

I. LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

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

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. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, 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;

II. FORMULARUL PENTRU INFORMAȚII OFERITE DEPONENTILOR

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

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Banca Transilvania S.A. sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ¹
Plafonul 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 stabilita de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și se publica pe www.fgdb.ro .
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 ⁴
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Vodă, Nr. 3, Corp A3, Et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774 Telefon: 021 326 6020 Fax: 0314 232 800 E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informații suplimentare:	www.fgdb.ro
Informații suplimentare: ¹ Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră: Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schema statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul României, reglementată de Legea 311/2015.	

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**.

Depozitele constituite de persoane fizice rezultând din: a) tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă, b) evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului și c) încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept, 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 Banca sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit.

Incadrarea sumelor în cele trei categorii menționate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de către client bancii. Informații suplimentare sunt disponibile pe www.fgdb.ro.

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. Cu toate acestea, 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 cu sediul în București, Sector 3, strada Negru Vodă nr.3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relații cu publicul: 021 326 6020, email : comunicare@fgdb.ro, adresa site web: www.fgdb.ro. Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile convenite (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 importante:

Sunt excluse de la garantare depozitele:

- a) 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;
- b) pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.

Depozit = orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care Banca trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii, care nu se regasesc în niciuna dintre situațiile de mai jos: a) existența lor poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, astfel cum acesta este definit de Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014; b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală; c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte.

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.