# FORMULAR PENTRU INFORMAȚII OFERITE DEPONENȚILOR

conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare

|  |  |
| --- | --- |
| INFORMAŢII DE BAZĂ REFERITOARE LA PROTECŢIA DEPOZITULUI | |
| Depozitele constituite la BANCA ROMÂNÃ DE CREDITE ŞI INVESTIŢII S.A. sunt protejate de către: | Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare¹ |
| Plafon de acoperire: | Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituţie de credit².  Valoarea minimă de la care se plătesc compensaţii pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacţie în ultimele 24 de luni este stabilită de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și se publică pe [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro/) |
| Dacă aveţi mai multe depozite plasate la aceeaşi instituţie de credit: | Toate depozitele plasate la aceeaşi instituţie de credit sunt  „agregate” şi cuantumul total este supus plafonului de acoperire  stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR². |
| Dacă aveţi un cont comun cu altă persoană (alte persoane): | Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de  100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent³. |
| Perioada de punere la dispoziţie a compensaţiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituţia de credit: | 4  7 zile lucrătoare |
| Moneda de plată a compensaţiei: | RON |
| Date de contact: | Adresa: Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774  Telefon: 021 326 6020  E-mail: [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro) Fax: 0314 232 800 |
| Informaţii suplimentare: | [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro/) |
| **Confirmare de primire de către deponent**  **Reprezentanți Autorizați Client** | |
| Nume, prenume, funcție, semnătură      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Nume, prenume, funcție, semnătură      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Informaţii suplimentare:**  **1. Schema responsabilă de protecţia depozitului dumneavoastră** - Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schemă contractuală recunoscută în mod oficial ca schemă statutară de garantare a depozitelor, reglementata de Titlul II din Legea 311/2015, respectiv de Fondul de garantare a depozitelor bancare, persoană juridică de interes public, constituit în baza Ordonanţei Guvernului nr. 39/1996, privind înfiinţarea şi funcţionarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările şi completările ulterioare. | |

|  |
| --- |
| **2. Plafonul general de acoperire** - În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituţie de credit nu este în măsură să îşi îndeplinească obligaţiile de plată conform condiţiilor contractuale şi legale aplicabile, plata compensaţiilor către deponenţi se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensaţie are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituţie de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeaşi instituţie de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deţine un cont de economii în valoare de 90.000 EUR şi un cont curent în care are  20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. |
| 1. **Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune** - În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent. Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociaţii lucrative, asocieri sau grupări de aceeaşi natură, fără personalitate juridică, sunt agregate şi tratate ca şi când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.   În anumite cazuri (depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces a deponentului, depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept), depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. Informaţii suplimentare sunt disponibile la adresa: [www.fgdb.ro.](http://www.fgdb.ro/)   1. **Plata compensațiilor** - Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare cu sediul în București, Sector 3, strada Negru Voda nr. 3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relații cu publicul: 021 326 6020, email: [comunicare@fgdb.ro,](mailto:comunicare@fgdb.ro) adresa site web: [www.fgdb.ro.](http://www.fgdb.ro/) Aceasta vă va pune la dispoziţie compensaţiile cuvenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Vă comunicăm faptul că în calcularea compensatiei cuvenite se vor lua în considerare datoriile pe care le aveți, dacă este cazul, la Banca Romana de Credite și Investiții S.A.   Dacă nu v-a fost pusă la dispoziţie compensaţia în acest termen, vă recomandăm să contactaţi schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteţi pretinde plata compensaţiei poate fi limitat. Informaţii suplimentare sunt disponibile la [www.fgdb.ro.](http://www.fgdb.ro/) |

# LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a

depozitelor bancare

1. Depozite ale unei instituţii de credit făcute în nume şi cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2)
2. Instrumente care se încadrează în definiţia fondurilorproprii, astfel cum acestea suntdefinite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
3. Depozitele rezultate din tranzacţii în legătură cu care au fost pronunţate hotărâri judecătoreşti definitive de condamnare pentru infracţiunea de spălare a banilor, potrivit legislaţiei în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informaţiilor primite de la autorităţile competente, de la instituţia de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanţă, după caz
4. Depozite ale instituţiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
5. Depozite ale firmelor de investiţii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislaţiei în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor
7. Depozite ale asigurătorilor şi reasigurătorilor, astfel cum sunt aceştia definiţi la art. 2 lit. A pct. 5 şi 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare şi supravegherea asigurărilor, cu modificările şi completările ulterioare
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislaţia pieţei de capital
9. Depozite ale fondurilor de pensii
10. Depozite ale autorităţilor publice centrale, locale şi regionale
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituţia de credit, precum şi obligaţii care izvorăsc din acceptări proprii şi bilete la ordin