



INTESA SANPAOLO BANK

Romania

INFORMAȚII PENTRU DEPONENTI PRIVIND GARANTAREA DEPOZITELOR BANCARE

Banca Comercială INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. - Sediul social: Municipiul București, Str. Nicolae Caramfil, nr. 85A (Art Business Center), et. 4, Sector 1, Cod poștal 014142 - Telefon: 004 021 405 36 00, Fax: 004 021 405 36 06, Website: www.intesasanpaolobank.ro - E-mail: headoffice@intesasanpaolo.ro - Capital social 886.639.410 Lei - Număr de ordine în Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul București J40/2449/2015, Cod Unic de Înregistrare RO 8145422 - Număr de înregistrare în Registrul Instituțiilor de Credit RB-PJR-02-032/18.02.1999 - Operator de date cu caracter personal 2581 - Membră a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar Sistemul Bancar

Intesa Sanpaolo Bank Romania, bancă
aparținând grupului

INTESA  SANPAOLO

- Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar 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 în Sistemul Bancar 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 depozitelor*¹.
- 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 fiecărui deponent.
Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitate 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>].

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,

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

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 convenite (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 convenite 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.fqdb.ro>, office@fqdb.ro

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGBD)

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 Romania SA	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscuta in Romania.
Plafon de acoperire	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EURO per deponent per banca. Sunt acoperite peste 100.000 EURO, pentru 12 luni, depozitele care rezulta din: a) Tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa; b) Evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentul; c) Incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept. In aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit si reconsiderat periodic de BNR si publicat pe site-ul sau oficial.
Daca aveti mai multe depozite plasate la Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania SA	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt adunate si valoarea totala este supusa plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EURO Exemplu: daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EURO si un cont current in care are 20.000 EURO, acesta va primi doar echivalentul in lei al sumei de 100.000 EURO
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (persoane) – Contul comun este deschis pe numele a doua sau mai multe persoane, fiecare avand calitatea de titular	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EURO separat, pentru fiecare titular al contului. În cazul depozitelor plasate intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt insumate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EURO
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor	7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponentilor garantati de a primi sumele reprezentand compensatii convenite se prescrie in termen de 5 ani de la data la care FGDB pune compensatiile la dispozitia deponentilor.
Moneda de plata a compensatiei	LEI
Date de contact Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania SA	Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania SA, Municipiul Bucuresti, Str. Nicolae Caramfil nr. 85A, etaj 4, Sector 1, cod postal 014142. Tel. +40-214.053.600, Fax: +40-214.053.606, 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: 030774, Tel: 021.326.6020, http://www.fgdb.ro
Confirmare primire de catre deponent	Numele in clar si semnatura:
Informatii 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 convenita – rate, comisioane, alte datorii catre banca, exigibile la data indisponibilizarii depozitelor.