




**ECONOMISIREA ÎN TIMP DE CRIZĂ**

**ROLUL FONDULUI DE GARANTARE  
A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR**

***Eugen Dijmărescu***  
***Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar***

***Seminarul EU-COFILE***  
***“Efectele crizei economico-financiare în România”***  
***Sinaia, 9 decembrie 2009***

- I. Evoluția economisirii în perioada decembrie 2007 – septembrie 2009
- II. Comportamentul de economisire – sondaj de opinie octombrie 2009
- III. Rolul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

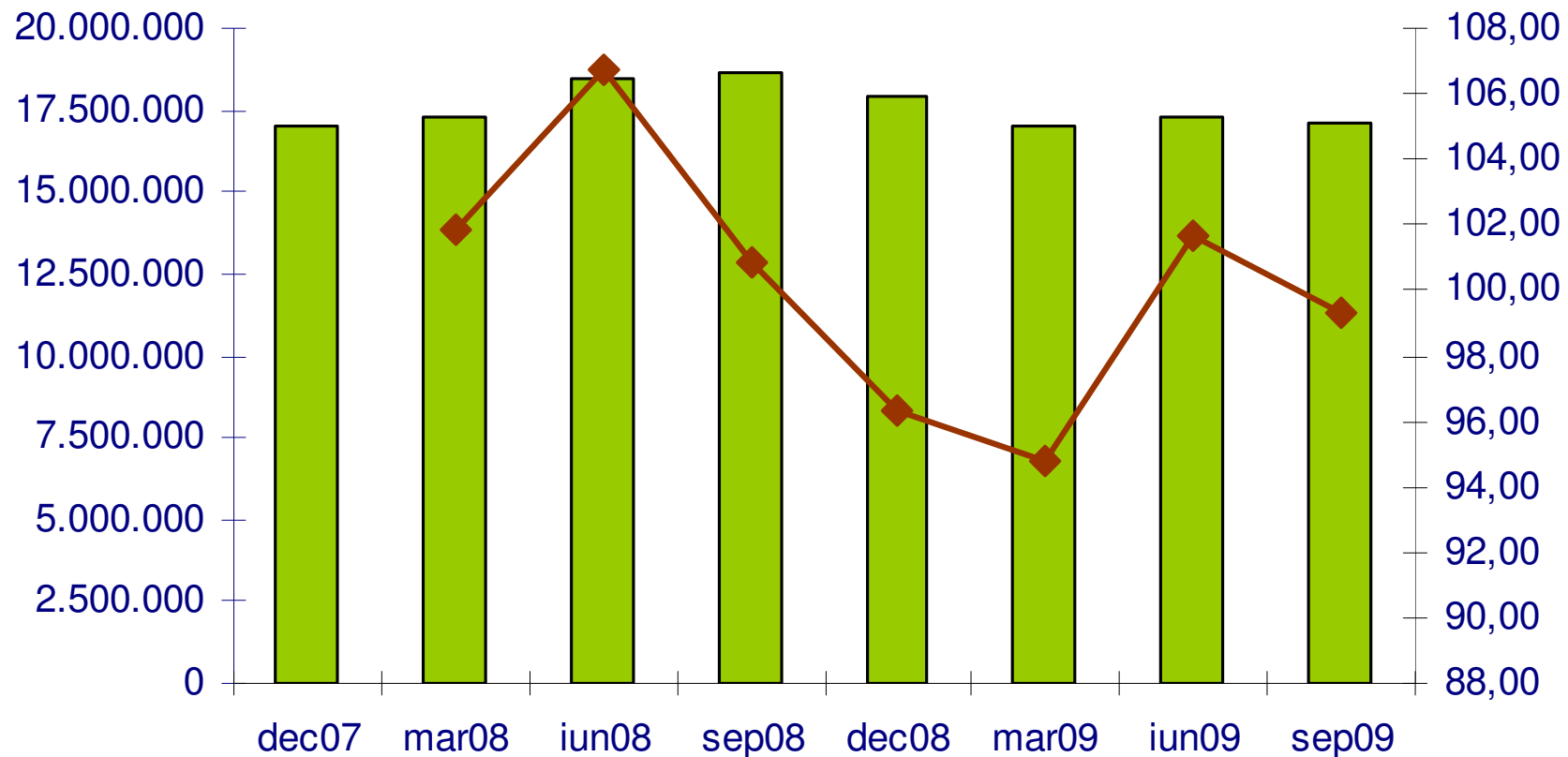


**I. Evoluția economisirii în perioada  
decembrie 2007 – septembrie 2009**

# Evoluția numărului deponenților persoane fizice

număr deponenți; sfârșitul perioadei

procente

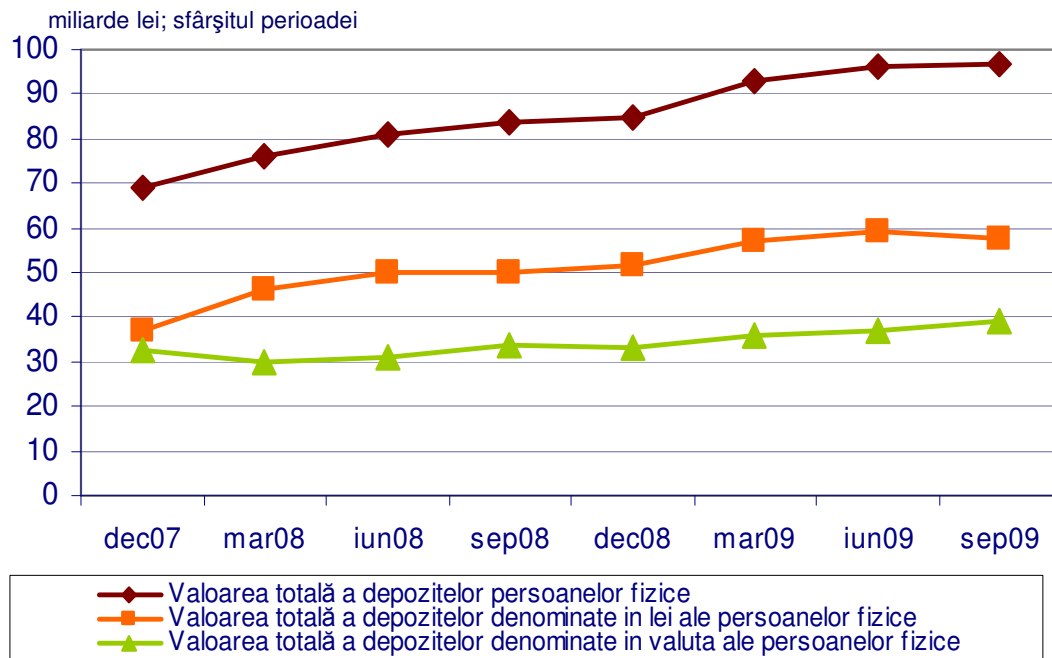


■ Număr deponenți persoane fizice (scala din stânga)  
◆ Indice față de perioada anterioară (scala din dreapta)

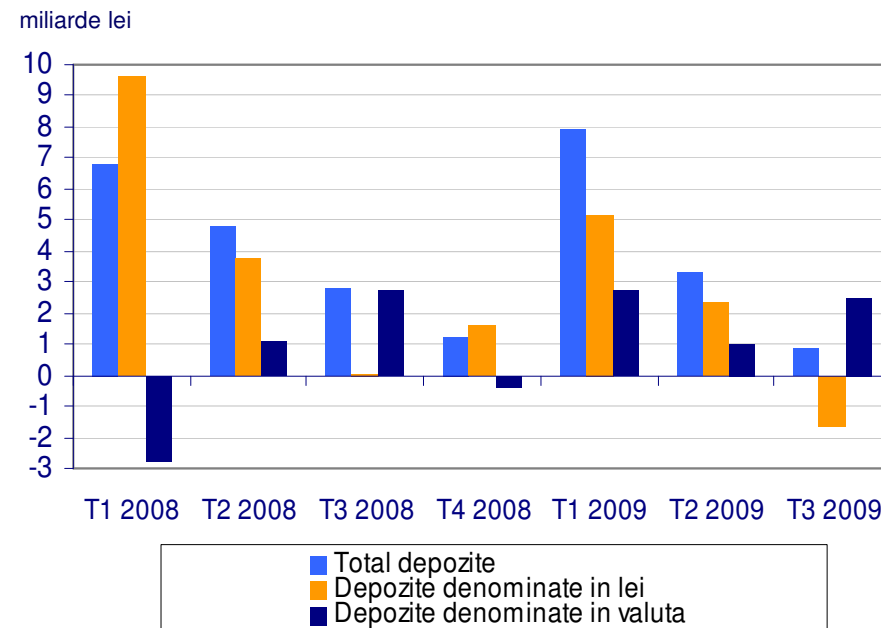
- Variație medie trimestrială pe anul 2008: 1,36%
- Variație medie trimestrială pe primele 9 luni ale anului 2008: 3,09%
- Variație medie trimestrială pe primele 9 luni ale anului 2009: -1,48%

# Evoluția valorii totale a depozitelor persoanelor fizice (garantate și negarantate)

## Evoluția valorii totale a depozitelor persoanelor fizice



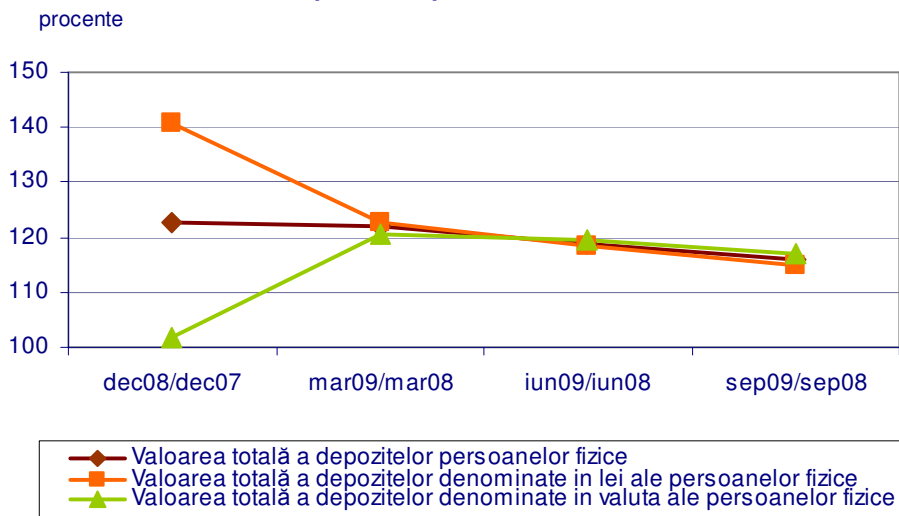
## Evoluția fluxurilor trimestriale ale valorii totale a depozitelor persoanelor fizice



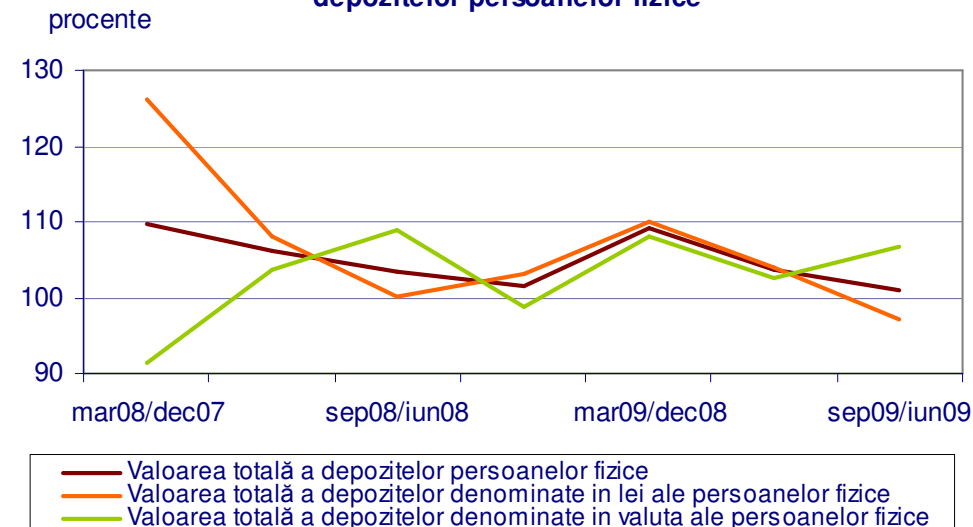
	Variație medie trimestrială pe anul 2008 (%)	Variație medie trimestrială pe primele 9 luni ale anului 2008 (%)	Variație medie trimestrială pe primele 9 luni ale anului 2009 (%)
Val. totală a depozitelor pf	5,22	6,50	4,52
Val. totală a depozitelor denominate în lei ale pf	8,92	10,89	3,65
Val. totală a depozitelor denominate în valută ale pf	0,46	1,04	5,86

# Dinamica valorii totale a depozitelor persoanelor fizice

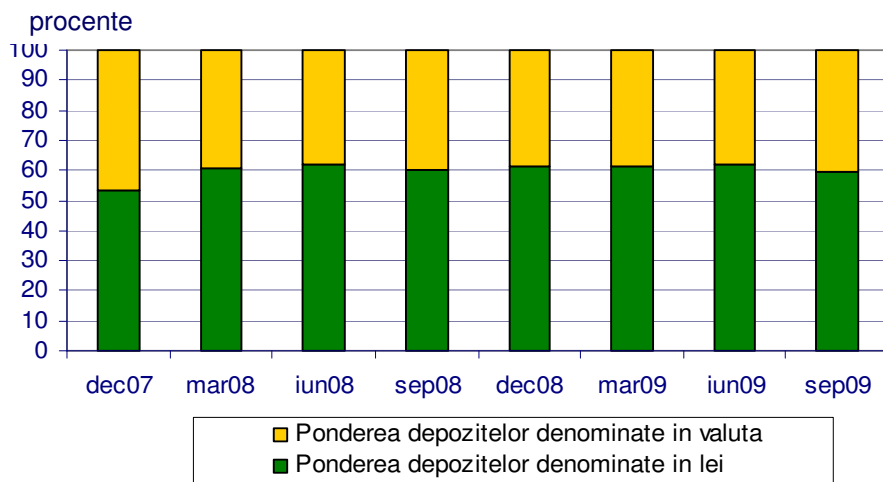
## Dinamica anuală a valorii totale a depozitelor persoanelor fizice



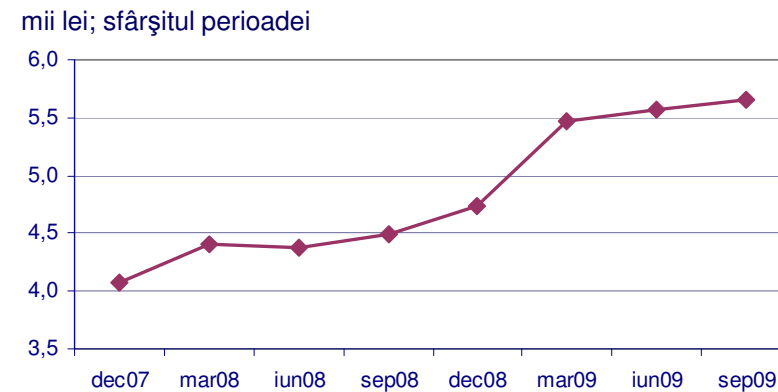
## Dinamica trimestrială a valorii totale a depozitelor persoanelor fizice



## Evoluția structurii depozitelor persoanelor fizice, pe monede



## Evoluția valorii medii a depozitelor persoanelor fizice



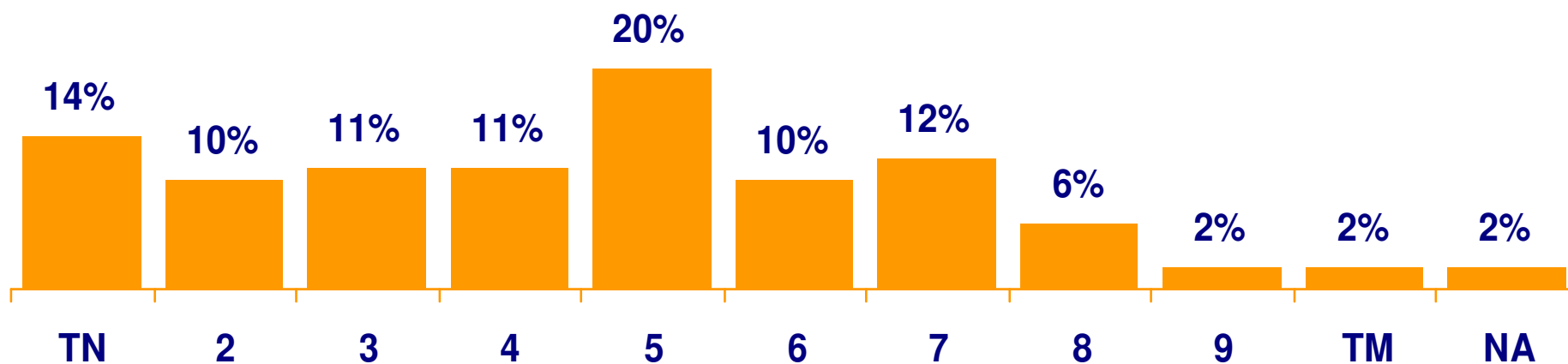


## **II. Comportamentul de economisire – studiu realizat de Metro Media Transilvania pentru Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în octombrie 2009**

- Segmentul de populație vizat: populația adultă, neinstituționalizată, a României
- Eșantion: - 1.199 subiecți  
- stratificat în funcție de tipul localității de reședință și de aria culturală, reprezentativ la nivel național
- Eroare maximă tolerată teoretică: +/- 2,9%, la un nivel de probabilitate de 95%

Cât de mulțumit sunteți în general de situația financiară de care dispuneți? Acordați o notă de la 1 la 10, unde 1=total nemulțumit, iar 10=total mulțumit

TN = total nemulțumit  
TM = total mulțumit  
NA = nu pot aprecia

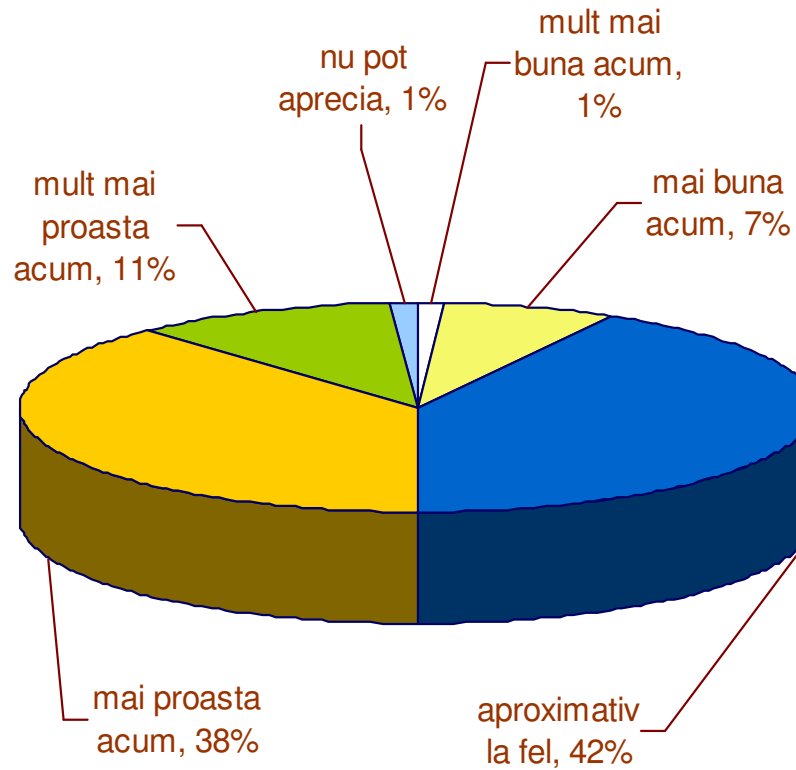


**Media = 4,4**  
**(- 0,6 puncte față de cea din 2008)**

N=1.199



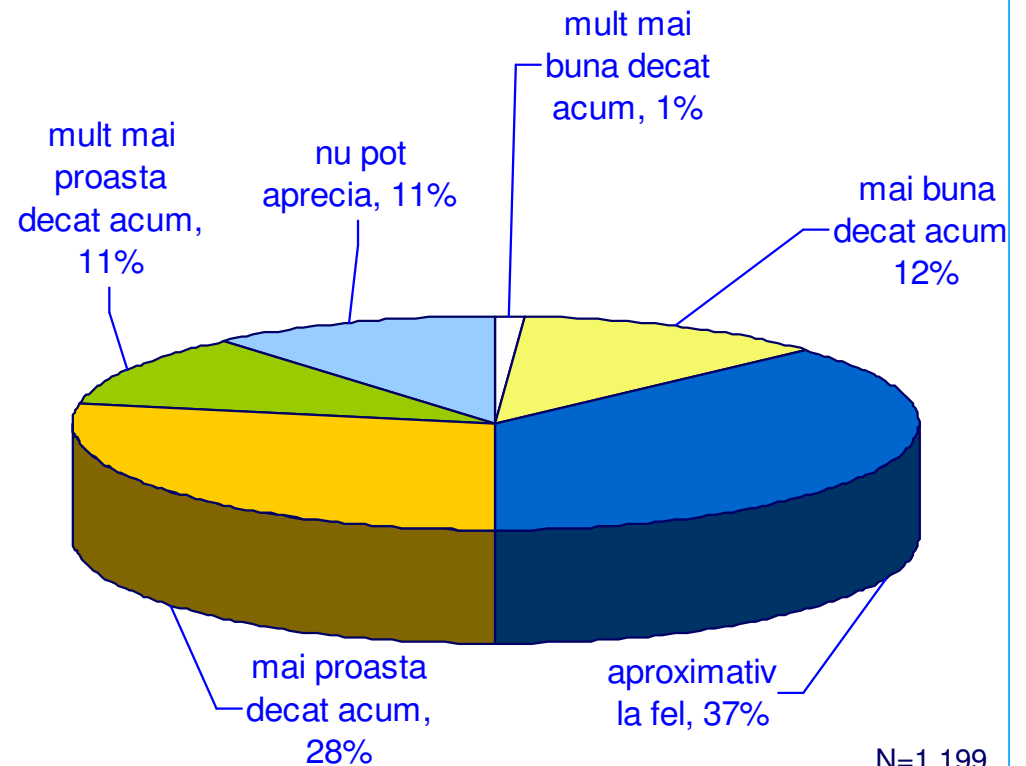
## Aspecte generale (2)



Cum este situația financiară de care dispuneți în prezent comparativ cu cea de acum un an (mult mai bună/ mai bună/ aproximativ la fel/ mai proastă/ mult mai proastă/ nu pot aprecia)?

N=1.199

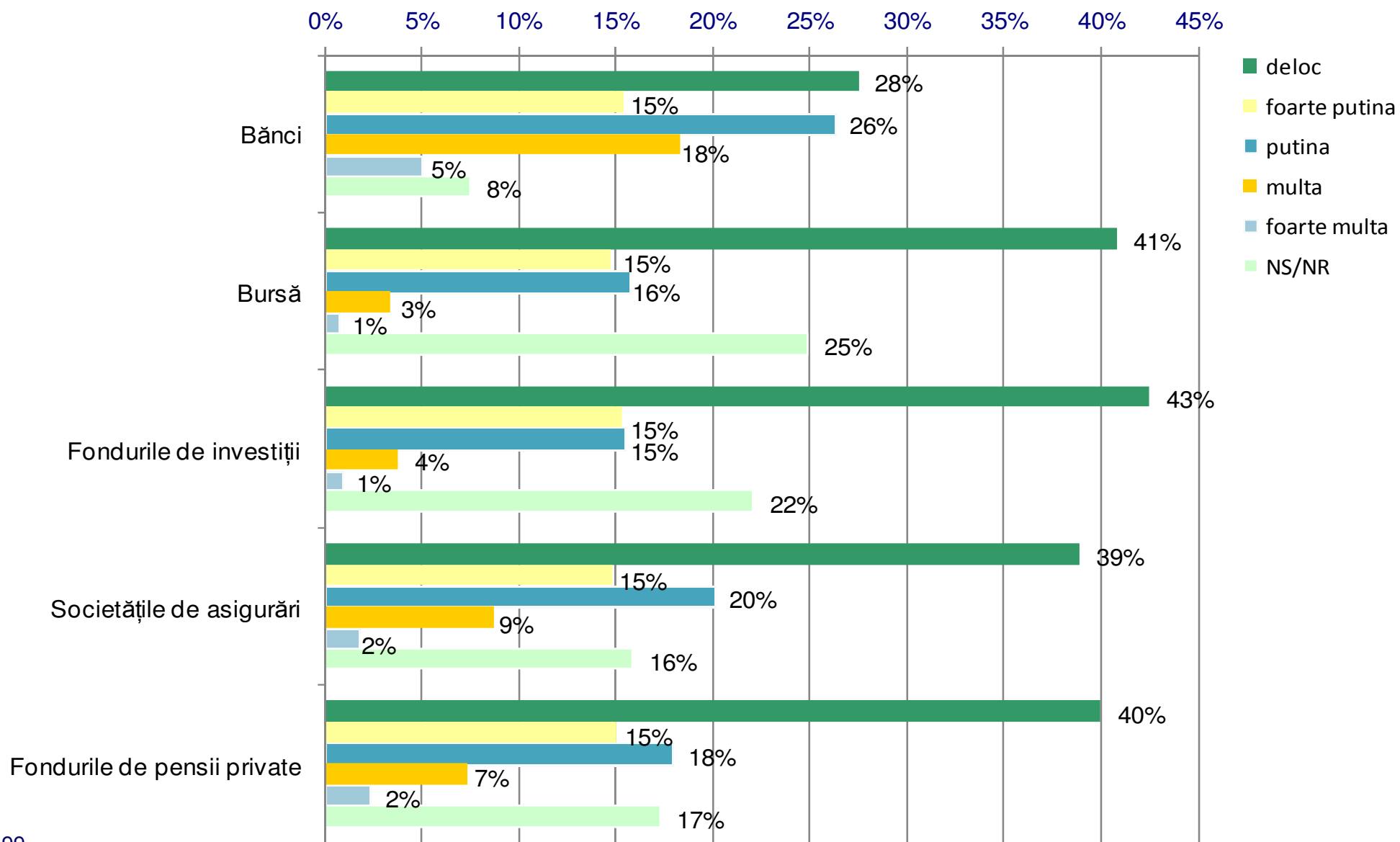
Cum credeți că va fi situația dumneavoastră financiară peste un an, din punct de vedere al economiilor făcute, comparativ cu cea din prezent (mult mai bună/ mai bună/ aproximativ la fel/ mai proastă/ mult mai proastă/ nu pot aprecia)?



N=1.199

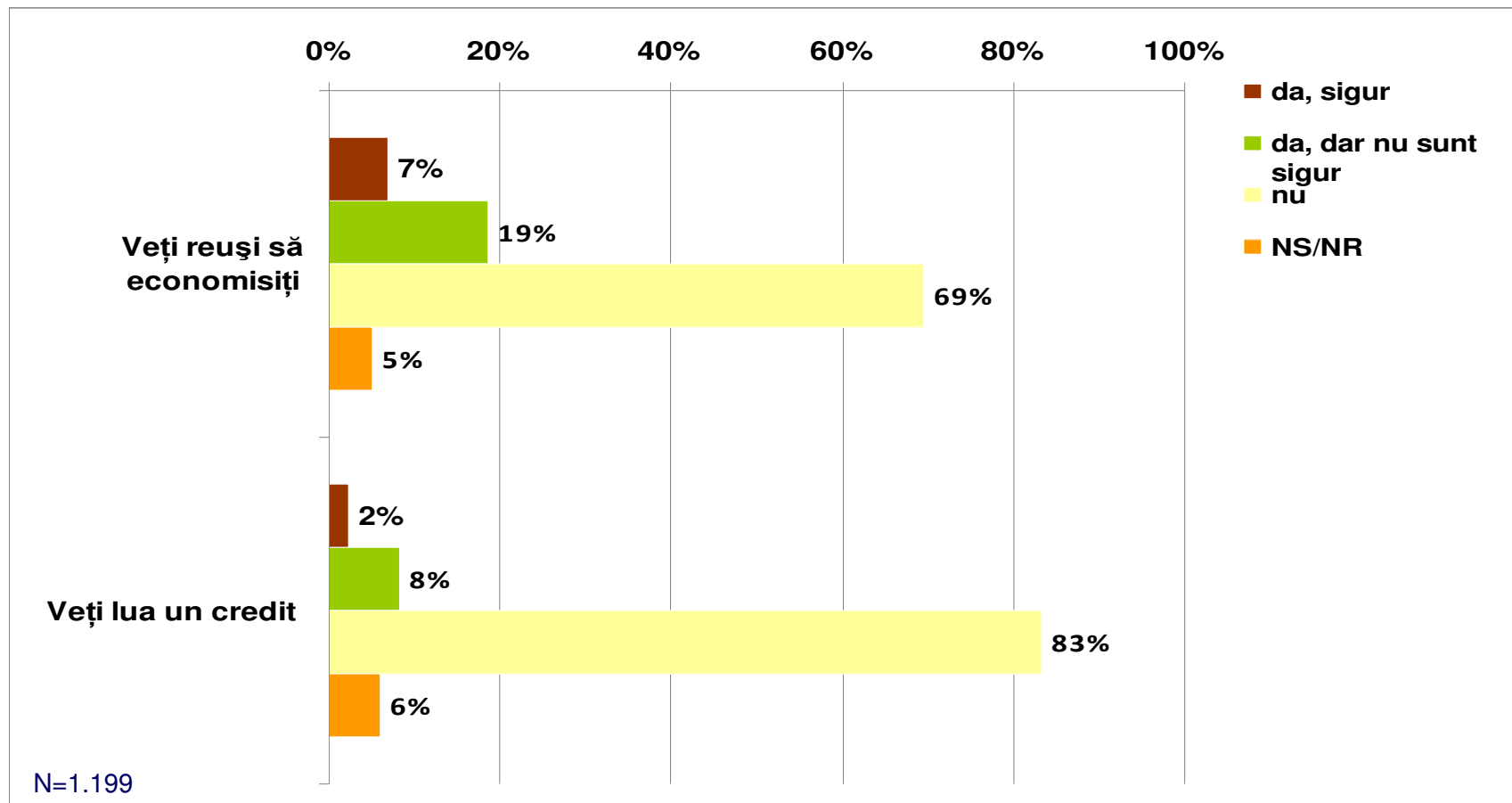
## Aspecte generale (3)

Câtă încredere aveți în următoarele instituții atunci când luați decizia de a economisi?



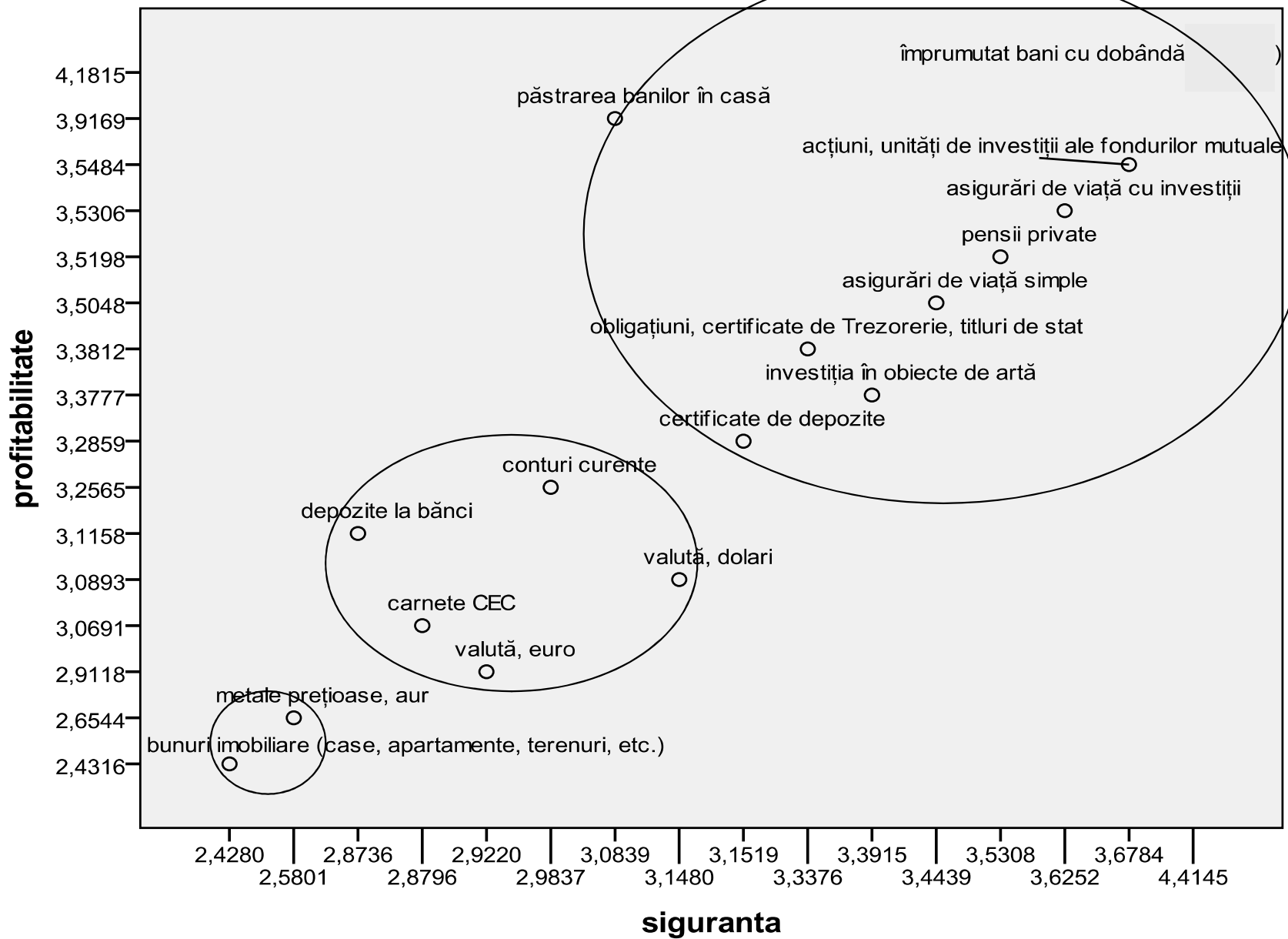
N=1.199

### Credeți că în următoarele 12 luni veți reuși să economisiți sau veți lua un credit?



Încrederea în sistemul financiar - bancar este corelată puternic cu tendința de economisire, cei care sunt siguri că vor reuși să economisească în următoarele 12 luni fiind și cei care au o încredere ridicată în instituțiile de credit, în timp ce cei care nu sunt foarte siguri că vor economisi au o încredere moderată, iar cei care declară că nu vor economisi au puțină încredere în bănci.

# Evaluarea siguranței și profitabilității instrumentelor de economisire

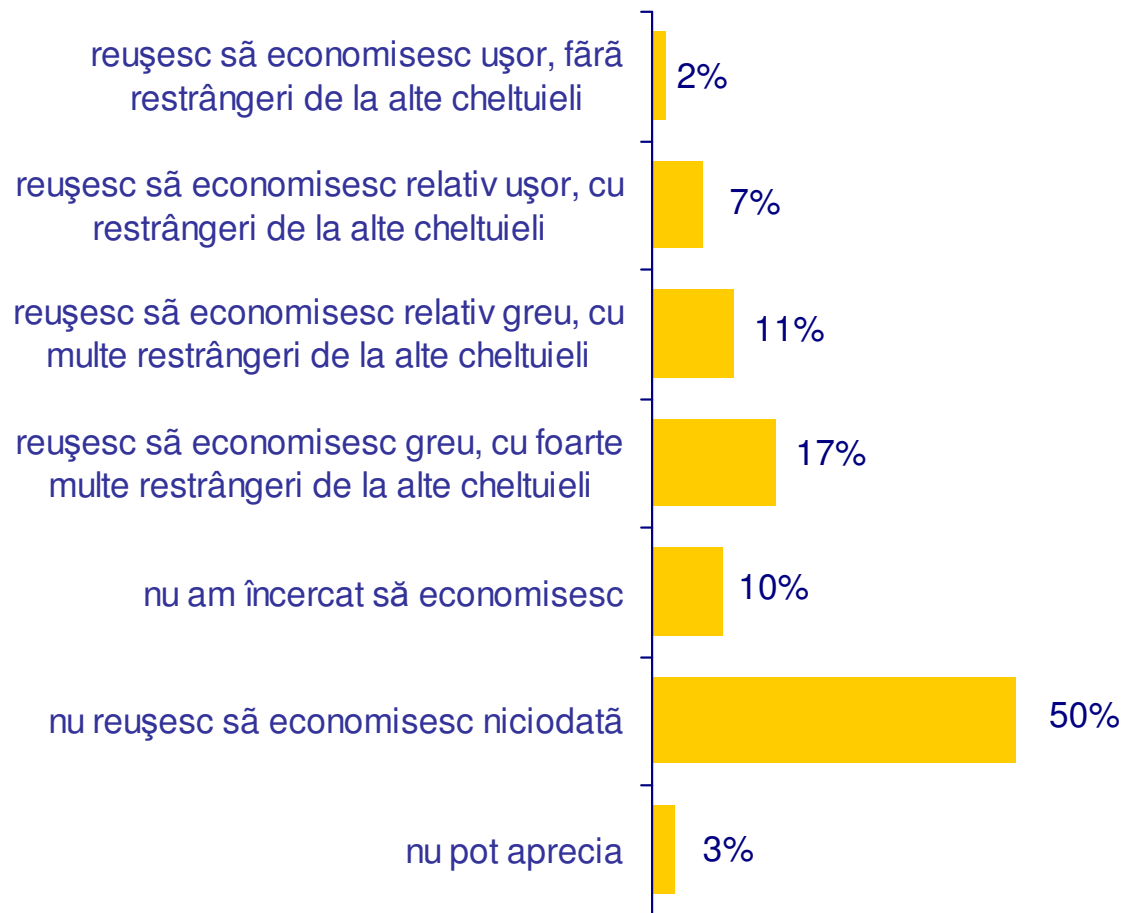


N=1.199

Scală de la 1 la 5, unde 1=sigur/profitabil și 5=nesigur /neprofitabil

## Ușurința de a realiza economii

Reușiți să economisiți ușor, fără restrângeri de la alte cheltuieli/ relativ ușor, cu restrângeri de la alte cheltuieli/ relativ greu, cu multe restrângeri de la alte cheltuieli/ greu, cu foarte multe restrângeri de la alte cheltuieli?



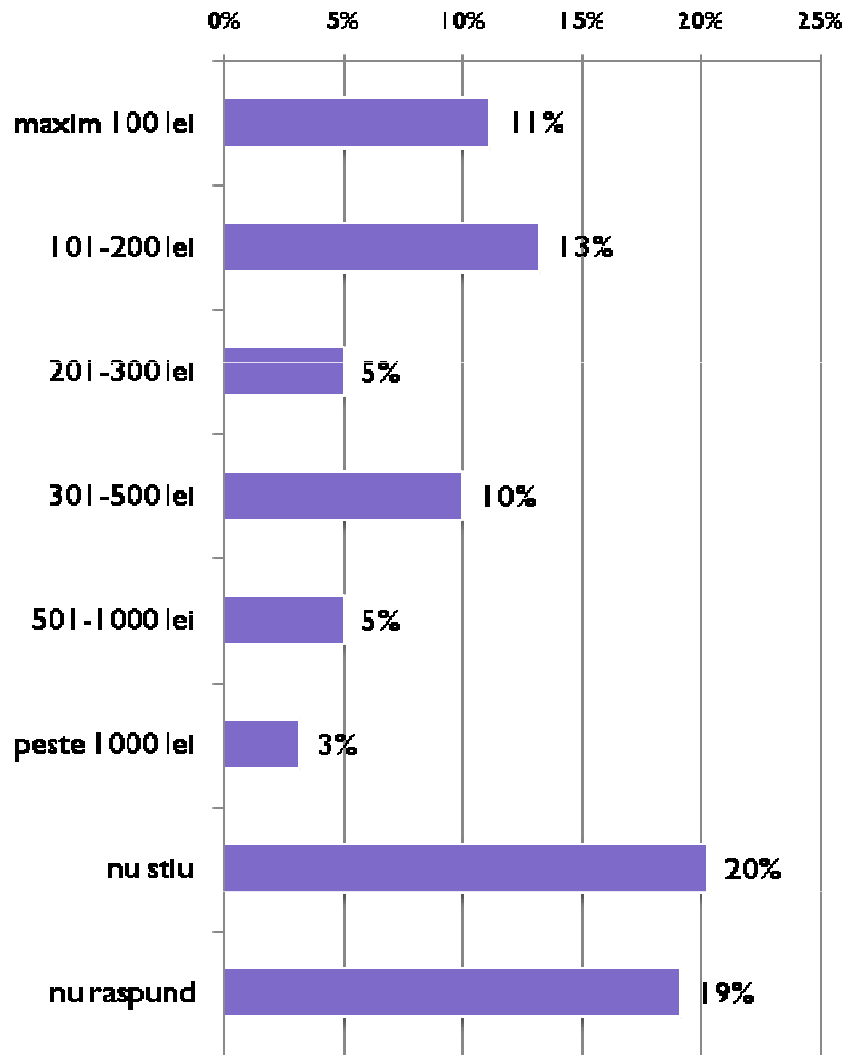
N=1.199

## Motivația economisirii

Motivul (M)	% respondenți care au indicat ca M1	% respondenți care au indicat ca M2	% respondenți care au indicat ca M3
Pentru zile negre	25	19	17
Pentru siguranță, cheltuieli neprevăzute	10	23	18
În caz de șomaj	1	3	3
Pentru perioada de pensie	3	3	1
Pentru viitorul copiilor	23	9	5
Studii proprii sau ale copiilor, nepoților	9	2	3
Pentru achiziția primei locuințe	3	3	0
Pentru achiziția unei locuințe în afară de cea pe care o am	1	1	0
Pentru achiziția unui automobil	2	5	4
Pentru bunuri de folosință îndelungată	3	5	3
Pentru renovarea locuinței	7	9	8
Pentru a investi în propria afacere	1	1	1
Pentru alte investiții	2	3	3
Pentru vacanțe, concedii	3	4	5
Pentru nuntă	2	0	1
Fiindcă îmi rămân bani în plus	1	2	2
Fără vreun motiv anume	1	2	7

N=440. Cei care economisesc.

## Aproximativ care este suma de bani pe care reușiți să o economisiți lunar?



Media = 328 lei, reprezentând circa 16% din venitul lunar obișnuit al gospodăriei

În comparație cu anul anterior:

- ✓ 5% economisesc mai mult, în medie cu 183 lei/lună
- ✓ 44% economisesc la fel
- ✓ 37% economisesc mai puțin, în medie cu 144 lei/lună

În ultimul an, economiile:

- ✓ au crescut pentru 9% dintre cei care economisesc
- ✓ au stagnat pentru 44% dintre cei care economisesc
- ✓ au scăzut pentru 41% dintre cei care economisesc

*Motivele principale ale creșterii economiilor pentru cei care economisesc și ale căror economii s-au majorat:*

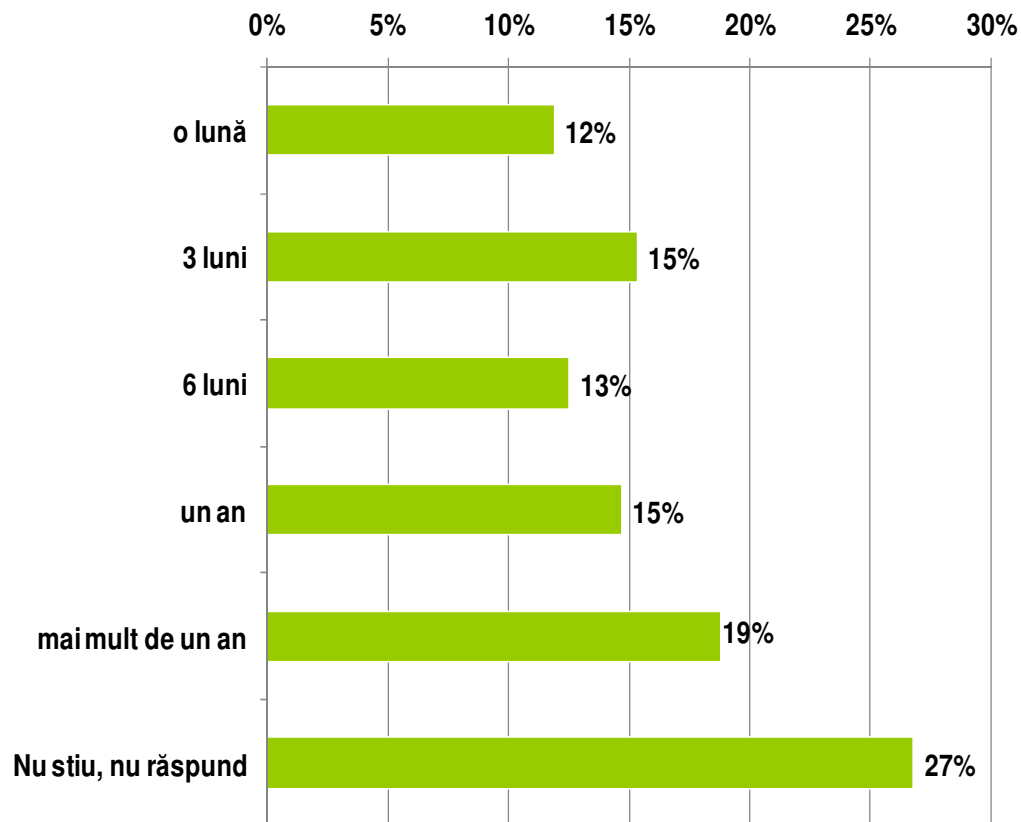
- majorarea venitului obișnuit al gospodăriei (51%)
- luarea deciziei de a economisi mai mult (15%)
- venituri din vânzări de bunuri imobiliare (8%)

*Motivele principale ale diminuării economiilor pentru cei care economisesc și ale căror economii s-au redus:*

- scăderea venitului obișnuit al gospodăriei (49%)
- cumpărarea de bunuri de folosință îndelungată (7%)
- cheltuieli cu educația copiilor, nunți, alte evenimente (6%)

N=440. Cei care economisesc.

## Perioada de economisire preferată



N=463. Cei care au sau au avut cont în bancă.

40% dintre respondenți preferă să economisească pentru o perioadă mai mică de 1 an, în timp ce 34% preferă să economisească pentru o perioadă de cel puțin 1 an.

## Moneda de economisire preferată

➤ Peste două treimi (68%) dintre subiecții care economisesc preferă moneda națională, proporție similară celei din 2008

➤ 16% preferă să economisească în valută

➤ 11% nu au preferințe privind moneda de economisire

La baza alegerii monedei de economisire stau siguranța și stabilitatea acesteia. Un alt aspect important este rata dobânzii pentru moneda respectivă, în timp ce speculațiile pe marginea cursului de schimb și existența unui credit într-o anumită monedă sunt mai puțin importante.

N=440. Cei care economisesc.



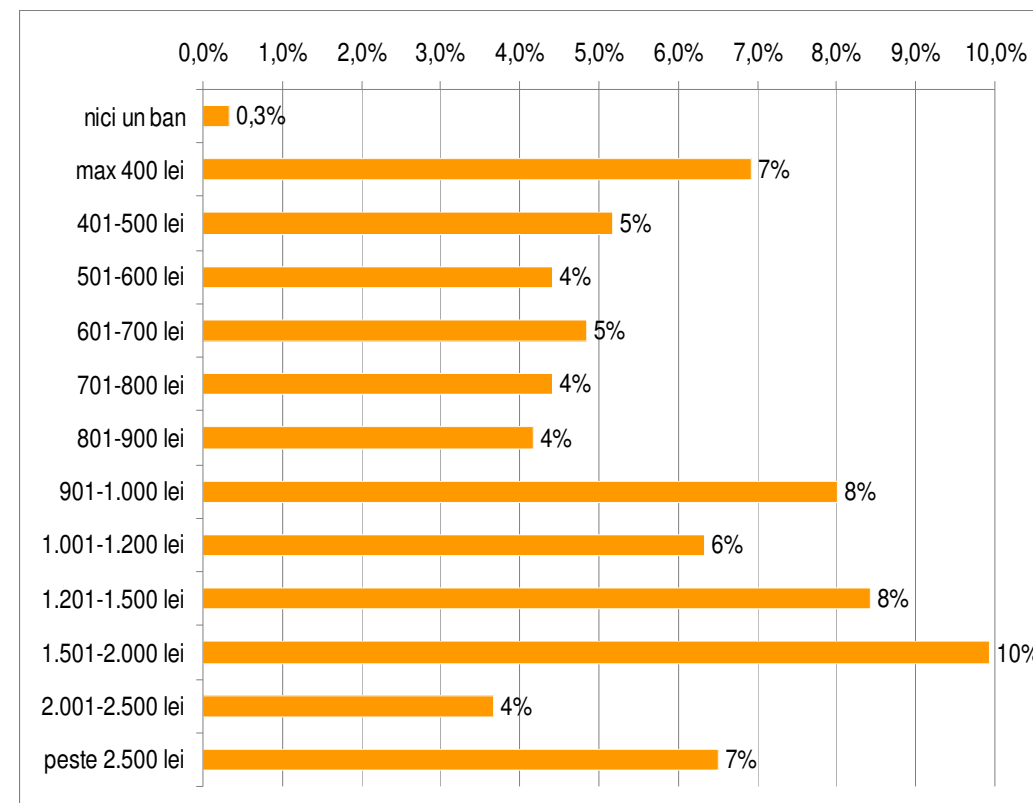
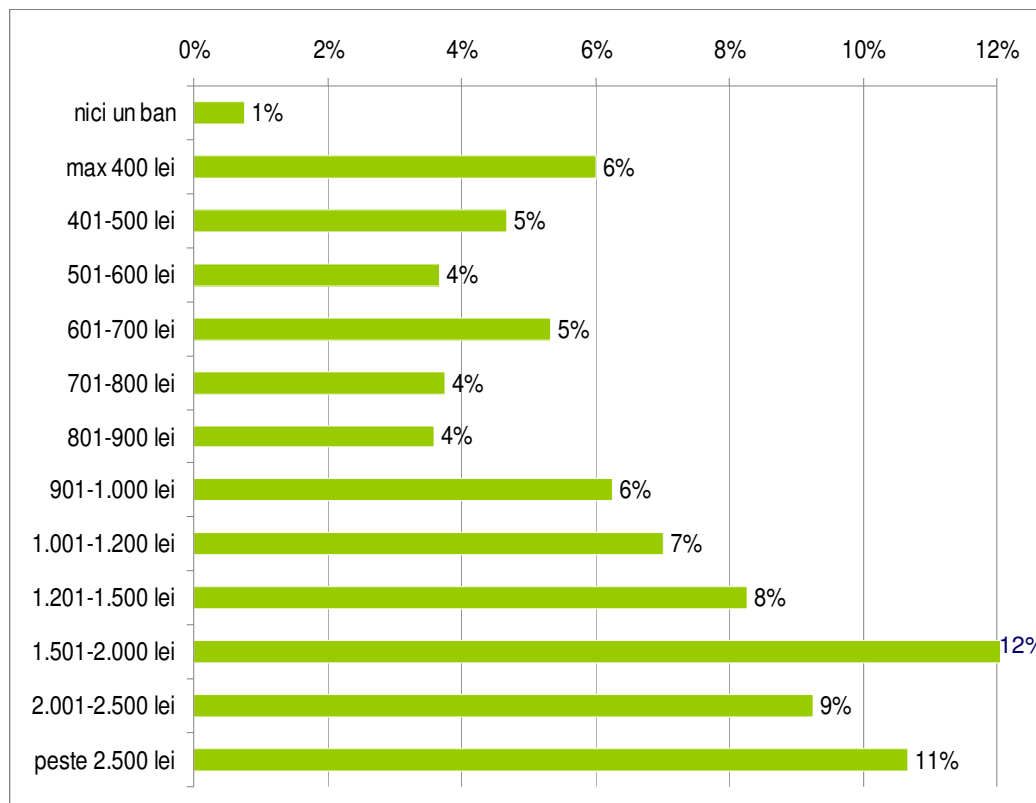
- În ultimul an, populația a economisit, în special, prin:
  - ✓ păstrarea banilor în casă (14%),
  - ✓ depozite în lei (14%),
  - ✓ conturi curente în lei (10%),
  - ✓ carduri de debit (8%).

Deși această ierarhie este similară cu cele din 2008 și 2007, se remarcă proporția mai redusă a păstrării banilor în casă (de la 33% în 2007, la 21% în 2008 și 14% în 2009) și a depozitelor în lei (de la 21% în 2007, la 17% în 2008 și 14% în 2009), în general valorile situându-se pe un trend descendent.

- Intențiile de economisire pentru anul următor sunt doar mici corecții ale comportamentului de economisire actual, cu un plus pentru intenția de a economisi mai mult prin depozitele în euro și în lei.
- Siguranța oferită de modalitatea de a economisi și nivelul ratelor dobânzilor reprezintă cele mai importante aspecte considerate atunci când indivizii decid să economisească prin bănci. Ele sunt urmate de modul în care se vor schimba ratele dobânzilor și va crește venitul personal.

- În alegerea instrumentului de economisire, cei care economisesc urmăresc cel mai mult ca suma plasată să fie garantată (30%), instituția unde se depun banii să fie sigură (17%), câștigul obținut să fie mai mare (23%).
- În alegerea unei bănci contează, în primul rând, ratele dobânzilor, garanțiile oferite de banca respectivă, mărimea comisioanelor practicate și încrederea în banca respectivă, ierarhie similară cu cele din 2008 și 2007.
- 51% dintre cei care au sau au avut un cont bancar preferă relația cu o singură bancă, în timp ce 8% preferă relația cu mai multe bănci, motivând-o în special prin nevoia de siguranță pentru economii sau prin ofertele personalizate oferite de diferite bănci.
- 26% dintre cei care dețin sau au deținut conturi în bănci sunt interesați de situația financiară a băncilor și de condițiile sistemului financiar, în timp ce 39% sunt puțin sau foarte puțin interesați.
- Relativ la aceeași sub-populație de referință, 39% s-au informat despre situația financiară a băncii unde aveau depozite, în timp ce 50% nu s-au informat, în mare măsură din cauza lipsei de interes.


# Venituri și cheltuieli



În 2009, într-o lună obișnuită, suma de bani obținută de către toți membrii gospodăriei dvs., incluzând salarii, dividende, chirii, vânzări etc., a fost cam de ...?

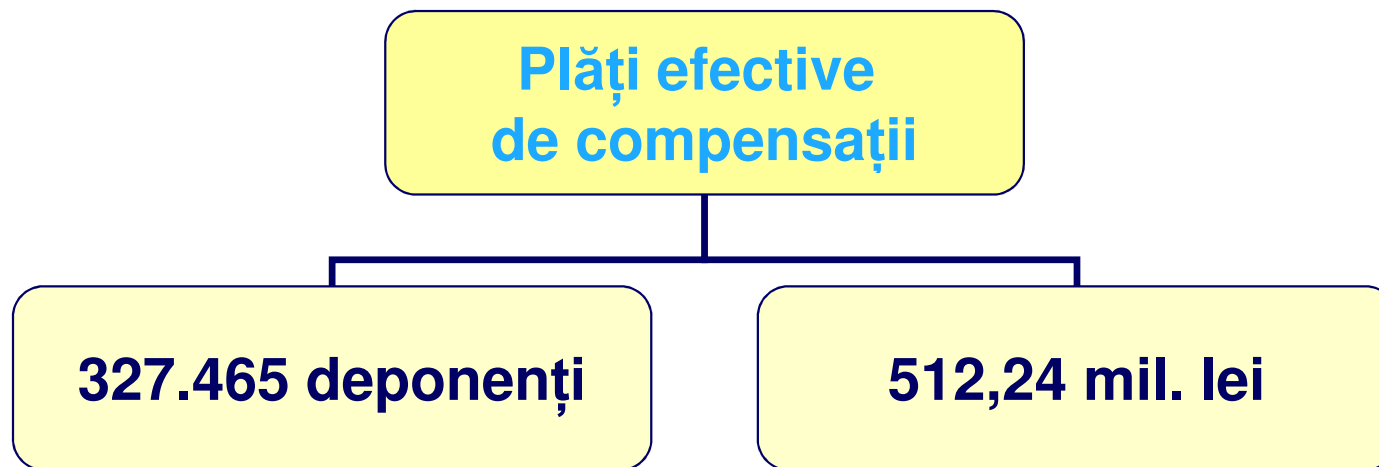
În 2009, într-o lună obișnuită, cam câți bani s-au cheltuit în total, în gospodăria dvs.?

N=1.199



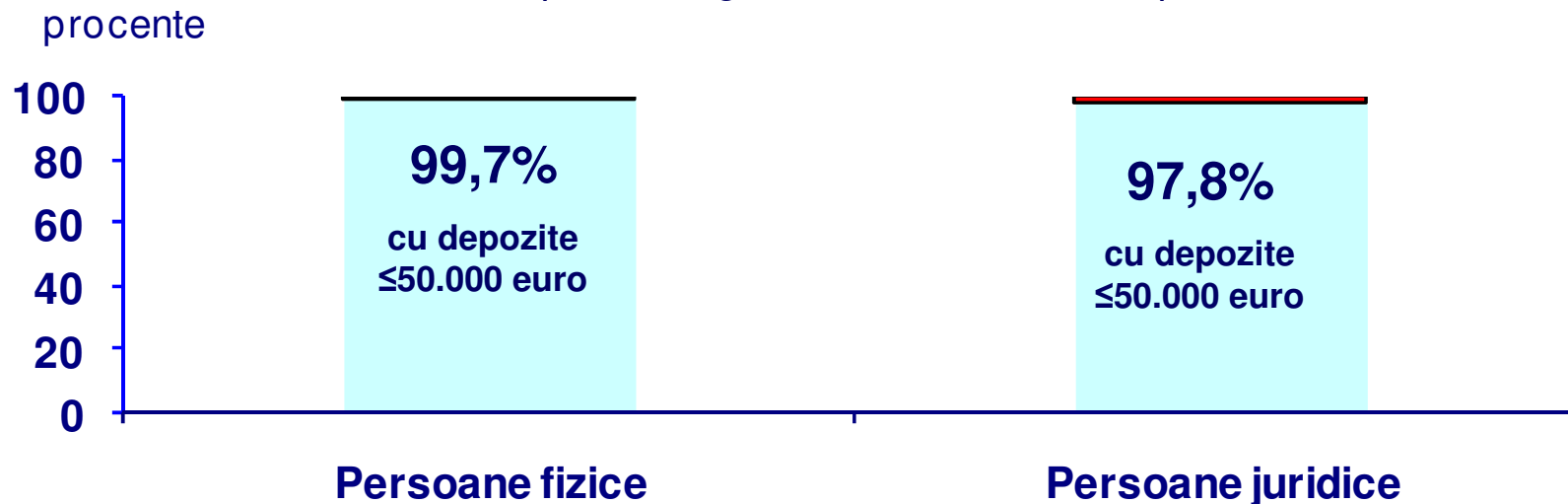
### III. Rolul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

- **Scopul fundamental al Fondului – protecția depozitelor bancare ale populației și persoanelor juridice, în principal întreprinderi mici și mijlocii, prin plata de compensații în cazul indisponibilizării depozitelor la instituțiile de credit participante la Fond**
- **7 intervenții în 13 ani de funcționare – despăgubirea tuturor deponenților îndreptățiți care au solicitat compensații**



**Plafonul de garantare = echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro**

Structura numărului deponenților garantați din punct de vedere al acoperirii integrale a acestora la 30 septembrie 2009



Potrivit directivei comunitare în materie de garantare a depozitelor, **plafonul de garantare în cadrul UE** urmează să fie stabilit la **100.000 euro până la 31 decembrie 2010, cu excepția cazului** în care Comisia Europeană, în urma unei evaluări de impact care va fi prezentată Parlamentului European și Consiliului până la sfârșitul acestui an, ajunge la concluzia că o astfel de majorare și o astfel de armonizare nu sunt adecvate și nici viabile din punct de vedere financiar. În acest ultim caz, Comisia Europeană va prezenta propuneri corespunzătoare.

- **Ordonanța Guvernului nr. 39/1996** privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare
  
- Ultima modificare: **iunie 2009**, în vederea transpunerii prevederilor Directivei 2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 martie 2009 de modificare a **Directivei 94/19/CE referitoare la sistemele de garantare a depozitelor**, în ceea ce privește plafonul de garantare și termenul de plată a compensațiilor

## A) Contribuții ale instituțiilor de credit

- **inițiale:** 1% din capitalul inițial reglementat aplicabil
- **anuale:** cota (max 0,5%) se stabilește de Fond, cu aprobarea CA al BNR, și se aplică asupra echivalentului în lei al soldului depozitelor garantate de Fond la data de 31 decembrie
- **speciale:** aplicabile în cazuri excepționale, cu aprobarea CA al BNR, dacă resursele Fondului sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor de plată

## B) Încasări din recuperarea creanțelor Fondului

## C) Împrumuturi

- de la instituții de credit, societăți financiare, alte societăți
- obligatare
- de la Guvern

## D) Alte resurse – donații, sponsorizări, asistență financiară

## E) Venituri din investirea resurselor financiare disponibile

- **Finanțare mixtă a Fondului:** contribuții ale instituțiilor de credit participante + linii de credit stand-by
- **Plasarea resurselor financiare ale Fondului:** conform strategiei de expunere aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României



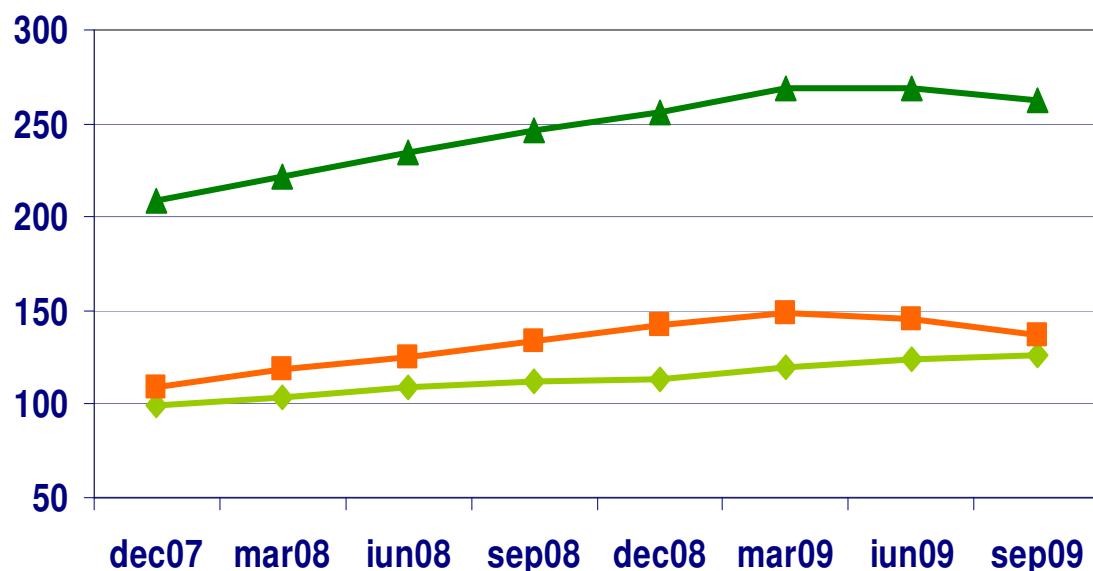
- **Participare obligatorie** a instituțiilor de credit autorizate de Banca Națională a României, respectiv instituții de credit persoane juridice române și sucursale din state terțe
  
- **Sucursalele din România** ale instituțiilor de credit cu sediul în **alte state membre** participă la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine
  
- **La începutul lunii decembrie 2009 - 34 de instituții de credit participante la Fond**, persoane juridice române, din care:
  - **30** de bănci;
  - **3** bănci de economisire și creditare în domeniul locativ;
  - Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP (casa centrală și cooperativele de credit afiliate).

# Lista instituțiilor de credit participante la Fond

Nr. crt.	Denumirea instituției de credit	Nr. crt.	Denumirea instituției de credit
1.	ALPHA BANK ROMÂNIA S.A.	18.	Credit Europe Bank (România) S.A.
2.	ATE BANK ROMÂNIA S.A.	19.	Emporiki Bank - România S.A.
3.	Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP	20.	GE GARANTI BANK S.A.
4.	Banca C.R. Firenze România S.A.	21.	HVB BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A.
5.	Banca Comercială CARPATICA S.A.	22.	LIBRA BANK S.A.
6.	Banca Comercială Feroviară S.A.	23.	Marfin Bank România SA
7.	Banca Comercială INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A.	24.	MKB ROMEXTERRA Bank S.A.
8.	Banca Comercială Română S.A.	25.	OTP BANK ROMÂNIA S.A.
9.	Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A.	26.	PIRAEUS BANK ROMÂNIA S.A.
10.	Banca Millennium S.A	27.	PORSCHE BANK ROMÂNIA S.A.
11.	Banca Românească S.A., membră a Grupului National Bank of Greece	28.	ProCredit Bank S.A.
12.	Banca Transilvania S.A.	29.	Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.
13.	Bancpost S.A.	30.	RAIFFEISEN BANK S.A.
14.	BANK LEUMI ROMÂNIA S.A.	31.	RBS Bank (România) S.A.
15.	BCR BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A.	32.	ROMANIAN INTERNATIONAL BANK S.A.
16.	BRD - Groupe Société Générale S.A.	33.	UniCredit Țiriac Bank S.A.
17.	C.E.C. BANK S.A.	34.	VOLKSBANK ROMÂNIA S.A.

# Evoluția valorii totale a depozitelor\* garantate și negarantate la instituțiile de credit participante la Fond

miliarde lei; sfârșitul perioadei



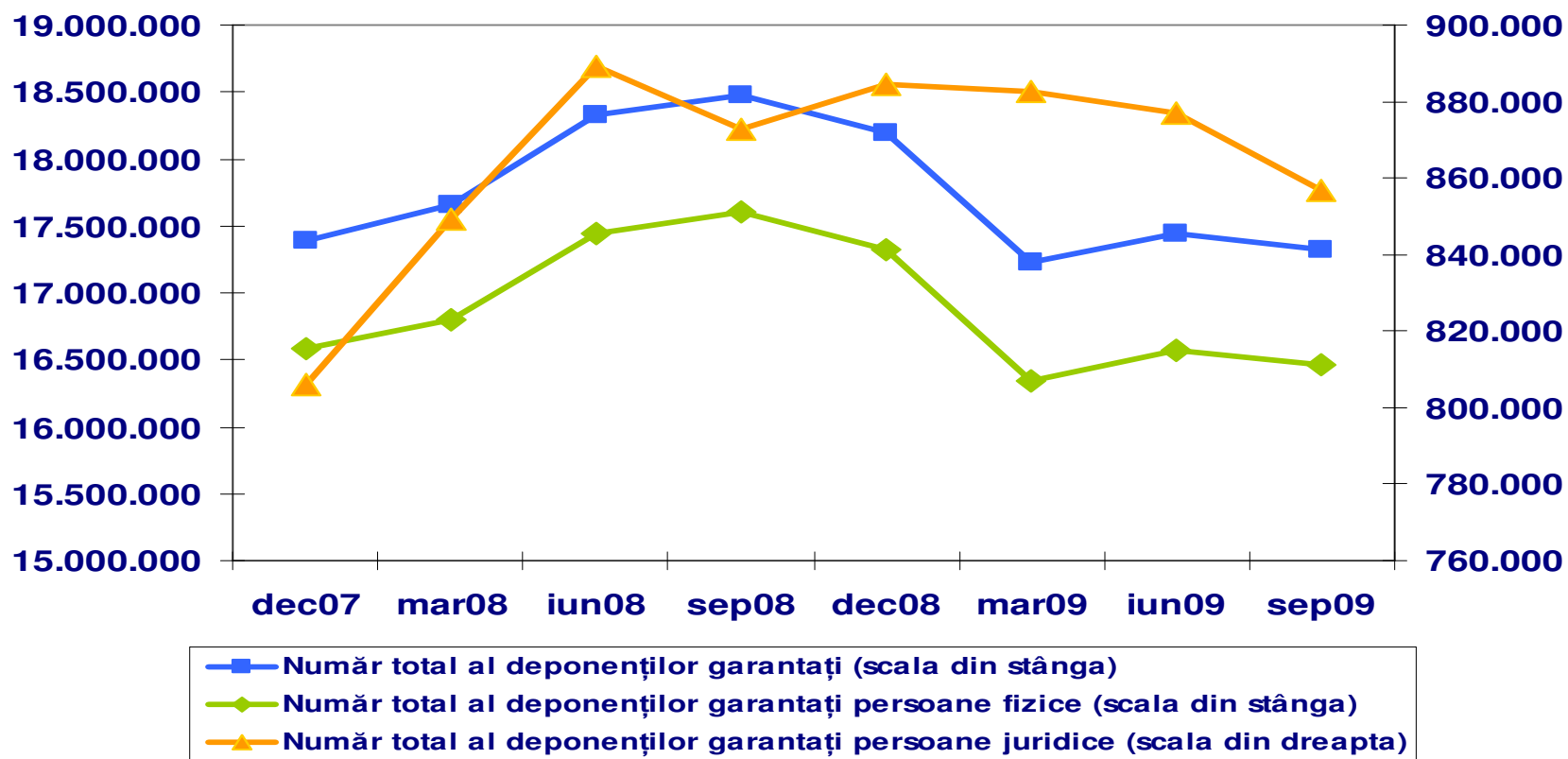
◆ Valoarea totală a depozitelor garantate  
■ Valoarea totală a depozitelor negarantate  
▲ Valoarea totală a depozitelor

La 30 septembrie 2009:

- ✓ val. totală a depozitelor: 262,85 mld. lei
- ✓ val. totală a depozitelor garantate de Fond: 126,13 mld. lei (48% din val. totală a depozitelor)
- ✓ val. totală a depozitelor negarantate: 136,72 mld. lei (52% din val. totală a depozitelor)

*\*Depozit = 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, precum și orice obligație a instituției de credit evidențiată printr-un titlu de creanță emis de aceasta, cu excepția obligațiilor prevăzute la alin. (6) al art. 159 din Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor*

## Evoluția numărului total al deponenților garantați la instituțiile de credit participante la Fond

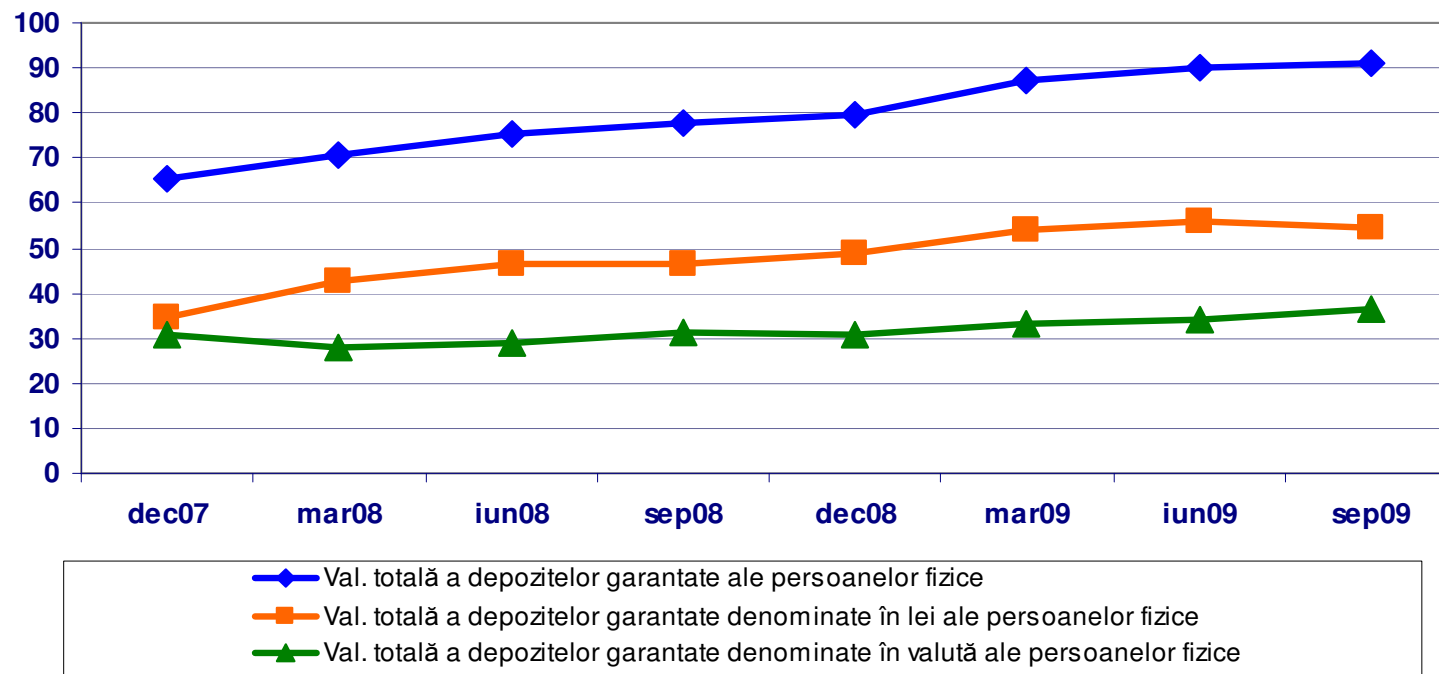


**La 30 septembrie 2009:**

- ✓ nr. total al deponenților garantați: 17.323.565 persoane fizice și juridice garantate
- ✓ nr. total al deponenților garantați persoane fizice: 16.466.840 (99,97% din nr. total al deponenților persoane fizice)
- ✓ nr. total al deponenților garantați persoane juridice: 856.725 (90,83% din nr. total al deponenților persoane juridice)

# Evoluția valorii depozitelor garantate ale persoanelor fizice

miliarde lei; sfârșitul perioadei



Ponderea valorii totale a depozitelor garantate ale persoanelor fizice în valoarea totală a depozitelor garantate la 30 sept. 2009:

✓ 72,3% pe total

✓ 71,4% pe componenta lei

✓ 73,6% pe componenta valută

**La 30 septembrie 2009:**

✓ **val. totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice: 91,13 mld. lei (99,8% din val. totală a depozitelor persoanelor fizice)**

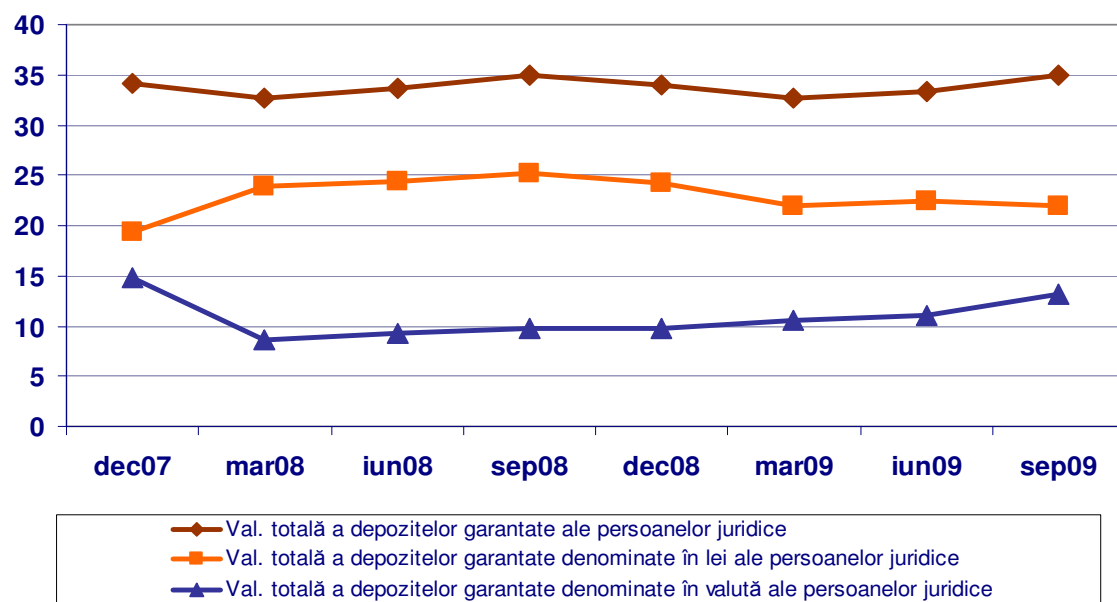
✓ **val. totală a depozitelor garantate denuminate în lei ale persoanelor fizice: 54,53 mld. lei (99,9% din val. totală a depozitelor denuminate în lei ale persoanelor fizice)**

✓ **val. totală a depozitelor garantate denuminate în valută ale persoanelor fizice: 36,60 mld. lei (99,7% din val. totală a depozitelor denuminate în valută ale persoanelor fizice)**

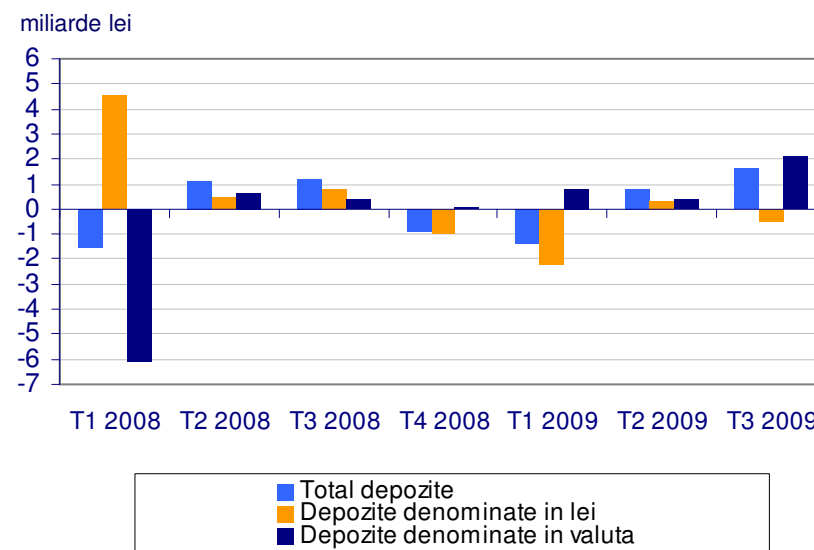
✓ **ponderea val. totale a depozitelor garantate denuminate în lei ale persoanelor fizice în val. totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice: 59,8%**

# Evoluția valorii depozitelor garantate ale persoanelor juridice

miliarde lei; sfârșitul perioadei



## Evoluția fluxurilor trimestriale ale valorii totale a depozitelor garantate ale persoanelor juridice



	Variație medie trimestrială pe anul 2008 (%)	Variație medie trimestrială pe primele 9 luni ale anului 2008 (%)	Variație medie trimestrială pe primele 9 luni ale anului 2009 (%)
Val. totală a depozitelor garantate ale pj	-0,10	0,75	0,94
Val. totală a depozitelor garantate denominate în lei ale pj	5,71	9,14	-3,33
Val. totală a depozitelor garantate denominate în valută ale pj	-9,72	-13,05	10,19

## Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice la 30 septembrie 2009

- ✓ **Val. totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice: 35 mld. lei (20,40% din val. totală a depozitelor persoanelor juridice)**
- ✓ **Val. totală a depozitelor garantate denuminate în lei ale persoanelor juridice: 21,88 mld. lei (27,70% din val. totală a depozitelor denuminate în lei ale persoanelor juridice)**
- ✓ **Val. totală a depozitelor garantate denuminate în valută ale persoanelor juridice: 13,11 mld. lei (14,17% din val. totală a depozitelor denuminate în valută ale persoanelor juridice)**
- ✓ **Ponderea val. totale a depozitelor garantate denuminate în lei ale persoanelor juridice în val. totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice: 62,5%**

Ponderea valorii totale a depozitelor garantate ale persoanelor juridice în valoarea totală a depozitelor garantate la 30 sept. 2009:

- ✓ 27,7% pe total
- ✓ 28,6% pe componenta lei
- ✓ 26,4% pe componenta valută



## FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

### INFORMAȚII PENTRU DEPONENTII PERSOANE FIZICE, IMM-uri ȘI MICROÎNTRINDERI, PRECUM ȘI CATEGORII ASIMILATE ACESTORA, PRIVIND GARANTAREA DEPOZITELOR BANCARE

■ Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar garantează, la instituțiile de credit participante, depozitele în orice monedă, cu excepția celor din **Lista depozitelor negarantate**.

De exemplu, sunt acoperite sumele aflate pe numele unei persoane fizice sau juridice garantate, sub formă de certificat de depozit nominativ, cont curent, cont de depozit, cont de economii, cont de card, cont comun și alte produse similare.

■ **Banca noastră este participantă la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Depozitele din evidențele noastre sunt garantate în condițiile și limitele legii.**

■ În situația constituirii de depozite de către microîntreprinderi sau întreprinderi mici și mijlocii, reprezentanții legali ai acestora trebuie să prezinte instituției de credit informații relevante privind încadrarea persoanei juridice respective în categoriile menționate, în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

■ În cazul în care depozitele devin indisponibile, Fondul asigură plata compensațiilor, în limita plafonului de garantare. **Plafonul de garantare per deponent garantat – persoană fizică - sau persoană juridică - și per instituție de credit este stabilit la echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro.**

■ În situația de mai sus, Fondul stabilește data începerii plății compensațiilor, durata și modalitatea de plată a compensațiilor în **30 de zile calendaristice**, termen care, de la data de 31 decembrie 2010, se reduce la **10 zile lucrătoare**. Informațiile respective se publică de către Fond în presa centrală și pe website, afișându-se la sediul tuturor unităților teritoriale de către instituția de credit la care depozitele au devenit indisponibile, precum și de instituția de credit ce a fost mandatată pentru efectuarea plății compensațiilor.

■ Nivelul compensației per deponent și per instituție de credit se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor garantate deținute la instituția de credit a valorii totale a creanțelor exigibile ale acesteia asupra respectivului deponent, fiind limitat la plafonul de garantare.

■ Echivalentul în lei al plafonului de garantare și al sumelor în valută care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutare, comunicate de Banca Națională a României în data la care depozitele au devenit indisponibile iar pentru celelalte valute se ia în considerare ultimul curs de schimb practicat de instituția de credit în cauză.

■ Plata compensațiilor în cazul indisponibilizării depozitelor se efectuează prin intermediul uneia sau mai multor instituții de credit mandatate în acest sens, în **termen de 3 luni** de la data indisponibilizării depozitelor instituției de credit. Începând cu **31 decembrie 2010**, termenul în care Fondul va începe **plata compensațiilor** va fi redus la **20 zile lucrătoare**.

■ Deponenții garantați sunt exceptați de la aplicarea oricăror comisioane, taxe ori impozite pentru compensațiile primite.

#### LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

*(text adaptat din Ordonanța Guvernului României nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare)*

- \*Depozitele nenominative
- \*Depozitele administratorilor, directorilor, membrilor consiliului de supraveghere, auditorilor, acționarilor semnificativi ai instituției de credit
- \*Depozitele deponenților cu statut similar celor menționați mai sus în cadrul altor societăți din grupul instituției de credit
- \*Depozitele membrilor familiilor persoanelor fizice menționate la punctele anterioare, respectiv soț/soție, și rudele și afini de gradul întâi, precum și ale terțelor persoane care acționează în numele deponenților menționați la punctele anterioare
- \*Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin
- \*Depozitele la instituția de credit ale companiilor din grupul din care face parte instituția de credit
- \*Depozitele întreprinderilor, persoane juridice, care nu intră în categoria microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii, în conformitate cu prevederile legale în vigoare aplicabile







# FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

**website: [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro)**

**e-mail: [office@fgdb.ro](mailto:office@fgdb.ro)**