



LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

1. Depozite, altele decât cele care se încadrează în prevederile O.G. nr. 39/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu.
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, conform reglementărilor Băncii Naționale a României privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit.
3. Depozite ale instituțiilor financiare, așa cum sunt acestea definite în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția instituțiilor financiare nebankare din categoria caselor de ajutor reciproc.
4. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, așa cum sunt aceștia definiți în legislația privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor.
5. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, așa cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
7. Depozite ale fondurilor de pensii.
8. Depozitele aparținând, după caz, administratorilor, directorilor, membrilor consiliului de supraveghere, auditorilor, acționarilor semnificativi ai instituției de credit în cauză.
9. Depozitele deponenților cu statut similar celor de la pct. 8 în cadrul altor societăți din grupul instituției de credit.
10. Depozitele membrilor familiilor persoanelor fizice menționate la pct. 8 și 9, respectiv soț/soție, și rudele și afinii de gradul întâi, precum și ale terțelor persoane care acționează în numele deponenților menționați la pct. 8 și 9.
11. Depozitele la instituția de credit ale companiilor din grupul din care face parte instituția de credit.
12. Depozitele nenominative.
13. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.
14. Depozitele întreprinderilor, persoane juridice, care nu intră în categoria microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum acestea sunt definite în Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.

SEDIUL CENTRAL