Anexa 3 la Conditiile Generale de Afaceri

INFORMARE PENTRU DEPONENTI PRIVIND GARANTAREA DEPOZITELOR

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 = 1,9558 BGN)
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institusie 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 196.000BGN 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.

Semnatura Reprezentant Client _____

Alte informații importante:

- Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria (Fondul) garantează depozitele (sumele păstrate în conturi curente, conturi de economii sau conturi de depozit), în orice valută, cu excepția depozitelor care intră în categoriile de depozite negarantate menționate în „Lista depozitelor negarantate".
- Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria (Fondul) va plăti compensațiile deponenților sucursalelor băncilor bulgare din alte state membre prin intermediul Fondului de Garantare a Depozitelor din statul membru al sucursalei (în cazul TBI Bank EAD Sofia - Sucursala București, plata compensațiilor deponenților va fi efectuată prin Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din România - FGDB).
- Următoarele tipuri de depozite sunt asigurate până la limita de BGN 250.000 pe o perioadă de 3 (trei) luni de la data creditării contului deponentului sau de la data la care deponentul a obținut dreptul de a dispune de suma depozitului:
    1. Depozitele persoanelor fizice provenind din tranzacții imobiliare rezidențiale;
    2. Depozitele persoanelor fizice provenind din sume colectate ca urmare a partajului matrimonial, încetării contractelor de muncă, invalidității sau decesului;
    3. Depozitele provenite din colectarea asigurărilor sau din colectarea compensării pentru daune în urma infracțiunilor sau condamnărilor nefavorabile.
- Fondul este obligat să asigure plata compensațiilor până la suma garantată dacă Banca Națională a Bulgariei retrage licența de operare acordată instituției financiare.
- În cazul în care depozitele devin indisponibile, Fondul are obligația, în termen de două zile lucrătoare înainte de inițierea plăților, să asigure publicarea în cel puțin două ziare naționale și pe site-ul web informațiile despre data plății și numele băncii comerciale prin care se vor face aceste plăți.
- Plata din Fond către clienții unei sucursale a unei bănci bulgare din alt stat membru se va face nu mai târziu de 20 de zile lucrătoare de la data în care depozitele au devenit indisponibile.
- Nivelul compensației per deponent se stabilește prin deducerea din suma totală a depozitelor garantate deținute de deponentul garantat la respectiva instituție de credit, la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a datoriilor sale față de acest deponent.
- Echivalentul în BGN al sumelor în valută care sunt luate în considerare la determinarea compensației se calculează folosind cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a Bulgariei la data în care depozitele au devenit indisponibile.
- În general, toți deponenții, atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice, sunt protejați de schema de garantare a depozitelor. Excepțiile sunt specificate pe site-ul Fondului. La cerere, banca va informa dacă anumite produse sunt garantate sau nu. În cazul depozitelor garantate, banca va confirma acest lucru menționându-le pe extrasele de cont.

Semnatura Reprezentant Client _____

LISTA DE DEPOZITE NEGARANTATE

1. Depozitele unei instituții de credit deschise în propriul nume;
2. Depozitele instituțiilor financiare, așa cum sunt definite în art. 3 din Legea privind instituțiile de credit din Bulgaria;
3. Depozitele companiilor de asigurări și reasigurări;
4. Depozitele fondurilor de pensii și fondurilor de asigurări;
5. Depozitele firmelor de investiții;
6. Depozitele entităților pentru investiții colective, fonduri de investiții, fonduri de investiții alternative și companii create special pentru investiții;
7. Depozitele organizațiilor bugetare, așa cum sunt definite în Legea privind Finanțele Publice din Bulgaria;
8. Depozitele Fondului de Compensare a Investitorilor, Fondul de Garantare a Depozitelor și Fondul de Asigurări stipulate la art. 518 din Codul de Asigurări din Bulgaria;
9. Depozitele ale căror fonduri provin sau sunt legate de tranzacții sau activități de spălare de bani, în sensul Articolului 2 din Legea privind Măsurile împotriva Spălării Banilor și „finanțarea terorismului" în sensul Legii privind Măsurile împotriva Finanțării Terorismului, dacă deponentul este inculpat și a fost emis o decizie finală în acest sens;
10. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată conform Articolului 3 din Legea privind Măsurile împotriva Spălării Banilor.

[1]*O instituție financiară este o persoană juridică, alta decât o instituție de credit, a cărei activitate principală este una sau mai multe dintre următoarele:*

- *servicii de plată;*
- *emiterea sau administrarea altor mijloace de plată (cecurile de călătorie, scrisori de credit);*
- *leasing financiar;*
- *tranzacții de garanție;*
- *tranzacții pe cont propriu sau în numele clienților cu instrumente financiare (cecuri, bilete la ordin, certificate de depozit, etc.);*
- *intermediere în schimburi valutare și metale prețioase;*
- *contracte futures financiare, contracte opțiuni, contracte forward, contracte swap și alte derivate;*
- *tranzacții pe cont propriu sau în numele clienților cu valori mobiliare transferabile, emiterea de valori mobiliare și alte activități similare;*
- *intermediere financiară;*
- *consultanță pentru companii în ceea ce privește structura capitalului, strategia, reorganizarea, fuziuni și achiziții;*
- *achiziționarea de credite și alte forme de finanțare (factoring, discounting, etc.);*
- *emiterea de monedă electronică.*

2. *Organizațiile bugetare reprezintă toate entitățile juridice a căror buget este inclus în bugetul de stat, bugetele municipalităților sau bugetele autorităților de asistență socială, și orice alte entități juridice ale căror fonduri, venituri și cheltuieli sunt incluse în bugetul consolidat.*

Semnatura Reprezentant Client _____