

FORMULAR PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR

INFORMATII DE BAZA REFERITOARE LA PROTECTIA DEPOZITELOR	
Depozitele constituite la Raiffeisen Bank sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscută în România.
Plafon de acoperire: (suma efectiv garantată din totalul depozitului)	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per bancă Sunt acoperite peste 100.000 EUR, pentru 12 luni, depozitele care rezultă din : a) Tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) Evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului; c) Incasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept. In aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic de BNR și publicat pe site-ul sau oficial. Deponentii persoane fizice au obligația de a informa Banca completând formularul pus la dispoziție în orice unitate a Băncii și prezentând, dacă este cazul, documentele justificative solicitate de aceasta, ori de câte ori urmează să încaseze în cont sume provenind din sursele menționate la lit. a) – c) de mai sus.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași bancă:	Toate depozitele plasate la aceeași bancă sunt însumate și valoarea totală este supra plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. 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 o compensație în valoare de 100.000 EUR, echivalent lei.
Dacă aveți un cont comun cu alta persoană – Contul comun este contul deschis pe numele a doua sau mai multe persoane, fiecare având calitatea de titular :	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. Excepție: În cazul depozitelor plasate într-un cont al cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt însumate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor :	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponentilor garantati de a primi compensațiile cuvenite se prescrie la îndeplinirea termenului de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponentilor.
Moneda de plată a compensației:	RON (lei)
Date de contact Raiffeisen Bank :	Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, București, cod 014476

	Telefon: *2000 ; +4021.306.1000 www.raiffeisen.ro
Date de contact FGDB:	Adresa : Str. Negru Voda nr.3, Bucuresti, cod: 030774 Tel 021.326.60.20 E-mail : comunicare@fgdb.ro, www.fgdb.ro
Informații suplimentare:	Plata compensatiilor se face de catre FGDB, prin intermediul bancilor mandatate, in cazul in care banca nu este in masura sa-si indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile. Compensatia = Suma depozitelor garantate + dobanda cuvenita – rate, comisioane, alte datorii catre banca, exigibile la data indisponibilizarii depozitelor.
Confirmare primire de catre deponent:	
Nume Prenume/Denumire: _____	
CNP/CUI : _____	
Nume Reprezentant legal/Reprezentant autorizat/mandatar (daca este cazul): _____	
Semnatura: _____ Data: _____	

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) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de Garantare a depozitelor bancare.
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 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.