

RO: FORMULAR PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENȚILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Credit Agricole Bank Romania S.A. sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare ¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituție de credit ² 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 către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt „agregate” și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR ²
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ³
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucrătoare ⁴
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact ale Credit Agricole Bank Romania SA	Str. Berzei nr. 19, sector 1, Municipiul Bucuresti Telefon: 021/304.03.00; E-mail: conect@credit-agricole.ro Site: www.credit-agricole.ro
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresa: Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774 Telefon: 021/326.60.20 ; E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informații suplimentare:	site-ul web al Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare: http://www.fgdb.ro/
Informații suplimentare : ¹ 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; ² 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 de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR 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 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. ³ Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune. În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui 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 EUR. În anumite cazuri, care se pot încadra între cele prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, 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 imobiliare 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. Informații suplimentare sunt disponibile la http://www.fgdb.ro/ . ⁴ Plata compensațiilor. Schema de garantare a depozitelor responsabilă 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/ . Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile convenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) 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. Informații suplimentare sunt disponibile la http://www.fgdb.ro/ . 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, în măsura în care prevederile contractuale între instituția de credit și deponent nu prevăd contrariul.	
Confirmare de primire de către deponent :	Nume și prenume: Data: _____ Semnatura : _____

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

(conform Anexei nr.1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare)

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea preve-derilor 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.

Basic information on deposit protection	
Deposits established with Credit Agricole Bank Romania S.A. are protected by:	Bank Deposit Guarantee Fund ¹
Coverage ceiling:	The equivalent in RON of the amount of EUR 100,000 per depositor per credit institution. The minimum amount from which compensation is paid for deposits for which no transactions have taken place over the past 24 months is determined by the Bank Deposit Guarantee Fund.
If you have multiple deposits with the same credit institution:	All deposits established with the same credit institution will be "aggregated" and the total amount will be subject to the coverage ceiling set at the RON equivalent of EUR 100,000 ² .
If you have a joint account with (an)other person(s):	The coverage ceiling established at the RON equivalent of EUR 100,000 will apply for each individual depositor ³ .
The period of provision of compensations owed in the event of preservation of the deposits opened with the credit institution:	7 working days ⁴
Compensation payment currency:	RON
Contact details of Credit Agricole Bank Romania SA:	19th Berzei Str, District 1, Bucharest, Telephone: 021/304.03.00; E-mail: conect@credit-agricole.ro; Site: www.credit-agricole.ro
Contact details of the Bank Deposit Guarantee Fund:	Address: 3 Negru Vodă St., building A3, 2nd floor, District 3, Bucharest, code: 030774 Telephone: 021/326.60.20; Email: comunicare@fgdb.ro
Additional information:	Website of the Bank Deposit Guarantee Fund: http://www.fgdb.ro/
<p>Additional information:</p> <p>¹ The statutory deposit guarantee scheme governed by Title II of Law no. 311/2015 on deposit guarantee schemes and the Bank Deposit Guarantee Fund.</p> <p>² General coverage ceiling. If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its payment obligations under applicable contractual and legal conditions, the payment of the compensations to the depositors will be made by the deposit guarantee scheme. Each compensation has a maximum ceiling set at the RON equivalent of EUR 100,000 per credit institution. This means that all deposits from the same credit institution are aggregated to determine compliance with the coverage ceiling. For example, if a depositor holds a savings account of EUR 90,000 and a current account of EUR 20,000, he/she will only receive the RON equivalent of EUR 100,000.</p> <p>³ Coverage ceiling applicable to joint accounts. In the case of joint accounts, the coverage ceiling set at the RON equivalent of EUR 100,000 shall apply to each depositor. However, deposits made to an account whose beneficiaries are two or more persons in their capacity as members of a profit association, association or group of the same nature, without legal personality, shall be aggregated and treated as if they were made by a single depositor, for calculating the EUR 100,000 limit.</p> <p>In some cases, which may fall within the scope of the ones listed below, deposits are covered in excess of the RON equivalent of the EUR 100,000 amount, for a period of 12 months from the date of crediting of the amount to the account with the credit institution concerned or from the date when the deposits can be legally transferred to another credit institution:</p> <p>a) Deposits resulting from real estate transactions relating to residential immovable property;</p> <p>b) Deposits resulting from retirement, dismissal, invalidity or death of the depositor;</p> <p>c) Deposits resulting from the receipt of insurance payouts or compensations for damages resulting from criminal offences or for unfair convictions. Additional information is available at http://www.fgdb.ro/.</p> <p>⁴ Payment of compensations. The deposit guarantee scheme in charge is the Bank Deposit Guarantee Fund, based in 3 Negru Vodă St., building A3, 2nd floor, District 3, Bucharest, code: 030774, with the telephone number 021/326.60.20, and the email address comunicare@fgdb.ro and the website address http://www.fgdb.ro/. It shall provide you with the appropriate compensation (up to the RON equivalent of EUR 100,000) within seven working days of the date when the deposits become unavailable.</p> <p>If your compensation has not been made available within this period of time, we recommend that you contact the deposit guarantee scheme, seeing as the deadline for claiming compensation may be limited. Additional information is available at http://www.fgdb.ro/.</p>	
Confirmation of receipt by the depositor:	Name: Date: _____ Signature: _____

THE LIST OF DEPOSITS EXCLUDED FROM THE GUARANTEE

(Under Annex no. 1 of Law no. 311/2015 on deposit guarantee schemes and the Bank Deposit Guarantee Fund)

1. The deposits of a credit institution set up in its own behalf, in accordance with art. 64 (2).
2. The instruments falling within the definition of own funds, as defined by art. 4 (1) (118) of Regulation (EU) no. 575/2013.
3. The deposits resulting from transactions in respect of which final judgments have been issued of conviction for the offence of money laundering, under the laws on preventing and combating money laundering. The deposits are classified in this category under the deposit guarantee scheme, based on the information received from the competent authorities, from the credit institution whose deposits have become unavailable or from the liquidator appointed by the court, as appropriate.
4. The deposits of financial institutions, as defined by art. 4 (1) (26) of Regulation (EU) no.575/2013.
5. The deposits of investment firms, as defined by art. 4 (1) (2) of Regulation (EU) no.575/2013.
6. The deposits for which the holder's identity is not verified until they become unavailable, under the laws on preventing and combating money laundering.
7. The deposits of insurers and reinsurers, as defined by art. 2 (A) (5) and (39) of Law no. 32/2000 on insurance and insurance supervision, as subsequently amended and supplemented.
8. The deposits of collective investment undertakings, as defined by the capital market legislation.
9. The deposits of pension funds.
10. The deposits of the central, local and regional government authorities.
11. The debt securities issued by the credit institution and obligations arising from own acceptances and promissory notes.