

Gentili clienti,

I depositi costituiti presso la Banca Transilvania S.A. sono garantiti da:

Fondo di Garanzia dei Depositi nel Sistema Bancario¹

ELENCO DEI DEPOSITI ESCLUSI DALLA GARANZIA

Ai sensi della Legge 311/2015 sugli schemi di garanzia dei depositi e il Fondo di garanzia dei depositi bancari

1. I depositi di un ente creditizio fatti in nome e per conto proprio, ai sensi delle disposizioni dell'art. 64 comma (2);
2. Gli strumenti che rientrano nella definizione dei fondi propri, così come essi sono definiti all'art. 4 comma (1) punto 118 del Regolamento (UE) n. 575/2013;
3. I depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sono state pronunciate decisioni giudiziarie definitive di condanna per il reato di riciclaggio di denaro, ai sensi della normativa sulla prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro. L'inquadramento dei depositi in tale categoria è deciso dallo schema di garanzia dei depositi, sulla base delle informazioni ricevute dalle autorità competenti, dall'ente creditizio i cui depositi sono diventati indisponibili oppure dal liquidatore nominato dal giudice, secondo il caso;
4. I depositi degli enti finanziari, così come essi sono definiti all'art. 4 comma (1) punto 26 del Regolamento (UE) n. 575/2013;
5. I depositi delle imprese di investimento, così come esse sono definite all'art. 4 comma (1) punto 2 del Regolamento (UE) n. 575/2013;
6. I depositi i cui titolari non sono mai stati identificati fino al momento in cui essi sono diventati indisponibili, ai sensi della normativa sulla prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro;
7. I depositi delle imprese di assicurazione e le imprese di riassicurazione, così come esse sono definite all'art. 2 lett. A pt. 5 e 39 della Legge n. 32/2000 sull'attività di assicurazione e sorveglianza delle assicurazioni, con le successive modifiche ed integrazioni;
8. I depositi degli organismi d'investimento collettivo, così come essi sono definiti dalla normativa sul mercato di capitale;
9. I depositi dei fondi pensioni;
10. I depositi delle autorità pubbliche centrali, locali e regionali;
11. I valori mobiliari quali titoli di debito emessi da un ente creditizio, e le passività derivanti da accettazioni e pagherò cambiari dell'ente medesimo;

¹Il Fondo di Garanzia dei Depositi Bancari con sede a Bucarest, Settore 3, via Negru Voda n.3, edificio A3, 2° piano, cap: 030774, tel. relazioni con il pubblico: +(4)021 326 6020, e-mail: comunicare@fgdb.ro, indirizzo web: www.fgdb.ro.

Sede Centrale

Cluj-Napoca, Cluj, Romania
Str. G. Barițiu n. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro