

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare;
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatorești definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii și combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz;
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii și combaterii spalarii banilor;
7. Depozite ale asiguratorilor și reasiguratorilor, astfel cum sunt aceștia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurarilor, cu modificarile și completarile ulterioare;
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital;
9. Depozite ale fondurilor de pensii;
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale și regionale;
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum și obligatii care izvorasc din acceptari proprii și bilete la ordin.

Lista depozitelor excluse de la garantare este afisata in sucursalele bancii la avizier si pe pagina oficiala www.eximbank.ro.

Am luat cunostinta de informatiile din prezentul formular, am inteles pe deplin continutul acestuia si am primit un exemplar.