FORMULAR PENTRU INFORMATIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului

Depozitele constituite la TBI Bank EAD Sofia Sucursala Bucuresti sunt protejate de catre:	Fondul de garantare a depozitelor din Bulgaria (BDIF)
Plafon de acoperire:	196.000 BGN per deponent per institutie de credit *(Nota: din anul 2005, leva bulgareasca are un curs fix raportat la euro, stabilit la 1 EUR = 1,95583 BGN)*
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la suma de 196.000 BGN[1].
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la suma de 196.000 BGN separat, pentru fiecare deponent[2].
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor cuvenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare[3]
Moneda de plata a compensatiei:	Leva bulgareasca (BGN)
Date de contact:	Bulgarian Deposit Insurance Fund (BDIF) 27 Vladayska Str., 1606 Sofia, Bulgaria Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100 e-mail: contact@dif.bg URL: http://dif.bg
Informatii suplimentare:	www.dif.bg
Confirmare de primire de catre deponent:	

[1] In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile financiare, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la suma de 196.000 BGN per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrarii in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 180.000 BGN si un cont curent in care are 40.000 BGN, acesta va primi doar suma de 196.000 BGN.

[2] In cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la suma de 196.000 BGN se aplica fiecarui deponent.Mai multe informatii se pot obtine de pe site-ul Fondului de Garantare a Depozitelor din Bulgaria: www.dif.bg.

[3] Plata compensatiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabila este:
Bulgarian Deposit Insurance Fund (BDIF)
27 Vladayska Str., 1606 Sofia, Bulgaria
Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100
e-mail: contact@dif.bg
URL: http://dif.bg
Aceasta va va pune la dispozitie compensatiile cuvenite (pana la suma de 196.000 BGN) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Alte informatii importante

- Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria (Fondul) garanteaza depozitele (fonduri pastrate in conturi curente, conturi de economii sau conturi de depozit), in orice moneda, cu exceptia depozitelor care se incadreaza in categoriile de depozite prevazute in "**Lista depozitelor negarantate**".

- Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria (Fondul) va plati compensatiile deponentilor in sucursale ale bancilor bulgaresti in alte state membre prin intermediul Fondului de Garantare a Depozitelor din statul membru al sucursalei (in cazul TBI Bank EAD Sofia Sucursala Bucuresti, **plata compensatiilor deponentilor se va efectua prin intermediul Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania - FGDB**).

Prezentul document este proprietatea **TBI BANK** si informatia inclusa in el este confidentiala.

- Urmatoarele tipuri de depozite vor fi garantate pana la suma limita de 250.000 BGN pentru o perioada de 3 (trei) luni de la data creditarii contului deponentului sau de la data la care deponentul a obtinut dreptul de a dispune de suma din depozit:
  1. depozitele persoanelor fizice provenite din tranzactii imobiliare cu scop rezidential;
  2. depozitele persoanelor fizice provenite din sume incasate ca urmare a partajelor maritale, incetarea contractelor de munca, dizabilitate sau moarte;
  3. depozitele provenind din incasarea asigurarilor sau incasarea compensatiilor pentru daune in urma infractiunilor sau a sentintelor defavorabile.

- Fondul are obligatia sa asigure plata compensatiilor pana la suma garantata in cazul in care Banca Nationala a Bulgariei retrage licenta de functionare acordata institutiei financiare.

- In situatia in care depozitele devin indisponibile, Fondul are obligatia ca in termen de doua zile lucratoare anterioare inceperii platilor sa asigure publicarea in cel putin doua ziare de circulatie nationala si pe web-site a informatiilor privind data platilor si numele bancii comerciale prin intermediul careia se vor efectua aceste plati.

- Efectuarea platilor din Fond catre clientii sucursalei unei banci bulgaresti din alt stat membru se va face nu mai tarziu de 20 de zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

- Nivelul compensatiei per deponent se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor garantate detinute de deponentul garantat la institutia de credit respectiva, la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a creantelor exigibile ale acesteia asupra respectivului deponent.

- Echivalentul in BGN al sumelor in valuta care se iau in considerare la determinarea compensatiilor se calculeaza prin utilizarea cursurilor de schimb valutar, comunicate de Banca Nationala a Bulgariei in data la care depozitele au devenit indisponibile.

- In general, toti deponentii, atat persoane fizice cat si juridice, sunt protejati prin schema de garantare a depozitelor. Exceptiile sunt specificate pe site-ul Fondului. La cerere, banca va informa daca anumite produse sunt garantate sau nu. In cazul depozitelor garantate, banca va confirma acest lucru prin mentionarea pe extrasele de cont.

LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu;
2. Depozite ale institutiilor financiare[1], asa cum sunt acestea definite in Art. 3 din Legea Institutiilor de Credit din Bulgaria;
3. Depozite ale companiilor de asigurare si reasigurare;
4. Depozite ale fondurilor de pensii si fondurilor de asigurari;
5. Depozite ale firmelor de investitii;
6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, fondurilor de investitii, fondurilor de investitii alternative si companiilor special infiintate pentru investitii;
7. Depozite ale organizatiilor bugetare[2], asa cum sunt definite de Legea privind Finantele Publice din Bulgaria;
8. Depozite ale Fondului de Compensare a Investitorilor, Fondului de Garantare a Depozitelor si ale Fondului de Garantare prevazut de articolul 518 din Codul Asigurarilor din Bulgaria;
9. Depozite ale caror fonduri sunt provenite sau avand legatura cu tranzactii ori activitati de spalare a banilor, in sensul Articolul 2 din Legea cu privire la masurile de combatere a spalarii banilor si “finantarea terorismului” in intelesul Actului privind Masurile impotriva Finantarii Terorismului, daca deponentul este inculpat si a fost emisa o decizie definitiva in acest sens;
10. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata in temeiul Articolului 3 din Legea cu privire la masurile de combatere a spalarii banilor.

[1] o institutie financiara este o persoana juridica alta decat o institutie de credit a carei activitate principala este una sau mai multe dintre urmatoarele:

- servicii de plata;
- emiterea sau administrarea altor mijloace de plata (cecuri de calatorie, acreditive);
- leasing financiar;
- tranzactii de garantare;
- tranzactionarea in nume propriu sau in numele clientilor cu instrumente monetare (cecuri, cambii, trate, certificate de depozit, etc)
- intermedierea schimburilor valutare si comercializarea metalelor pretioase
- contracte futures financiare, contracte option, contracte forward, contracte swap si alte instrumente financiare derivate;
- tranzactionarea in nume propriu sau in numele clientilor cu valori mobiliare transferabile, emiterea de valori mobiliare si alte activitati similare;
- brokeraj monetar;
- consultanta pentru companii privind structura capitalului, strategie, reorganizare, preluari si fuziuni;
- achizitia de credite si alte forme de finantare (factoring, scontare, etc);
- emitere de moneda electronica.

[2] Organizatiile bugetare reprezinta toate entitatile juridice ale caror bugete sunt incorporate in bugetul de stat, bugetele municipalitatilor sau bugetele organismelor de asistenta sociala, precum si orice alte entitati juridice ale caror fonduri, venituri si cheltuieli sunt incluse in bugetul consolidat.

CLIENT

Cod client _____

Nume _____

CNP _____

Semnatura _____

☐Prin mandatar *(daca este cazul)*
Nume _____

Semnatura _____

Prezentul document este proprietatea **TBI BANK** si informatia inclusa in el este confidentiala.