

INFORMAȚII PENTRU DEPONENȚI PRIVIND GARANTAREA DEPOZITELOR BANCARE

- Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din România (FGDB), ai căror deponenți beneficiază de garantarea, prin plata de compensații, a depozitelor constituite, în limita plafonului stabilit periodic de către acesta, care în prezent este în valoare de 100.000 EURO, echivalent în lei, per deponent per bancă, atât pentru persoane fizice, cât și pentru persoanele juridice.
- Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare garantează depozitele în orice monedă, la o instituție de credit participantă, cu excepția depozitelor care se încadrează în categoriile de depozite prevăzute în **Lista depozitelor excluse de la garantare**.

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 în conformitate cu schema de garantare a depozitelor¹.
- Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO 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 EURO și un cont curent în care are 20.000 EURO, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO.
- Deponenții nu suportă nicio taxă și niciun comision pentru obținerea compensațiilor cuvenite.

Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:

- În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO se aplică fiecarui deponent.

Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai 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 agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EURO.

- În anumite cazuri, cum sunt cele prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit:
 - a) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
 - b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;
 - c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.
- Încadrarea în această categorie se va face pe baza documentelor justificative prezentate de către client.
- Informații suplimentare sunt disponibile la [<http://www.fgdb.ro>].

¹ Schema de garantare a depozitelor - Schema statutară de garantare a depozitelor reglementată de Titlul II din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare

Plata compensațiilor:

- Schemă statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, cu sediul în Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2,
- Sector 3, Municipiul București, cod: 030774, având numărul de telefon 021/326.60.20, adresa de e-mail comunicare@fgdb.ro și adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>.
- Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare vă va pune la dispoziție compensațiile cuvenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO) 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.
- Orice datorii pe care le aveți față de Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. vor fi luate în considerare la calcularea compensației cuvenite Dumneavoastră și plătite de către schema de garantare a depozitelor pentru depozitele indisponibile.
- Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro/>

Informarea deponenților:

- În cazul indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit participantă, Fondul va informa deponenții cu privire la:
 - a.) instituțiile de credit mandatate să facă plata compensațiilor, inclusiv unitățile lor teritoriale;
 - b.) perioada în care se poate face plata compensațiilor prin unitățile instituțiilor de credit mandatate;
 - c.) procedura de obținere a compensațiilor neachitate în perioada în care plata se efectuează prin instituțiile de credit mandatate;
 - d.) modalitățile de plată, documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea compensației;
 - e.) procedura de rezolvare a contestațiilor referitoare la datele cuprinse în listele în baza cărora se realizează plata compensațiilor.
- Obligația de a publica aceste informații **revine și instituției de credit** ale cărei depozite au devenit indisponibile, precum și instituției de credit ce a fost mandatată pentru efectuarea plății compensațiilor.

Alte informații importante:

- 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
- Deponenții garantați care au nemulțumiri legate de compensații pot sesiza Fondul, în scris, pentru soluționarea situației lor. Fondul este obligat să răspundă acestor sesizări în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii lor.

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).
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.

Pentru mai multe detalii: <http://www.fgdb.ro>, office@fgdb.ro

Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) Str. Negru Vodă, nr. 3, corp A3, et. 2, sector 3, București, cod 030774 Telefon: 031.423.28.04, 031.423.28.05; Fax: 031.423.28.00.

Formular pentru informațiile oferite deponenților

INFORMAȚII DE BAZĂ REFERITOARE LA PROTECȚIA DEPOZITULUI	
Depozitele constituite la Banca Comerciala Intesa Sanpaolo România SA sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor bancare (FGDB). FDGB este schema de garantare a depozitelor statutară, recunoscută oficial în România.
Plafon de acoperire	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO per deponent, per bancă. Sunt acoperite peste 100.000 EURO, pentru 12 luni, depozitele care rezultă din: a) Tranzacții imobiliare referitoare și bunuri imobile cu destinație locativă; b) Evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului; c) Încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept. În aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic de BNR și publicat de site-ul său oficial (www.bnr.ro). Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și se publică pe site-ul său oficial (www.fgdb.ro).
Dacă aveți mai multe depozite plasate la Banca Comerciala Intesa Sanpaolo România SA	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt adunate și valoarea totală este supusă plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO. Exemplu: dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EURO și un cont curent în care are 20.000 EURO, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO.
Dacă aveți un cont comun cu o alta persoană (alte persoane) – Contul comun este contul deschis pe numele a două sau mai multe persoane, fiecare având calitatea de titular	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO separat pentru fiecare titular al contului. În cazul depozitelor plasate într-un cont ai căror 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 EURO.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponenților garantați de a primi sumele reprezentând compensații convenite se prescrie în termen de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponenților. Prin excepție, în cazul în care procedura falimentului instituției de credit depășește termenul de mai sus, dreptul deponenților garantați de a primi sumele reprezentând compensații convenite se prescrie la data închiderii procedurii falimentului. În situația în care nu este cert dacă o persoană are dreptul de a primi compensația sau în cazul în care depozitul face obiectul unui litigiu, termenul de punere la dispoziție a compensației se prelungeste până la clarificarea situației, ori, după caz, până la soluționarea litigiului.
Moneda de plată a compensației	LEI
Date de contact Banca Comerciala Intesa Sanpaolo România SA	Banca Comerciala Intesa Sanpaolo România SA, Municipiul București, Șoseaua Nicolae Titulescu, nr. 4-8, Clădirea America House, Aripa Est și Aripa Vest, etaj 6, Sector 1, Cod poștal 011141 - Telefon: 004 0372 502 808, Fax: 004 0371 611 461, www.intesasanpaolobank.ro

Date de contact FGDB	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB, Str, Negru Vodă, nr. 3, corp A3, et 2, București, Cod poștal: 030774, Telefon: 004 021 326 020, www.fgdb.ro
Confirmare primire de către deponent	Conform acordului exprimat în mediul electronic.
Informații suplimentare	<p>Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care banca nu este în măsură să-și îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile.</p> <p>Modul de calcul al compensației de plată = Suma depozitelor garantate + dobânda cuvenită – datoriile clientului către Bancă (rate, comisioane, alte datorii către bancă, exigibile la data indisponibilizării depozitelor) – sume blocate (ex: poprii), dar nu mai mult de 100.000 EUR echivalent lei.</p>