

Schema de garantare a depozitelor – Broșură cu informații pentru deponenți

Informații de bază privind protecția depozitelor dumneavoastră eligibile	
Depozitele constituite la Citibank Europe plc sunt protejate de către:	Schema de Garantare a Depozitelor ("SGD") ⁽¹⁾
Plafon de acoperire:	€100,000 per deponent per instituție de credit ⁽²⁾
Dacă aveți mai multe depozite eligibile la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele dumneavoastră la aceeași instituție de credit sunt agregate și totalul este supus plafonului de acoperire de €100,000 ⁽²⁾
Dacă aveți un cont comun cu alte persoane:	Se aplică plafonul de acoperire de €100,000 pentru fiecare deponent ⁽³⁾
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	20 de zile lucrătoare ⁽⁴⁾
Moneda de plată a compensației:	Euro sau, pentru sucursalele băncilor irlandeze operând în alt stat membru din Zona Economică Europeană, moneda aceluia stat membru.
Pentru a contacta Citibank Europe plc pentru întrebări referitoare la contul dumneavoastră: Pentru a contacta SGD pentru informații suplimentare referitoare la compensație:	Vă rugăm contactați persoana de contact dedicată dumneavoastră din cadrul Citibank Europe plc. Deposit Guarantee Scheme Central Bank of Ireland PO BOX 11517 Spencer Dock North Wall Quay Dublin 1 Tel: 1890-777777 Email: info@depositguarantee.ie
Informații suplimentare:	www.depositguarantee.ie
Confirmare de primire de către Deponent:	Vă rugăm completați detaliile de mai jos, să semnați și să datați pentru a confirma primirea acestei broșuri cu informații: Scrieți numele Deponentului: Semnatura: Scrieți numele semnatarului: Data:

Informații suplimentare

(1) Schema responsabilă pentru protecția depozitelor dumneavoastră eligibile

Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor stabilită prin lege. În cazul în care apare insolvența, depozitele dumneavoastră eligibile vor fi replătite până la valoarea limită de 100.000 €.

(2) Plafonul general de acoperire

Dacă un depozit acoperit este indisponibil deoarece o instituție de credit este incapabilă să-și îndeplinească obligațiile financiare, deponenții sunt plătiți de către SGD. Această plată acoperă cel mult 100.000 € per persoana per instituție de credit. Aceasta înseamnă că toate depozitele eligibile la aceeași instituție de credit sunt însumate pentru a determina gradul de acoperire. Spre exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii cu 90.000 € și un cont curent cu 20.000 €, îi vor fi replătiți doar 100.000 €.

(3) Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune

În cazul conturilor comune, limita de 100.000 € se aplică fiecărui deponent. Totuși, depozitele eligibile într-un cont asupra căruia două sau mai multe persoane au drepturi ca asociați ai unei societăți civile, asocieri sau grupare de o natură similară, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și cum ar fi fost făcute de un singur deponent pentru scopul calculării limitei de 100.000 €.

În unele cazuri, depozitele eligibile care sunt clasificate de "solduri mari temporare" sunt protejate peste limita de 100.000 € de mai sus pentru șase luni de la momentul în care suma a fost creditată sau de la momentul în care aceste depozite eligibile devin transferabile legal. Acestea sunt depozite eligibile în legătură cu anumite evenimente care includ:

- anumite tranzacții în legătură cu cumpărarea, vânzarea sau operațiuni de "equity release" de către deponent în legătură cu o proprietate rezidențială;
- sume plătite deponentului ca despăgubiri în legătură cu beneficii din asigurări, vătămări corporale, beneficii privind incapacități sau dizabilități, condamnări pe nedrept, concedieri abuzive, încetări ale contractului de muncă din cauze care nu țin de persoana angajatului și pensionare;
- căsătoria, separarea judiciară, desfacerea parteneriatului civil și divorțul deponentului;
- sume plătite deponentului cu privire la beneficii plătibile la deces, cererii privind compensații referitoare la moartea unei persoane sau un legat ori o distribuție din averea unei persoane decedate.

Mai multe informații pot fi obținute la www.depositguarantee.ie

(4) Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este:

Deposit Guarantee Scheme, Central Bank of Ireland, PO Box 11517, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1.
Tel: 1890-777777. Email: info@depositguarantee.ie.
Website: www.depositguarantee.ie.

Vă va replăti depozitele eligibile (până la 100.000 €) în 20 de zile lucrătoare până la 31 decembrie 2018, în 15 zile lucrătoare de la 1 ianuarie 2019 până la 31 decembrie 2020, în 10 zile lucrătoare de la 1 ianuarie 2021 la 31 decembrie 2023 și în 7 zile lucrătoare de la 1 ianuarie 2024, cu excepția cazurilor în care se aplică prevederi speciale.

În cazul în care sumele de replătit nu pot fi puse la dispoziție în 7 zile lucrătoare, deponenții vor avea acces la sume corespunzătoare din depozitele lor acoperite pentru a acoperi cheltuielile zilnice în 5 zile lucrătoare de la cerere. Accesul la sumele corespunzătoare va fi permis numai în baza informațiilor furnizate de instituția de credit. Dacă nu ați fost replătit în aceste termene, trebuie să contactați schema de garantare a depozitelor.

Alte informații importante

În general, toți deponenții din categoria retail și companiile sunt acoperite de Schema de Garantare a Depozitelor. Excepțiile referitoare la anumite depozite sunt menționate pe pagina de internet a Schemei de Garantare a Depozitelor. Instituția dumneavoastră de credit vă va informa deasemenea, la cerere, dacă anumite produse sunt acoperite sau nu. Dacă depozitele sunt eligibile, instituția de credit va confirma acest lucru în extrasul de cont.

Lista excluderilor

Depozitele protejate de SGD sunt soldurile creditoare care rezultă din sume depuse într-un cont sau din situații temporare în urma efectuării de tranzacții bancare normale și care trebuie replătite, sau ar putea fi plătite la o dată viitoare, conform condițiilor legale și contractuale. Totuși, anumite depozite sunt excluse de la protecție. Un depozit este exclus de la protecție dacă:

- Depozitul se naște din tranzacții în legătură cu care s-a pronunțat o hotărâre penală de condamnare pentru spălare de bani.
- Titularul și orice beneficiar real al depozitului nu au fost niciodată identificați în conformitate cu cerințele privind combaterea spălării banilor **valabile la data la care depozitul devine indisponibil**.
- Este un depozit făcut de un deponent care se încadrează într-una dintre categoriile următoare:
 - instituție de credit (așa cum e definită în Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
 - instituție financiară (așa cum e definită în Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
 - firmă de investiții (așa cum e definită în Instrumentul Statutar nr. 60 din 2007)
 - societate de asigurare
 - societate de reasigurare
 - organism de plasament colectiv
 - autoritate publică
 - Fond de pensii¹
 - Titluri de creanță emise de instituții de credit și obligații născute din propriile acceptări și bilete la ordin

Următoarele sunt depozite, categorii de depozite sau alte instrumente care nu mai sunt protejate începând din 3 iulie 2015:

- depozite ale uniunilor de credit la care sunt îndreptățite respectivele uniuni
- depozite care pot fi dovedite doar printr-un instrument financiar² (cu excepția cazului în care este un produs de economisire evidențiat de un certificat de depozit nominativ și care există într-un Stat Membru la 2 iulie 2014)
- Depozite al căror principal nu este replătibil în aceeași sumă**
- Depozite al căror principal este replătibil în întregime sub o anume garanție sau contract.**

Pentru informații suplimentare despre excluderi, vizitați pagina de internet a SGD la www.depositguarantee.ie

¹ Depozitele schemelor de pensii mici auto-administrate nu sunt excluse

² Enumerate în Secțiunea C a Anexei 1 a Directivei 2014/65/EU