

ACTE ALE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

NORME

privind informarea deponenților de către instituțiile de credit

Având în vedere prevederile art.49–52 și ale art.54–56 din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumită în cele ce urmează *Legea*,

în temeiul art.51 alin.(4), art.98 alin.(2) lit.x) și art.129 din Lege,

Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumit în continuare *Fondul*, emite următoarele norme:

Art. 1. – (1) Prezentele norme stabilesc conținutul și modalitatea de prezentare a informațiilor necesare deponenților pentru identificarea Fondului în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României, a informațiilor referitoare la condițiile de garantare a depozitelor, precum și a celor referitoare la categoriile de depozite excluse de la protecția Fondului.

(2) Prezentele norme se aplică instituțiilor de credit participante la Fond, denumite în continuare *instituții de credit participante*.

(3) Termenii și expresiile utilizate în prezentele norme au semnificația prevăzută în Lege.

Art. 2. – (1) În relația cu deponenții existenți și potențiali, instituțiile de credit participante sunt obligate să informeze cel puțin asupra următoarelor aspecte:

- a) datele de contact ale instituției de credit participante;
- b) participarea instituției de credit și a sucursalelor sale la Fond, în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul

României, cu indicarea datelor de contact ale acestuia și a dispozițiilor legale aplicabile funcționării sale;

- c) condițiile de garantare a depozitelor;
- d) plafonul de acoperire per deponent;
- e) termenul de punere la dispoziție a compensațiilor, în caz de indisponibilizare a depozitelor;
- f) moneda de plată a compensației;
- g) modul de calcul al compensației convenite;
- h) categoriile de depozite excluse de la protecția Fondului.

(2) Instituțiile de credit participante vor actualiza informațiile legate de Fond și/sau de condițiile de garantare a depozitelor în formularele/documentele/informările letrice sau electronice puse la dispoziția deponenților existenți și potențiali imediat ce acestea au survenit, sau în cadrul unui termen comunicat de Fond.

(3) În vederea informării deponenților cu privire la Fond și la condițiile de garantare a depozitelor, instituțiile de credit participante sunt obligate să asigure pregătirea personalului din call-center.

Art. 3. – (1) Pagina principală de internet a instituțiilor de credit participante va conține o secțiune dedicată informațiilor privind garantarea depozitelor, cu trimitere la adresa paginii de internet a Fondului (www.fgdb.ro).

(2) Secțiunea prevăzută la alin. (1) va conține, vizibil și ușor accesibil, Formularul pentru informațiile oferite deponenților din anexa nr. 2 la Lege, completat conform art. 4 alin. (1) lit.c) și alin.(2).

(3) Alte informații publicate de instituțiile de credit participante în cadrul secțiunii dedicate garantării depozitelor vor respecta conținutul comunicat de către Fond și vor fi actualizate conform art. 2 alin. (2).

Art. 4. – (1) Informațiile menționate la art. 2 alin. (1) vor fi puse la dispoziția deponenților de către instituțiile de credit participante, prin:

- a) secțiunea dedicată garantării depozitelor de pe pagina principală de internet, cu respectarea prevederilor art. 3;

- b)** Lista depozitelor excluse de la garantare din anexa nr. 1 la Lege, afișată în unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit participante, în locuri vizibile și ușor accesibile;
- c)** Formularul pentru informațiile oferite deponenților din anexa nr. 2 la Lege, completat integral cu informațiile corespunzătoare condițiilor concrete de garantare a depozitelor prevăzute de Lege și de reglementările Fondului emise în aplicarea Legii;
- d)** extrasele de cont, prin care se confirmă deponenților încadrarea depozitelor acestora în categoria depozitelor eligibile;
- e)** monitoarele existente în unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit participante pentru informarea video/audio a clienților, pe care să ruleze și informații cu privire la garantarea depozitelor.

(2) Formularul prevăzut la alin. (1) lit. c) va cuprinde datele de contact ale instituției de credit participante, precum și informații suplimentare referitoare la nivelul de garantare stabilit de Banca Națională a României și publicat pe pagina sa de internet, conform art. 62 din Lege, modul de calcul al compensației, conform art. 63 din Lege și perioada în care deponenții au dreptul să ridice compensația cuvenită, conform art. 65 din Lege.

(3) Extrasele de cont prevăzute la alin. (1) lit. d) trebuie să includă și o trimitere la Formularul pentru informațiile oferite deponenților din anexa nr. 2 la Lege, completat conform alin. (1) lit. c) și alin. (2).

Art. 5. – (1) În cazul în care Fondul consideră necesară elaborarea și distribuirea de materiale informative către instituțiile de credit participante, acestea au obligația de a pune la dispoziția deponenților existenți și potențiali informațiile menționate la art. 2 alin. (1) prin:

- a) autocolantul prin care se confirmă participarea instituției de credit și a sucursalelor sale la Fond;
- b) afișul transmis de Fond instituțiilor de credit participante în format electronic;
- c) tipăriurile (pliante, broșuri, alte materiale) prezentate la toate unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit participante.

(2) Autocolantul prevăzut la alin. (1) lit. a) va fi afișat la intrarea în unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit participante, într-un loc vizibil și din exterior.

(3) Afișul prevăzut la alin. (1) lit. b) va fi tipărit de instituțiile de credit participante la o dimensiune nu mai mică de formatul A3, cu respectarea întocmai a imaginii și cromaticii indicate de Fond și va fi expus în unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit participante, în locuri vizibile și ușor accesibile.

Art. 6. – Instituțiile de credit participante care au sucursale în state membre ale Uniunii Europene au obligația, conform prevederilor art. 51 alin. (3) din Lege, să asigure traducerea informațiilor pe care le pun la dispoziția deponenților existenți și potențiali, prevăzute la art. 2 alin. (1) și art. 4, precum și a conținutului materialelor prevăzute la art. 5.

Art. 7. – (1) Pentru operațiunile bancare încheiate de deponenți prin internet, instituțiile de credit participante trebuie să creeze în pagina de autorizare a tranzacției de constituire de depozit din aplicația de internet banking o căsuță cu textul "Am luat cunoștință de condițiile de garantare a depozitului detaliate aici", cu cale de navigație directă către cel puțin informațiile prevăzute la art. 2 alin. (1), pe care clientul trebuie să o bifeze pentru a putea finaliza operațiunea de constituire de depozit.

(2) Informațiile necesare a fi furnizate deponenților conform art. 2 alin. (1) pot fi incluse și în Condițiile generale de afaceri, cu indicarea clară pe pagina principală de internet banking a căii de navigație rapidă către Formularul pentru informațiile oferite deponenților din anexa nr. 2 la Lege, completat conform art. 4 alin. (1) lit.c) și alin. (2) și către Lista depozitelor excluse de la garantare din anexa nr. 1 la Lege.

(3) Instituțiile de credit participante trebuie să se asigure că utilizatorii aplicației de internet banking pot vizualiza și/sau descărca Formularul pentru informațiile oferite deponenților din anexa nr. 2 la Lege.

(4) Informațiile prevăzute la alin. (2), precum și Formularul pentru informațiile oferite deponenților din anexa nr. 2 la Lege se furnizează pe suport hârtie în situația unei solicitări exprese în acest sens din partea deponenților care efectuează operațiuni bancare prin internet.

Art. 8. În termen de 3 luni de la intrarea în vigoare a prezentelor norme, instituțiile de credit participante vor elabora reglementări/proceduri interne care să stabilească fluxuri și responsabilități în vederea respectării prevederilor prezentelor norme.

Art. 9. - Prezentele norme intră în vigoare în termen de 90 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de supraveghere
al Fondului de garantare a depozitelor bancare,

Lucian Croitoru

București, 17 decembrie 2020.

Nr. 1