

## Informații pentru deponenți

### I. Garantarea depozitelor

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare Fondul, garantează, în condițiile și în limitele prevăzute de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, depozitele constituite la FIRST BANK S.A. (denumită în continuare "Banca") în orice monedă, cât și efectuarea plății compensațiilor către deponenții garantați, conform condițiilor și limitelor prevăzute de Lege.

Potrivit Legii, prin **Depozit** se înțelege orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii, care nu se regăsește în niciuna dintre următoarele situații:

i) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, astfel cum acesta este definit la art. 2 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;

ii) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

iii) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte.

Prin **Depozit eligibil** se înțelege orice depozit aflat în evidența Băncii, care nu se încadrează în categoriile prevăzute în Lista depozitelor excluse de la garantare și aferent căruia Fondul asigură plata compensației. Nu sunt garantate depozitele menționate în Lista depozitelor excluse de la garantare prevăzută în anexa nr.1 la Lege și atasată prezentului document.

### II. Obligația deponenților de a declara pe propria răspundere

**II.2.** La deschiderea conturilor, categoriile de persoane juridice ale căror depozite nu figurează în "Lista depozitelor excluse de la garantare" declară pe propria răspundere încadrarea depozitelor, conform legii, în categoria depozitelor garantate sau negarantate, scop în care titularii de conturi menționați depun la ghișeul Băncii o declarație pe propria răspundere, "Declarația deponentului privind încadrarea depozitelor, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 4 la Regulamentul FGDB nr.1 din 2012 privind plata contribuțiilor și cotizațiilor de către instituțiile de credit, precum și verificarea acestora de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

### III. Plafonul per deponent garantat

#### Persoană fizică și Persoana juridică:

**Plafonul de garantare este stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EURO per deponent, per instituție de credit.**

Echivalentul în lei al plafonului de garantare și, respectiv, al sumelor în valută care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României în data la care depozitele au devenit indisponibile.

Pentru depozitele constituite în alte valute decât cele pentru care Banca Națională a României comunică cursurile de schimb valutar, echivalentul în lei al sumelor în valută, care se iau în calcul la determinarea compensațiilor, se calculează pe baza cursului de schimb oficial al respectivei valute comunicat, la data la care depozitele au devenit indisponibile, de banca centrală emitentă a respectivei valute, raportat la euro sau, dacă acesta nu este comunicat în raport cu euro, raportat la dolarul american.

În sensul Legii, prin Depozit indisponibil se înțelege depozitul datorat și exigibil care nu a fost plătit potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile de către Bancă aflată în oricare din următoarele situații: (i) Banca Națională a României a constatat că Banca nu este capabilă, din motive legate direct de situația sa financiară, să plătească depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă; (ii) a fost pronunțată o hotărâre judecătorească de deschidere a procedurii falimentului Băncii, înainte ca Banca Națională a României să constate situația prevăzută la pct. (i).

### IV. Compensații acordate de Fond

Conform prevederilor Legii, prin compensație se înțelege suma pe care Fondul o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora, în limita plafonului de acoperire și în condițiile prevăzute de Lege.

#### IV.1. Modul de calcul al compensației - caz general

Nivelul compensației se calculează astfel: din suma tuturor depozitelor eligibile pe care o persoană le deține la Bancă (la momentul în care acestea au devenit indisponibile) se scade valoarea totală a datoriei exigibile pe care le are până la acea dată către Bancă. Suma rămasă reprezintă compensația, care nu poate fi mai mare de 100.000 de euro echivalent în lei, potrivit Legii.

#### **IV.2. Calculul compensației - alte cazuri**

Dacă o persoană deține un cont comun împreună cu alți deponenți, nivelul compensației se determină conform pct. IV.1. luându-se în calcul cota parte din soldul contului, conform legii și contractului dintre cele două părți (client - Bancă). Dacă nu există astfel de prevederi, se va diviza soldul contului comun în părți egale pentru deponenții în cauză. Dacă un deponent nu are dreptul la sumele aflate într-un cont, atunci sumele respective se includ în calculul

compensației datorate persoanei îndreptățite la acestea. Condiția este ca persoana îndreptățită să fie identificată sau identificabilă înainte de data la care depozitele au devenit indisponibile. În cazul unui cont comun, asupra căruia au drepturi mai multe persoane în calitate de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, pentru determinarea nivelului compensației, depozitul aflat în contul comun va fi tratat ca și când ar aparține unui singur deponent.

Dacă un deponent garantat se află sub urmărire penală pentru infracțiunea de spălare a banilor sau pentru o infracțiune legată de spălarea banilor, la solicitarea organelor abilitate legal, Fondul suspendă plata compensației până la data la care primește dovada scoaterii de sub urmărire penală, a încetării urmăririi penale, a achitării sau, după caz, a încetării procesului penal referitor la dosarul în cauză.

#### **IV.3. Termenul de începere a plății**

Termenul pentru începerea plății compensațiilor este de cel mult 7 zile lucrătoare de la data când depozitele au devenit indisponibile, conform Legii.

#### **IV.4. Plata compensației**

Plata compensației se face în moneda națională - leu - indiferent de moneda depozitului/ depozitelor.

#### **IV.5. Informarea deponenților**

Pentru îndeplinirea obligației de plata a compensațiilor, în termen de cel mult două zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile, Fondul asigură publicarea pe site-ul său oficial, precum și transmiterea spre publicare către două agenții de presă naționale a informațiilor necesare deponenților pentru a intra în posesia compensațiilor cuvenite. Informațiile se transmit în același termen și instituției de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile.

### **Lista depozitelor excluse de la garantare**

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2)
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital
9. Depozite ale fondurilor de pensii
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin