

Contractul-TIP de mandat

_____ 201_

mun. Chișinău

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, numit în continuare „Mandant”, constituit ca persoană juridică de drept public în baza Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, reprezentat de Directorul general executiv _____ care acționează în baza Statutului, pe de o parte, și _____, numită în continuare „Mandatar”, reprezentată de _____ care acționează în baza _____, pe de altă parte, au încheiat prezentul contract de mandat cu privire la următoarele:

1. Obiectul și termenul contractului

- 1.1. Obiectul prezentului contract constituie efectuarea de către Mandatar, a plății depozitelor garantate de către Mandant în conformitate cu Legea Republicii Moldova nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, Regulamentul cu privire la plata depozitelor garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Fondului nr. 119/1 din 25.02.2011 (în continuare – Regulamentul cu privire la plata depozitelor) în condiția retragerii licenței și inițierii procesului de lichidare silită a unei bănci, devenirii depozitelor acesteia indisponibile, precum și imposibilității Mandantului de a efectua plata acestor depozite, prin contabilitatea sa.
- 1.2. Prezentul contract intră în vigoare la momentul semnării.
- 1.3. Drepturile și obligațiile contractuale ale părților (conforma Capitolelor 2 și 3) apar în ziua lucrătoare următoare zilei în care Mandantul, a informat Mandatarul în scris (prin scrisoare oficială) despre survenirea condițiilor menționate la pct. 1.1. al prezentul Contract.
- 1.4. Dacă, pe parcursul anului calendaristic _____, condiția menționată la pct. 1.1. nu a survenit, condiția se consideră nerealizată, și contractul încetează.

2. Obligațiile părților

- 2.1. Mandantul este obligat:
 - 2.1.1. Să transmită Mandatarului, în termen de 5 zile lucrătoare din data în care l-a informat pe acesta conform pct. 1.3. din prezentul Contract, Lista creanțelor aferente depozitelor garantate recepționată de la Lichidator, perfectată pe suport de hârtie și în formă electronică, și să transfere în contul Mandatarului deschis în moneda națională, prima tranșă a mijloacelor financiare destinate plății depozitelor garantate.
 - 2.1.2. Să comunice Mandatarului cuantumul și tranșele în care mijloacele financiare vor fi transferate acestuia.
- 2.2. Mandatarul este obligat:
 - 2.2.1. Să elaboreze și să aprobe procedura internă de efectuare a plăților. Mandatarul va ține la sediul central, evidență și contractul centralizat al plății depozitelor garantate.
 - 2.2.2. Să afișeze informația privind exercitarea funcțiilor sale de banca-mandatar în toate subdiviziunile sale în care se va efectua plata depozitelor garantate.
 - 2.2.3. Să organizeze și să înceapă plata depozitelor, în termen de 3 zile lucrătoare din ziua recepționării listei creanțelor aferente depozitelor garantate, inclusiv prin intermediul filialelor sale și să comunice Mandantului, în scris, despre începerea eliberării compensațiilor.
 - 2.2.4. Să efectueze plata depozitelor garantate beneficiarilor în conformitate cu Lista creanțelor aferente depozitelor garantate.

- 2.2.5. În conformitate cu Lista creanțelor aferente depozitelor garantate, să asigure ridicarea gratuită a sumelor garantate prin eliberarea numerarului sau prin decontarea sumelor respective în conturile beneficiarilor.
- 2.2.6. Să informeze Mandantul despre executarea plății depozitelor garantate în modul prevăzut de Regulamentul cu privire la plata depozitelor.
- 2.2.7. Să prezinte Fondului săptămânal, în ziua de marți, Informația privind plata depozitelor garantate plătite în săptămâna precedentă (în conformitate cu Regulamentul cu privire la plata depozitelor).
- 2.2.8. În termen de 3 zile bancare după finalizarea efectuării plăților depozitelor garantate, sau după expirarea termenului contractului stabilit la pct. 7.5, Mandatarul:
- transferă Mandantului sumele neachitate;
 - transmite Mandantului Informația privind plata depozitelor garantate, cu situația la ultima zi de plată.
- 2.2.9. Să execute alte obligații prevăzute de Regulamentul cu privire la plata depozitelor.

3. Mecanismul de efectuare a plăților

- 3.1. Mandantul transmite Mandatarului Lista creanțelor aferente depozitelor garantate în forma prevăzută de Regulamentul cu privire la plata depozitelor garantate.
- 3.2. Mandatarul efectuează plata în conformitate cu Lista creanțelor aferente depozitelor garantate în dependență de măsura transferării mijloacelor în contul deschis de Mandatar.
- 3.3. În termen de 2 zile după înscrierea mijloacelor în contul respectiv al Mandatarului, aceasta începe efectuarea plăților.
- 3.4. Mandatarul prin toate filialele sale eliberează sumele garantate în moneda națională a Republicii Moldova în numerar sau, în baza cererii beneficiarului, Mandatarul poate deschide în numele acestuia un cont bancar pentru înscrierea mijloacelor în contul respectiv sau le transferă într-un cont existent al beneficiarului.
- 3.5. În cazul depistării necorespunderii datelor din Lista creanțelor aferente depozitelor garantate cu datele din documentele beneficiarului compensației, Mandatarul nu efectuează plata compensației depozitelor și în termen de cel mult 24 ore, în scris informează Mandantul despre aceasta.
- 3.6. Plata depozitului garantat se efectuează în cazul eliminării necorespunderilor depistate sau în cazul prezentării documentelor privind schimbarea numelui de familie, prenumelui, patronimicului sau domiciliului beneficiarului.

4. Răspunderea părților

- 4.1. Mandatarul poartă răspundere pentru efectuarea plății depozitelor garantate în conformitate de Lista creanțelor aferente depozitelor garantate.
- 4.2. Mandatarul este eliberat de răspundere pentru neridicarea plăților de către beneficiarii acestora, dacă aceasta a avut loc din cauza întocmirii incorecte a Listei creanțelor aferente depozitelor garantate transmise de către Mandant.
- 4.3. Toate penalitățile achitate de către Mandant din cauza nerespectării de către Mandatar a termenului prevăzut la pct. 3.3 vor fi recuperate de la acesta.
- 4.4. Părțile sunt eliberate de răspundere pentru neonorarea obligațiilor asumate în măsura în care neîndeplinirea obligațiilor contractuale se datorează forței majore.
- 4.5. Pentru întâzieri în transferul sumelor conform pct. 2.2.8 din prezentul contract, mandatarul va achita o penalitate în mărime de 0.1% din sold.

5. Modificarea contractului

- 5.1 Modificarea contractului se poate face numai cu acordul scris al ambelor părți, partea care a solicitat modificarea suportând consecințele patrimoniale ce decurg din aceasta.
- 5.2 Modalitatea plății compensațiilor neridicate de către beneficiari poate fi modificată prin încheierea unui acord adițional.

6. Clauza de confidențialitate

- 6.1. Mandatarul își asumă obligația de a păstra confidențialitatea oricărei informații care i-a fost cunoscută în legătură cu executarea contractului, precum și faptul semnării prezentului Contract și de a nu face publicitate pe baza acestuia.
- 6.2. Informația despre existența prezentului contract va fi făcută publică după survenirea condițiilor menționate la pct. 1.1. din prezentul Contract, și doar în conformitate cu prevederile Legii nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar și ale Regulamentului cu privire la plata depozitelor garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Fondului nr. 119/1 din 25.02.2011.

7. Rezilierea Contractului. Încetarea

- 7.1. Prezentul Contract poate fi reziliat din inițiativa unei părți, cu preavizarea în scris a celeilalte părți despre intenția sa și indicarea motivelor, cu cel puțin 90 (nouăzeci) de zile calendaristice înainte de data presupusă a rezilierii.
- 7.2. În cazul rezilierii prezentului Contract din inițiativa Mandatarului, după survenirea condițiilor menționate la pct. 1.1, acesta va plăti o penalitate în mărime de _____, și în caz de necesitate, va continua executarea obligațiilor sale contractuale până când Mandantul va semna contractul de mandat cu o altă bancă.
- 7.3. Mandantul este în drept să rezilieze prezentul contract fără respectarea termenului de preaviz menționat la pct. 7.1, și să comunice publicului despre acesta, în cazul în care Mandatarul nu a respectat confidențialitatea semnării prezentului contract și/sau a făcut publicitate pe baza acestuia.
- 7.4. Prezentul Contract încetează să producă efecte juridice, conform pct. 1.4. din prezentul contract.
- 7.5. Dacă a survenit condiția stipulată la pct. 1.1. din prezentul contract, contractul va fi valabil pe o perioadă de ____ ani. Acest termen poate fi prelungit prin semnarea, de către părți, a unui acord adițional.

8. Dispoziții finale

- 8.1. Orice conflict care va apărea în legătură cu prezentul contract se va soluționa în conformitate cu legislația în vigoare.
- 8.2. Prezentul contract este perfectat în două exemplare, câte unul pentru fiecare dintre părți.

**Fondul de garantare
a depozitelor în sistemul bancar**

Sediul: _____

Sediul: _____

(semnătura)

(semnătura)