

**СХЕМА ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕ – ИНФОРМАЦИОНЕН ЛИСТ ЗА  
ВЛОЖИТЕЛИТЕ**

<b>ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАЩИТАТА НА ВАШИТЕ ГАРАНТИРАНИ ВЛОГОВЕ</b>	
Гарантираните влогове в Ситибанк Европа АД, клон България са защитени от:	Схемата за гарантиране на влоговете в банките („СГВ“) <sup>(1)</sup>
Обхват на защита:	100 000 евро на вложител на кредитна институция <sup>(2)</sup>
В случай че имате повече гарантирани влогове в една и съща кредитна институция:	Всички Ваши гарантирани влогове в една и съща кредитна институция се „сумират“ и обхвата на защита от 100 000 евро се изчислява на базата на техния общ размер. <sup>(2)</sup>
В случай че имате съвместна сметка с други лица:	Лимитът от 100 000 евро се изчислява за всеки вложител поотделно. <sup>(3)</sup>
Период за изплащане в случай на неплатежоспособност на кредитна институция:	20 работни дни <sup>(4)</sup>
Валута на изплащане:	Евро (EUR) или, за клоновете на ирландски банки, които упражняват дейност в друга страна - член на Европейското икономическо пространство, местната валута на съответната държава.
За контакти със Ситибанк Европа АД, клон България във връзка с допълнителни въпроси относно Вашата сметка:	Ситибанк Европа АД, клон България Адрес: Гр. София 1505, р-н Оборище, бул. „Ситняково“ №48, Сердика Офиси, ет.10 <b>Тел:</b> +359 2 9175101 (или Вашето лице за контакт) <b>Факс:</b> +359 2 9819915
За контакти със Схемата за гарантиране на влоговете в банките във връзка с допълнителни въпроси относно компенсацията:	Deposit Guarantee Scheme Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1 Tel: 1890-777777 Email: <a href="mailto:info@depositguarantee.ie">info@depositguarantee.ie</a>
Допълнителна информация може да намерите на:	<a href="http://www.depositguarantee.ie">www.depositguarantee.ie</a>
Получих информационния лист:	Моля попълнете данните по-долу, подпишете и поставете дата, за да потвърдите получаването на този Информационен лист:  <b>Име на Вложителя:</b>  <b>Подпис:</b>  <b>Име на подписващия:</b>  <b>Дата:</b>

## ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

### <sup>(1)</sup> **Схема, която гарантира защитата на Вашите влогове**

Вашите влогове са защитени от ирландската Схема за гарантиране на влоговете. В случай на несъстоятелност, Вашите парични влогове ще бъдат възстановени до сумата от EUR 100 000.

### <sup>(2)</sup> **Общ обхват на защита**

В случай че гарантиран влог е недостъпен поради това, че финансова институция не е в състояние да изпълнява финансовите си задължения, вложителите получават изплащане от Схемата за гарантиране на влоговете в банките. Това изплащане покрива максимален размер от 100 000 евро на лице на кредитна институция. Това означава всички гарантирани влогове в една и съща кредитна институция се сумират, за да се определи нивото на покритие. Например, ако един вложител притежава спестовен влог от 90 000 евро и разплащателна сметка с наличност 20 000, то той/тя ще получи изплащане само 100 000 евро.

### <sup>(3)</sup> **Обхват на защита за съвместни сметки**

При наличие на съвместна сметка, лимитът 100 000 евро се отнася за всеки вложител поотделно. Все пак гарантирани влогове, чиито титуляри са две или повече лица, в качеството им на участници в гражданско сдружение, асоциация или друго подобно неперсонифицирано образувание, се считат за направени от един вложител за целите на изчисляване на лимита от 100 000 евро.

В някои случаи гарантирани влогове, категоризирани като „временно високи салда“ са защитени над лимита от 100 000 евро в срок от шест месеца след като сумата е била кредитирана по сметката или от момента, в който паричният влог стане прехвърлим. Това са гарантирани влогове, отнасящи се до определени събития, които включват:

- (а) определени сделки във връзка с покупка, продажба или освобождаване на капитал от влогодателя във връзка с частни жилищни имоти;
- (б) суми, изплатени на вложителя във връзка със застрахователни обезщетения, обезщетения за телесни повреди, инвалидност и неработоспособност, обезщетения за отменена присъда, незаконно уволнение, съкращение и пенсия;
- (в) брак на вложителя, юридическа раздяла, прекратяване на съвместно съжителство и развод;
- (г) суми, изплатени на вложителя във връзка с

обезщетения при смърт; искове за обезщетения във връзка със смърт на дадено лице или наследство, или дял от имуществото на починало лице.

Допълнителна информация може да бъде намерена на [www.depositguarantee.ie](http://www.depositguarantee.ie).

### <sup>(4)</sup> **Обезщетение**

Отговорният орган е Схемата за гарантиране на влоговете към Централната банка на Ирландия с адрес: Central Bank of Ireland, PO Box 11517, Deposit Guarantee Scheme, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, phone: 1890-777777, email: [info@depositguarantee.ie](mailto:info@depositguarantee.ie), уеб сайт: [www.depositguarantee.ie](http://www.depositguarantee.ie).

Законовият срок за изплащане на Вашите гарантирани депозити (в размер до 100 000 евро) е 20 работни дни до 31 декември 2018г.; 15 работни дни от 1 януари 2019г. до 31 декември 2020г.; до 10 работни дни от 1 януари 2021г. до 31 декември 2023г.; и 7 работни дни от 1 януари 2024г. нататък, с изключение на особени случаи.

В случаите, когато сумата за изплащане не може да бъде изплатена в рамките на 7 (седем) работни дни, на вложителите ще бъде предоставен достъп до такава сума от гарантираните им влогове, каквато би била достатъчна за покриване на ежедневните разходи за 5 (пет) работни дни, считано от датата на поискване. Достъп до подходящата сума ще бъде предоставян единствено на базата на информация, предоставена от съответната кредитна институция. Ако не получите изплащане в рамките на горепосочените срокове, трябва да се свържете със Схемата за гарантиране на влоговете.

### **Допълнителна важна информация**

По принцип всички вложители, независимо дали са физически, или юридически лица, са защитени от Схемата за гарантиране на влоговете. Изключенията за определени влогове са посочени на интернет страницата на Схемата за гарантиране на влоговете. При поискване Вашата обслужваща банка ще Ви информира дали определени продукти са гарантирани, или не. Ако влоговете са гарантирани, банката потвърждава това и на извлеченията от съответната сметка.

## СПИСЪК С ИЗКЛЮЧЕНИЯ

"Влогове", защитени от Схемата за гарантиране на влоговете, са кредитни салда, които се получават в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, които банката е длъжна да плати, или може в бъдеще да бъде задължена да плати, съгласно приложимите законови и договорни условия. Въпреки горепосоченото, някои влогове са изключени от обхвата на защита. Влог се изключва от обхвата на защита, ако:

1. Влогът произтича от сделки, във връзка с които е налице наказателна присъда за изпиране на пари;
2. Титулярът и който и да е действителен собственик на влога, никога не е бил идентифициран съгласно изискванията за мерките срещу изпирането на пари към датата, на която влоговете са станали недостъпни.
3. е влог, направен от вложител, който е един от следните:

- Кредитна институция (по смисъла на Регламент (ЕС) №575/2013);
- Финансова институция (по смисъла на Регламент (ЕС) №575/2013);
- Инвестиционно дружество (по смисъла на Нормативен акт №60 от 2007);
- Застрахователно дружество;
- Презастрахователно дружество;
- Колективна инвестиционна схема;
- Държавен орган;
- Пенсионен фонд <sup>1</sup>;
- Дългови ценни книжа, издадени от кредитни институции, и задължения, възникнали от запис на заповед или в резултат на писмено съгласие на банка-платец да приеме нареждането на издателя на менителница.

Посочените по-долу са влогове, категории влогове или други инструменти, които не попадат в обхвата на защита считано от 3 юли 2015г. :

- Влогове на кредитно сдружение, средствата, по които са собственост на самото кредитно сдружение;
- Влогове, които могат да бъдат доказани единствено с финансов инструмент <sup>2</sup> (освен ако не е спестовен продукт, който се доказва с удостоверение за влог, издаден поименно на лице и който съществува в Страна – член към 2 юли 2014г.);
- **Влогове, чиято главница не е платима по номинална стойност;**
- **Влогове, чиято главница е платима по номинална стойност само по силата на определена гаранция или договор.**

Допълнителна информация може да намерите на [www.depositguarantee.ie](http://www.depositguarantee.ie)

<sup>1</sup> Депозити на малки самоуправляващи се пенсионни схеми не са изключени

<sup>2</sup> Включени в Част С от Приложение 1 от Директива 2014/65/ЕС