nelegat – FGDSB”

Credit 231.4 ”Alte creanțe privind veniturile – subcontul FGDSB vărsământ obligatoriu”

3. Înregistrarea operațiunilor aferente investirii mijloacelor financiare în VMS:

*Înregistrarea procurării VMS cu termen de circulație mai mare de 1 an:*

Debit 141.1 ”Valori mobiliare – FGDSB”

Credit 242.1 ”Numerar la conturi nelegat – FGDSB”

*Calcularea amortizării investițiilor:*

Debit 231.22 ”Creanțe privind dobânzile și redevențele calculate FGDSB”

Credit 425.2 ”Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung – dobânzi calculate FGDSB”

*Înregistrarea cotei curente a investițiilor financiare pe termen lung:*

Debit 251.1 ”Valori mobiliare – FGDSB”

Credit 141.1 ”Valori mobiliare – FGDSB”

*Înregistrarea procurării VMS cu termen de circulație mai mic de 1 an:*

Debit 251.1 ”Valori mobiliare – FGDSB”

Credit 242.1 ”Numerar la conturi nelegat – FGDSB”

*Calcularea amortizării investițiilor:*

Debit 251.11 ”Valori mobiliare – Scont calculat (dobânzi FGDSB)

Credit 425.2 ”Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung – dobânzi calculate FGDSB”

*Ieșirea investițiilor financiare:*

Debit 242.1 ”Numerar la conturi nelegat - FGDSB”

Credit 251.1 ”Valori mobiliare - FGDSB”

Credit 231.22 ”Creanțe privind dobânzile și redevențele calculate FGDSB” sau

Credit 251.11 ”Valori mobiliare – Scont calculat (dobânzi FGDSB)

4. Plata depozitelor garantate:

*Achitarea depozitelor garantate prin intermediul Băncii Mandatar:*

Odată cu declararea inițierii procesului de plată prin intermediul Băncii Mandatar, FGDSB transferă în anumite tranșe stabilite contractual mijloace financiare pentru plata depozitelor garantate ale băncii în proces de faliment, astfel înregistrând creanțe ale Băncii Mandatar:

Debit 234.4 ”Creanțe privind finanțările și încasările cu destinație specială” (Banca Mandatar)

Credit 242.1 ” Numerar la conturi nelegat - FGDSB”

Pe măsura achitării depozitelor garantate de către Banca Mandatar, aceasta informează Fondul la o anumită periodicitate despre depozitele garantate achitate, astfel Fondul va înregistra micșorarea creanței Băncii Mandatar pe seama creanței Băncii Faliment:

Debit 234.4 ”Creanțe privind finanțările și încasările cu destinație specială” (Banca Faliment)

Credit 234.4 ”Creanțe privind finanțările și încasările cu destinație specială” (Banca Mandatar)

și formează provizioane aferente depozitelor garantate achitate:

Debit 425.1 ”Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung - garantarea depozitelor FGDSB”

Credit 222.1 ”Corecții (provizioane) privind creanțele compromise”

*Achitarea depozitelor garantate direct de către FGDSB:*

În cazul în care depozitele garantate nu au fost ridicate de către deponenți pe durata contractului de mandat sau în cazul în care Consiliul de administrație al FGDSB ar decide efectuarea plăților depozitelor garantate direct din casieria FGDSB se înregistrează următoarele formule contabile:

Debit 234.4 ”Creanțe privind finanțările și încasările cu destinație specială” (Banca Faliment)

Credit 241.1 ”Casa în monedă națională”

*Și formarea provizionului aferent depozitelor garantate la fel ca în situația achitării depozitelor garantate prin intermediul Băncii Mandatar.*

*Decontarea provizioanelor aferente creanțelor compromise (la suma integrală achitată deponenților, indiferent de metoda de plată).*

În situațiile când Banca Faliment nu reușește să-și valorifice active astfel încât să-și onoreze creanțele aferente depozitelor garantate achitate de către Fond, se decontează creanțele compromise aferente depozitelor garantate după cum urmează:

Debit 222.1 "Corecții (provizioane) privind creanțele compromise"

Credit 234.4 "Creanțe privind finanțările și încasările cu destinație specială"

### **Necesitatea unui sistem de garantare eficient**

Schemele de garantare a depozitelor sunt esențiale pentru atenuarea riscului de falimente bancare și, prin urmare pentru asigurarea stabilității financiare. Riscul unei bănci care rulează pe depozite este inerent modelului de afaceri al băncilor, deoarece acestea preiau depozite pe termen scurt, dar oferă împrumuturi cu scadențe mai lungi. Dacă încrederea în capacitatea unei bănci de a rambursa depozitele slăbește, activele sale lichide se pot epuiza rapid, forțând-o să se închidă (Diamond et al., 1983). În special, într-o criză sistemică, neîncrederea se poate răspândi rapid și poate afecta băncile care altfel ar fi viabile. Schemele de garantare a depozitelor (SGD) funcționează pentru a preveni un astfel de risc prin asigurarea depozitelor, de obicei până la o limită predefinită. Cu un SGD credibil în vigoare, stimulentele deponenților de a-și retrage fondurile atunci când soliditatea băncii lor este pusă sub semnul întrebării sunt reduse substanțial, transformând depozitele asigurate într-o sursă de finanțare de obicei foarte stabilă pentru bănci (Comitetul de la Basel pentru Supravegherea Bancară, 2013) [14].

În condițiile riscurilor și incertitudinilor generate de multitudinea crizelor din ultimii ani, tot mai mult se accentuează rolul important al un sistem bancar stabil și sănătos, cu mecanisme robuste de control și un sistem de garantare ancorat legal.

În lipsa unui SGD, Statul ar trebui să-și asume responsabilitatea protecției ad-hoc, fie prin toleranță (nu închide băncile cu probleme), fie prin injectarea de capital sau restructurarea unei bănci cu probleme, astfel încât nici un deponent să nu-și piardă banii. Existența unei Scheme de garantare ajută la evitarea perturbărilor sistemului financiar în situații de criză.

Responsabilitatea principală a unui SGD este asigurarea unui nivel și unui domeniu de acoperire atent conceput, care să acopere pe deplin majoritatea deponenților mici și nesofisticați, dar să lase neprotejată cantitatea mare de depozite, astfel încât să se evite hazardul moral [13].

### **Concluzii**

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este unica schemă statutară din Republica Moldova care asigură protecția deponenților și contribuie la stabilitatea financiară a țării.

Actualmente fondul garantează depozitele deponenților persoane fizice și persoane juridice de drept privat, cu excepția depozitelor enumerate la art. 5 din Legea privind garantarea depozitelor, în limita plafonului de garantare.

Fondul ține contabilitatea și întocmește rapoarte financiare în conformitate cu principiile fundamentale și regulile stabilite în Legea contabilității și raportării financiare, standardele de contabilitate, planul de conturi contabile și alte acte normative ce reglementează evidența contabilă în organizațiile necomerciale. Veniturile obținute nu se supun impozitării.

Principalele operațiuni contabile specifice domeniului garantării depozitelor sunt:

- Calcularea/ încasarea contribuțiilor datorate de bănci și a vărsământului obligatoriu anual;



- Investirea mijloacelor disponibile în Valori Mobiliare de stat, și calcularea dobânzilor aferente;
- Înregistrarea/ decontarea creanțelor aferente depozitelor garantate achitate, și provizioanelor aferente acestora.

Se întocmesc și se prezintă Situații financiare conform Indicații metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale” Aprobate prin OMF nr. 188 din 30.12.2014.

În ultimii ani, datorită multitudinilor crizelor, riscurilor și incertitudinilor chiar dacă sistemul bancar moldovenesc este stabil și bine reglementat se evidențiază tot mai mult rolul important al sistemului de garantare, evitând astfel perturbări ale sistemului financiar în situații de criză, și fiind mereu pregătit pentru ași onora obligațiile în calitate de schemă de garantare eficientă.

### Referințe bibliografice:

1. Legea nr. 575 din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar cu modificările și completările ulterioare. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 30-34 art. 169 din 20.02.2004. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=110287&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=110287&lang=ro)
2. Legea nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor cu modificările și completările ulterioare. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 343-346 art. 707 din 04.10.2016. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=134289&lang=ro#](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=134289&lang=ro#)
3. Legea nr. 550 din 21 iulie 1995 cu privire la lichidarea băncilor cu modificările și completările ulterioare. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 1 art. 2 din 01.01.1996. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=135133&lang=ro#](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=135133&lang=ro#)
4. Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15 decembrie 2017 cu modificările și completările ulterioare. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Nr. 1-6 din 05.01.2018. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=125231&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=125231&lang=ro)
5. Regulament cu privire la modul de calculare și plată de către bănci a vărsămintelor și contribuțiilor către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 156-162 art. 317 din 27.08.2004. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=113936&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=113936&lang=ro)
6. Regulament cu privire la onorarea depozitelor garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 39 art. 220 din 15.03.2011. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=115384&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=115384&lang=ro)
7. Hotărâre nr. 134 din 15 iulie 2021 cu privire la aprobarea Dării de seamă privind încheierea procesului de lichidare a B.C. „Universalbank” S.A. în proces de lichidare. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 175-179 art. 896 din 23.07.2021. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=127104&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=127104&lang=ro)
8. Indicații metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 188 din 30 decembrie 2014 cu modificările și completările ulterioare. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 11-21 art. 55 din 23.01.2015. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=118579&lang=ro#](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=118579&lang=ro#)
9. Standarde Naționale de Contabilitate aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 118 din 06 august 2013. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 177-181 art. 1224 din 16.08.2013. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=131868&lang=ro#](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=131868&lang=ro#)
10. Recomandărilor metodice privind tranziția la noile Standarde Naționale de Contabilitate aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 166 din 28 noiembrie 2013. În Monitorul Oficial al

- Republicii Moldova Nr. 291-296 art. 1833 din 13.12.2013. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=44405&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=44405&lang=ro)
11. Planul general de conturi contabile, aprobat prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 119 din 06 august 2013 cu modificările și completările ulterioare. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 177-181 art.1534 din 22.10.2013. Disponibil: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=130818&lang=ro#](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=130818&lang=ro#)
  12. GRIGOROI, Lilia, LAZARI, Liliana, și autorii. Contabilitatea întreprinderii. Chișinău: Editura Cartier: ASEM, 2021. ISBN 978-9975-86-465-5 (Cartier) ISBN 978-9975-75-984-7 (ASEM), Ediția a III-a, revăzută și completată
  13. The role of a deposit protection fund, Danilo Palermo, World Bank Group, 24.10.2019. Disponibil: <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/144601572546450987-0130022019/original/Day4DaniloPalermoWBDepositGuaranteeSchemes.pdf>
  14. Joachim Eule, Wieger Kastelein, Edoardo Sala, Protecting depositors and saving money, European Central Bank, No 308/ october 2022. [online] Disponibil: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpops/ecb.op308~9f3b17784f.en.pdf>
  15. Politici contabile ale Fondului de garantare pentru anul 2023.
  16. Raportul anual de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2021 și pentru anul 2022. Disponibile: <https://fgdsb.md/rapoarte-anuale/>
  17. Site-ul oficial al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Disponibil: <https://fgdsb.md/>
  18. Site-ul oficial al Fondului de garantare a depozitelor bancare România. Disponibil: <https://fgdb.ro/>