



FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN  
Banking Since 1886

## FORMULAR PENTRU INFORMATIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului	
Depozitele constituite la Raiffeisen Bank sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar <sup>1</sup>
Plafon de acoperire:	Echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro per deponent per institutie de credit <sup>2</sup> Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferente carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este 0 Lei. Aceasta valoare poate fi modificata de catre Fondul de Garantare a Depozitelor in sistemul bancar.
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro <sup>2</sup>
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare <sup>3</sup>
Moneda de plata a compensatiei:	Lei
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, etaj 2, Bucuresti, cod: 030774 Tel 021.326.60.20 E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informatii suplimentare:	www.fgdb.ro

### Informatii suplimentare

**<sup>1</sup>Schema responsabila de protectia depozitului dumneavoastra:** Depozitul dumneavoastra este acoperit de o schema statutară de garantare a depozitelor.

**<sup>2</sup>Plafonul general de acoperire:** In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrării in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 Euro si un cont curent in care are 20.000 Euro, acesta va primi doar echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro;  
In anumite cazuri (depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, 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 constituite de persoane fizice sunt acoperite peste echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro. Informatii suplimentare sunt disponibile la adresa: [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

Depozitele intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 Euro.



FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN  
Banking Since 1886

**<sup>3</sup>Plata compensatiilor:** Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar cu sediul in Bucuresti, strada Negru Voda nr. 3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relatii cu publicul: 021 326 6020, e-mail: comunicare@fgdb.ro, www.fgdb.ro. Aceasta va pune la dispozitie compensatiile convenite (pana la echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Daca nu v-a fost pusa la dispozitie compensatia in acest termen, va recomandam sa contactati schema de garantare a depozitelor, intrucat termenul in care puteti pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

**Alte informatii importante:** Nivelul compensatiei se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de deponentul garantat la respectiva institutie de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creantelor exigibile la aceeasi data ale institutiei de credit asupra respectivului deponent.

In scopul garantarii depozitelor peste plafonul de 100.000 Euro in conditiile prevazute de Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a depozitelor bancare, deponentii persoane fizice au obligatia de a informa Banca completand formularul pus la dispozitie in orice unitate a Bancii si prezentand, daca este cazul, documentele justificative solicitate de aceasta, ori de cate ori urmeaza sa incaseze in cont sume provenind din: tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului, din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

## LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a depozitelor bancare.
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investitii, 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 verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.