

INFORMAȚII PENTRU DEPONENTI PRIVIND GARANTAREA DEPOZITELOR BANCARE

■ Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (Fondul) garantează, în limitele și condițiile prevăzute de lege, 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**, Anexa nr. 1 a Legii nr. 311/2015, privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

■ **LIBRA INTERNET BANK este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și, ca atare, depozitele constituite la această instituție de credit sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de lege.**

■ **Depozitul reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente, cum ar fi: depozit la termen, cont curent, cont de economii, cont de card, cont comun și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, care nu se regăsește în niciuna dintre situațiile prevăzute la alin. (5) al art. 3 din Legea nr. 311/2015.**

■ **Depozitul eligibil** reprezintă orice depozit aflat în evidența instituției de credit, care nu se încadrează în categoriile prevăzute în Lista depozitelor excluse de la garantare potrivit Anexei 1 și pentru care Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare asigură plata compensației.

■ **Depozitul acoperit** reprezintă acea parte din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 (3) sau, după caz, la art. 62 din Legea nr. 311/2015.

■ **Depozitul indisponibil** reprezintă depozitul datorat și exigibil care nu a fost plătit potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile de către o instituție de credit aflată în oricare dintre situațiile următoare:

a) Banca Națională a României, în calitate de autoritate administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, a constatat că instituția de credit în cauză nu este capabilă, din motive legate direct de situația sa financiară, să plătească depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă;

b) a fost pronunțată o hotărâre judecătorească de deschidere a procedurii falimentului instituției de credit, înainte ca Banca Națională a României să constate situația prevăzută la lit. a).

■ **Plafonul de acoperire** reprezintă nivelul maxim al garantării per deponent garantat și per instituție de credit, aplicabil potrivit art. 61 (3) sau, după caz, potrivit art. 62 din Legea nr. 311/2015.

Plafonul de acoperire potrivit art. 61 (3) este stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro, iar potrivit art. 62, plafonul de acoperire este stabilit la peste 100.000 euro, în interiorul unui interval de maximum 12 luni de la data constituirii depozitului pentru următoarele categorii de depozite:

a) depozitele rezultate 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.

Plafonul de garantare ce excede valoarea de 100.000 euro este stabilit și reconsiderat periodic de BNR pe baza indicatorilor statistici relevanți și este publicat pe site-ul oficial al BNR.

■ În cazul în care depozitele constituite la o instituție de credit devin indisponibile, Fondul asigură plata compensațiilor, în limita plafonului de acoperire.

Compensația nu poate fi mai mare de 100.000 euro/persoană, echivalent în lei, la cursul BNR din ziua în care depozitele au devenit indisponibile. Compensițiile vor fi plătite în lei, indiferent de moneda în care a fost constituit depozitul. Deponenții nu suportă costul ridicării sau transferului de numerar.

Nu se plătesc compensații pentru depozitele care îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții: în cazul acestora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni și valoarea lor este inferioară costurilor administrative care ar fi suportate de schema de garantare a depozitelor pentru efectuarea plății compensației.

Sunt acoperite peste 100.000 euro următoarele depozite, în interiorul unui interval de maximum 12 luni de la data constituirii depozitului:

- a) depozitele rezultate din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces deponentului;
- c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

Plafonul de garantare ce excede valoarea de 100.000 euro este stabilit și reconsiderat periodic de BNR pe baza indicatorilor statistici relevanți și este publicat pe site-ul oficial al BNR.

■ În situația în care depozitele devin indisponibile, Fondul transferă către băncile mandatate compensațiile **în cel mult 7 zile lucrătoare** de la data la care depozitele au fost declarate indisponibile. Fondul asigură publicarea pe site-ul sau oficial, în termen de cel mult 2 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile, precum și transmiterea spre publicare către două agenții de presă naționale a informațiilor necesare deponenților pentru a intra în posesia compensațiilor cuvenite.

Dreptul deponenților de a primi compensațiile cuvenite se prescrie în termen de 5 ani de la data la care Fondul a pus compensațiile la dispoziția deponenților.

■ Nivelul compensației per deponent și per instituție de credit se determină prin deducerea din suma tuturilor depozitelor eligibile deținute de deponentul garantat la instituția de credit respectivă la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale instituției de credit asupra respectivului deponent, în măsura în care prevederile contractuale între instituția de credit și deponent nu prevăd contrariul. Compensația de plătit este limitată la nivelul plafonului de acoperire aplicabil prevăzut la art. 61 (3) sau, după caz, la art. 62 din Legea nr. 311/2015. În scopul determinării nivelului compensației, la valoarea depozitului se adaugă și dobânda acumulată și necreditată până la data indisponibilizării depozitelor.

În cazul unui cont comun, nivelul compensației se determină pentru fiecare deponent garantat ce deține o cotă-parte din soldul contului, luându-se în calcul cota la care acesta este îndreptățit conform prevederilor contractuale și/sau legale. În absența unor astfel de prevederi, pentru scopul determinării compensațiilor, soldul contului comun va fi divizat în părți egale între deponenții în cauză.

În situația în care un deponent nu este îndreptățit la sume aflate într-un cont, sumele pentru care acesta nu este îndreptățit se includ în calculul compensației datorate persoanei îndreptățite la acestea, cu condiția ca persoana îndreptățită să fie identificată sau identificabilă anterior datei la care depozitele au devenit indisponibile. Dacă există mai multe persoane îndreptățite, pentru determinarea compensației datorate fiecăreia se aplică prevederile alineatului anterior, în mod corespunzător.

În cazul unui cont comun, asupra căruia au drepturi mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, pentru determinarea nivelului compensației, depozitul aflat în contul comun va fi tratat ca și când ar aparține unui singur deponent.

■ Echivalentul în lei al plafonului de acoperire și, respectiv, al sumelor în valută care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României în data la care depozitele au devenit indisponibile. Pentru depozitele constituite în alte valute decât cele pentru care Banca Națională a României comunica cursuri de schimb valutar, echivalentul în lei al sumelor în valuta care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează pe baza cursului de schimb oficial al respectivei valute comunicat, la data la care depozitele au devenit indisponibile, de banca centrală emitentă a respectivei valute, raportat la euro sau, dacă acesta nu este comunicat în raport cu euro, raportat la dolarul american.

■ 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.

ANEXA 1

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) pct. 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:

Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare

Str. Negru Vodă nr.3, corp A3, et.2, sector 3, București, cod 030774

Telefon: 0314 232 805

Email: office@fgdb.ro/ comunicare@fgdb.ro

www.fgdb.ro