

Cu referință la solicitarea Centrului de Investigații Jurnalistice nr.62/06 din 09.06.2017 aferentă depozitelor persoanelor fizice deținute la Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și BC „UNIBANK” S.A. la situația din 31.10.2014, Vă comunicăm următoarele:

Prevederile Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, în partea ce ține de raportarea către Banca Națională a informației privind depozitele persoanelor fizice, au intrat în vigoare începând cu 01.03.2015, conform cerinței impuse băncilor prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale nr.32 din 05.02.2015.

Concomitent, în scop de supraveghere, Banca Națională a colectat de la băncile licențiate informație aferentă structurii depozitelor, inclusiv la situația din 31.10.2014. Comparativ cu informația solicitată de Dvs., informația colectată de la bănci nu se referă la numărul de conturi ale persoanelor fizice, dar la numărul deponenților, pentru care au fost adunate soldurile de pe conturile acestora. Această cumulare nu s-a efectuat doar de către Banca de Economii S.A., în ceea ce privește structura depozitelor de card.

În contextul celor menționate, conform informației obținute de la bănci, structura depozitelor persoanelor fizice deținute la Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și BC „UNIBANK” S.A. la situația din 31.10.2014 era următoarea:

Banca de Economii S.A.:

- *în sumă până la 6,000 lei:* depozite în mărime totală de 113,483,995 lei, deținute de 1,837,279 deponenți;
- *în sumă de la 6,000 lei până la 100,000 lei:* depozite în mărime totală de 1,134,983,811 lei, deținute de 39,290 deponenți.

Depozite de card:

- *în sumă până la 6,000 lei:* depozite în mărime totală de 131,352,613 lei, deținute de 375,259 deponenți;
- *în sumă de la 6,000 lei până la 100,000 lei:* depozite în mărime totală de 294,444,332 lei, deținute de 17,708 deponenți.

BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.:

- *în sumă până la 6,000 lei:* depozite în mărime totală de 28,515,413 lei, deținute de 57,048 deponenți;
- *în sumă de la 6,000 lei până la 100,000 lei:* depozite în mărime totală de 463,790,799 lei, deținute de 13,662 deponenți.

BC „UNIBANK” S.A.:

- *în sumă până la 6,000 lei:* depozite în mărime totală de 6,373,130 lei, deținute de 35,832 deponenți;
- *în sumă de la 6,000 lei până la 100,000 lei:* depozite în mărime totală de 219,932,102 lei, deținute de 5,132 deponenți.