

ELENCO DEI DEPOSITI ESCLUSI DALLA GARANZIA

Ai sensi delle disposizioni della Legge romena n. 311/2015 sulle garanzie dei depositi e sul Fondo di garanzia dei depositi bancari, sono esclusi dalla predetta garanzia i seguenti depositi

1. Depositi di un'istituzione di credito effettuati a proprio nome e per conto proprio, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 64 par. (2);
2. Strumenti che rientrano nella definizione di fondi propri, così come definiti all'art. 4 par. (1) punto 118 del Regolamento (UE) n. 575/2013;
3. Depositi derivanti da operazioni in relazione alle quali siano state emesse sentenze definitive di condanna per il reato di riciclaggio di denaro, secondo la legislazione in materia di prevenzione e contrasto al riciclaggio di denaro. L'inclusione di tali depositi in questa categoria è effettuata dal sistema di garanzia dei depositi, sulla base delle informazioni ricevute dalle autorità competenti, dall'istituto di credito i cui depositi sono divenuti indisponibili o dal liquidatore designato dal tribunale, secondo il caso;
4. Depositi delle istituzioni finanziarie, così come definite all'art. 4 par. (1) punto 26 del Regolamento (UE) n. 575/2013;
5. Depositi delle società di investimento, così come definite all'art. 4 par. (1) punto 2 del Regolamento (UE) n. 575/2013;
6. Depositi per i quali l'identità del titolare non è stata verificata fino al momento in cui diventano indisponibili, ai sensi della legislazione in materia di prevenzione e contrasto al riciclaggio di denaro;
7. Depositi delle compagnie di assicurazione e riassicurazione, così come definite all'art. 2 lett. A punti 5 e 39 della Legge n. 32/2000 sull'attività assicurativa e sulla vigilanza delle assicurazioni, con le successive modifiche e integrazioni;
8. Depositi degli organismi di investimento collettivo, così come definiti dalla legislazione del mercato dei capitali;
9. Depositi dei fondi pensione;
10. Depositi delle autorità pubbliche centrali, locali e regionali;
11. Strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi dall'istituto di credito, nonché obbligazioni derivanti da accettazioni di cambiali e pagherò cambiari.