

**FORMULARIO INFORMATIVO PER I TITOLARI DI CONTI DI DEPOSITO**

conformemente alle disposizioni della Legge romena n. 311/2015 relativa ai sistemi di garanzia dei depositi e al Fondo di garanzia dei depositi bancari

<b>Informazioni di base relative alla protezione del deposito</b>	
I depositi costituiti presso Banca Transilvania S.A. sono protetti da:	Fondo di Garanzia dei Depositi Bancari  Il <b>FGDB</b> è il sistema di garanzia dei depositi ufficialmente riconosciuto in Romania
Limite di copertura:	Equivalente in lei dell'importo di <b>100.000 EUR</b> per depositante per banca. Sono garantiti con un limite massimo di 100.000 EUR in più, per 12 mesi, i depositi derivanti da: a) transazioni immobiliari relative a beni immobili a destinazione residenziale; b) pensionamento, licenziamento, invalidità o decesso del depositante; c) riscossione di indennità assicurative o di compensazioni per danni derivanti da reati o per condanne ingiuste.  In questi casi, il limite di garanzia è stabilito e periodicamente aggiornato dalla Banca Nazionale della Romania e pubblicato sul suo sito ufficiale. <b>L'inquadramento degli importi nelle tre categorie sopra menzionate avviene sulla base della documentazione giustificativa presentata dal cliente alla Banca.</b>  L'importo minimo per il quale vengono corrisposte compensazioni per i depositi relativamente ai quali non è stata fatta alcuna operazione negli ultimi 24 mesi è stabilito dal Fondo di Garanzia dei Depositi Bancari e pubblicato su <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a> .
Se avete più depositi presso lo stesso istituto di credito:	Tutti i depositi detenuti presso la stessa istituzione di credito sono "aggregati" e l'importo totale è soggetto al limite di copertura stabilito all'equivalente in lei della somma di 100.000 EUR.  <b>Esempio:</b> se un depositante detiene presso la stessa banca un conto di risparmio di 90.000 EUR e un conto corrente con 20.000 EUR, riceverà solo l'equivalente in lei della somma di <b>100.000 EUR</b> .
Se avete un deposito cointestato con un'altra persona (altre persone):	Il limite di copertura stabilito all'equivalente in lei della somma di 100.000 EUR si applica separatamente a ciascun intestatario del conto.  Nel caso di depositi i cui titolari siano due o più persone in qualità di membri di un'associazione avente scopo di lucro, un'associazione o un gruppo di natura simile senza personalità giuridica, gli importi vengono sommati e trattati come se

	fossero stati depositati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100.000 EUR.
Termine per la messa a disposizione delle compensazioni dovute in caso di indisponibilità dei depositi detenuti presso una banca	<p><b>7 giorni lavorativi dalla data in cui i depositi sono diventati indisponibili.</b></p> <p><b>Nel caso di pagamento di compensazioni ai depositanti delle succursali costituite in altri Stati membri da istituti di credito partecipanti, il termine per la messa a disposizione della compensazione sopra indicato può essere prorogato in conformità con le linee guida in materia di cooperazione tra i sistemi di garanzia dei depositi, emesse dall'Autorità Bancaria Europea.</b></p> <p><b>Il diritto dei depositanti garantiti di ricevere le compensazioni dovute si prescrive in 5 anni dalla data in cui il FGDB mette le compensazioni a disposizione dei depositanti.</b></p>
Moneta di pagamento della compensazione:	<b>RON (Lei)</b>
Dati di contatto della Banca:	<p><b>Banca Transilvania S.A.</b></p> <p><b>Telefono: 0040 264 407 150</b></p> <p><b>Fax: 0040 264 301 128</b></p> <p><b>E-mail: <a href="mailto:contact@bancatransilvania.ro">contact@bancatransilvania.ro</a></b></p> <p><b>Sito web: <a href="http://www.bancatransilvania.ro">www.bancatransilvania.ro</a></b></p>
Dati di contatto FGDB:	<p><b>Indirizzo:</b> Str. Negru Vodă, Nr. 3, Fabbricato A3, Piano 2, Settore 3, Municipio di Bucarest, CAP: 030774</p> <p><b>Telefono:</b> 021 326 6020 / <b>Fax:</b> 0314 232 800 / <b>E-mail:</b> <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a></p> <p><b>/ Sito web:</b> <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a></p>
Informazioni supplementari:	<p><b>Il pagamento delle compensazioni è effettuato dal FGDB tramite le banche a ciò delegate, nel caso in cui la Banca di apertura del deposito non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento secondo i contratti in corso.</b></p> <p><b>Compensazione = Somma dei depositi garantiti + interessi maturati – rate, commissioni, altri debiti verso la Banca, esigibili alla data di indisponibilità dei depositi.</b></p> <p><b>L'equivalente in lei del limite di copertura e, rispettivamente, degli importi in valuta diversa dal RON considerati per il calcolo delle compensazioni, viene determinato utilizzando i tassi di cambio per le rispettive valute comunicati dalla Banca Nazionale della Romania alla data in cui i depositi sono diventati indisponibili.</b></p> <p><b>Sono esclusi dalla garanzia i depositi:</b></p> <p>a) derivanti da transazioni per le quali sono state emesse sentenze definitive di condanna per il reato di riciclaggio di denaro, secondo la legislazione in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro;</p>

	<p>b) per i quali l'identità del titolare non è stata verificata fino al momento in cui diventano indisponibili, secondo la normativa in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro.</p> <p><u>Il cliente è tenuto a informare la Banca nel caso in cui venga condannato con sentenza definitiva per il reato di riciclaggio di denaro</u>, secondo la legislazione in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro.</p>
--	--