

FORMULAR PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la GARANTI BANK SA sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) ¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituție de credit ² . Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt "agregate" și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR ² .
Dacă aveți 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 deponent ³ .
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucrătoare
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact GARANTI BANK SA	GARANTI BANK S.A. Șos. Fabrica de Glucoză nr. 5, Business Center, Novo Park 3, Clădirea F, Et. 5 și 6, Sector 2, București Telefon: 021 208 92 60 / Fax: 021 208 92 86 E-mail: info@garantibbva.ro Website: www.garantibbva.ro
Date de contact FGDB:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare București, Str. Negru Voda, nr 3, corp A3, et 2, Cod 030774 Telefon 0314 232 882; 021 326 6020 E-mail: office@fgdb.ro / comunicare@fgdb.ro
Informații suplimentare:	www.fgdb.ro
Confirmare de primire de către deponent:	Nume și prenume / Denumire _____ Cod client _____ Data _____ Semnatura: _____
Informații suplimentare:	Toate informațiile de mai jos

INFORMAȚII SUPLIMENTARE

¹ Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră

Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schemă contractuală recunoscută în mod oficial ca schemă de garantare a depozitelor. În caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția dumneavoastră de credit, depozitele sunt acoperite în limita plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

² Plafonul general de acoperire

În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

În anumite cazuri, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit, după cum urmează: i) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locative; ii) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului; iii) depozitele rezultate din încasarea unor

³ 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. Depozitele într-un cont al cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitate de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

⁴ Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, Str. Negru Voda nr 3, corp A3, et. 2, București, Cod 030774, Telefon 0314 232 882; 031 326 6020, E-mail: office@fgdb.ro / comunicare@fgdb.ro. Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile 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. Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la www.fgdb.ro.

ALTE INFORMAȚII SUPLIMENTARE

Nivelul compensației se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de deponentul garantat la respectiva instituție de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale instituției de credit asupra respectivului deponent.

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 [alin. \(2\)](#)
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) [pct. 118](#) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) [pct. 26](#) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
5. Depozite ale firmelor de investiții, 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 legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 1, alin. 2) [pct. 3](#) și [45](#) din [Legea nr. 237/2015](#) privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital
9. Depozite ale fondurilor de pensii
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin