

**MODULO PER INFORMAZIONI FORNITE AI DEPOSITANTI**

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

<b>Informazioni essenziali sulla tutela del deposito</b>	
I depositi costituiti presso la Banca Transilvania S.A. sono tutelati dal:	<b>Fondo di Garanzia dei Depositi nel Sistema Bancario <sup>1</sup></b>
Limite di copertura:	<b>100.000 EUR</b> per depositante per ente creditizio. <sup>2</sup> L'importo minimo a partire dal quale si pagano compensi per i relativi depositi per i quali non c'è stata alcuna transazione negli ultimi 24 mesi è stabilito dal <b>Fondo di Garanzia dei Depositi Bancari</b> e viene pubblicato su <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a> .
Se si hanno più depositi collocati presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i depositi collocati presso lo stesso ente creditizio vengono "aggregati" e l'importo complessivo è paragonato al limite di copertura stabilito al valore di 100.000 EUR <sup>2</sup> .
Se siete il co-intestatario di un conto:	Si applica il limite di copertura stabilito, separatamente per ciascun depositante <sup>3</sup> .
Periodo di messa a disposizione dei compensi spettanti in caso di indisponibilità dei depositi collocati presso l'ente creditizio:	<b>7 giorni lavorativi<sup>4</sup></b> . Tale termine può essere esteso in conformità alle guide della cooperazione fra gli schemi di garanzia dei depositi, emesse dall'Autorità Bancaria Europea.
Moneta di pagamento del compenso:	<b>EUR</b>
Dati di contatto:	<b>Indirizzo:</b> Via Negru Vodă, N. 3, Edificio A3, 2° piano, settore 3, Comune di Bucarest, cap: 030774 <b>Telefono:</b> +(4) 021 326 6020 <b>Fax:</b> 0314 232 800 <b>E-mail:</b> <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>
Informazioni aggiuntive:	<b><a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a></b>
<p><b>Informazioni aggiuntive:</b> <sup>1</sup> <b>Schema responsabile per la tutela del suo deposito:</b> Il suo deposito è coperto da uno schema statutario di garanzia dei depositi, ufficialmente riconosciuto sul territorio della Romania, disciplinato dalla Legge 311/2015.</p> <p><sup>2</sup> <b>Limite generale di copertura:</b> Nel caso in cui un deposito sia indisponibile perché un ente creditizio non è capace di adempiere ai propri obblighi di pagamento conformemente alle condizioni contrattuali e di legge applicabili, il pagamento dei compensi verso i depositanti è effettuato dallo schema di garanzia dei depositi. Ogni compenso ha un limite massimo stabilito di <b>100.000 EUR</b> per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi costituiti presso lo stesso ente che vengono aggregati per determinare l'inquadramento nel limite di</p>	

**Sede Centrale**

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

copertura. Ad esempio, se un depositante possiede un conto di risparmio pari a EUR 90.000 EUR e un conto corrente sul quale ha 20.000 EUR, egli riceverà solo **100.000 EUR**.

I depositi costituiti da persone fisiche risultati da: a) transazioni immobiliari relative a beni immobili con destinazione abitativa, b) eventi come pensionamento, licenziamento, situazione di invalidità o morte del depositante e c) incasso di indennità assicurativa o di compensi per danni risultati da reati o per condanne ingiuste, sono coperte per più di 100.000 EUR., per un periodo di 12 mesi dalla data in cui il relativo importo è stato accreditato sul conto della Banca oppure dalla data in cui i depositi possono essere legalmente trasferiti ad un altro ente creditizio.

**L'inquadramento degli importi nelle tre categorie di cui sopra avviene sulla base dei documenti giustificativi presentati dal cliente alla banca.** Informazioni aggiuntive sono disponibili su [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

<sup>3</sup> **Limite di copertura applicabile ai conti comuni:** Nel caso di conti comuni, il limite di copertura stabilito pari a EUR 100.000 si applica a ciascun depositante. Tuttavia, i depositi di un conto i cui intestatari sono due o più persone in qualità di componenti di una cooperativa, associazione o gruppo della stessa tipologia, senza personalità giuridica, vengono aggregati e ritenuti come se fossero collocati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100.000 EUR.

<sup>4</sup> **Pagamento dei compensi:** Lo schema di garanzia dei depositi responsabile è il 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: 021 326 6020, email : [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro), indirizzo web: [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro). Esso vi metterà a disposizione i compensi spettanti (entro l'importo massimo di 100.000 EUR) **entro 7 giorni lavorativi dalla data in cui i depositi sono diventati indisponibili. Tale termine può essere esteso conformemente alle guide nella cooperazione fra gli schemi di garanzia dei depositi, emesse dall'Autorità Bancaria Europea.** Se non avete ricevuto il compenso entro questo termine, vi consigliamo di contattare lo schema di garanzia dei depositi, dato che il termine entro il quale potete pretendere il pagamento del compenso può essere limitato. Informazioni aggiuntive possono essere trovate nel sito [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

#### **Altre informazioni importanti:**

##### **Sono esclusi dalla garanzia i depositi:**

- a) risultati da transazioni per le 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;
- b) per i quali l'identità del depositante non è stata verificata fino al momento in cui essi diventano indisponibili, ai sensi della normativa sulla prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro.

**Livello del compenso:** è determinato mediante la detrazione dalla somma di tutti i depositi eleggibili posseduti dal depositante garantito presso quel ente creditizio alla data in cui i depositi sono diventati indisponibili del valore complessivo dei crediti esigibili fino a quella data da parte dell'ente creditizio nei confronti di quel depositante.

#### **Sede Centrale**

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