

Ситибанк Европа плс.

СХЕМА ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕ – ИНФОРМАЦИОНЕН БЮЛЕТИН ЗА ВЛОЖИТЕЛИТЕ

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАЩИТАТА НА ВАШИТЕ ГАРАНТИРАНИ ВЛОГОВЕ	
Гарантираните влогове в Ситибанк Европа плс са защитени оту:	Схемата за гарантиране на влоговете в банките („СГВ“) ⁽¹⁾
Обхват на защита:	100 000 евро на вложител на кредитна институция ⁽²⁾
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 ⁽²⁾
В случай че имате съвместна сметка с други лица:	Лимитът от 100 000 евро се изчислява за всеки вложител поотделно ⁽³⁾
Период за изплащане в случай на неплатежоспособност на кредитна институция:	7 работни дни ⁽⁴⁾
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-членка.
За контакти със Ситибанк Европа плс във връзка с въпроси относно Вашата сметка:	Моля свържете се с Вашето лице за контакт при Сити, с което обичайно сте във връзка. Citibank Europe plc. 1 North Wall Quay Dublin 1
За контакти със СГВ във връзка с допълнителни въпроси относно компенсацията:	Deposit Guarantee Scheme Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1 Tel: 0818 681 681 Email: info@depositguarantee.ie
Допълнителна информация може да намерите на:	www.depositguarantee.ie
Удостоверяване получаването на информационния лист от вложителя:	

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

(1) Схема, която гарантира защитата на Вашия влог

Вашият влог е защитен от ирландската Схема за гарантиране на влоговете. В случай на несъстоятелност, Вашият влог, който е гарантиран, ще бъде възстановен до сумата от 100 000 евро.

(2) Общ обхват на защита

Ако гарантиран влог е неналичен поради това, че кредитна институция не е в състояние да изпълнява финансовите си задължения, вложителите получават изплащане от СГВ. 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 евро, то на този вложител ще бъдат изплатени само 100 000 евро.

Обхват на защита за съвместни сметки

При съвместни влогове ограничението от 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 ограничението от 100 000 евро.

В някои случаи гарантирани влогове, категоризирани като „временно високи салда“, са защитени над ограничението 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.

(3) 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, телефон: 0818 681 681, email: info@depositguarantee.ie, уеб сайт: www.depositguarantee.ie/.

Законовият срок за изплащане на Вашите гарантирани депозити (в размер до 100 000 евро) е 7 работни дни от 1 януари 2024г. нататък, с изключение на случаите, при които се прилага изключение.

В случаите, когато сумата за изплащане не може да бъде изплатена в рамките на 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 в рамките на 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/ Other important information

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 кредитна институция ще Ви информира дали определени продукти са гарантирани, или не. Ако влоговете са гарантирани, кредитната институция потвърждава това и на извлеченията от съответната сметка.

СПИСЪК С ИЗКЛЮЧЕНИЯ/ Exclusions List

"Влогове", защитени от СГВ, 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 закони и договорни условия. Въпреки горепосоченото, някои влогове са изключени от обхвата на защита. Влог се изключва от обхвата на гаранция, 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/ The holder and any beneficial owner of the deposit have never been identified in accordance with money laundering requirements on the date deposits become unavailable.
3. е влог, направен от вложител, който е един от следните/ It is a deposit made by a depositor which is one of the following:
 - 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/ Public authority
 - Пенсионен фонд¹
 - 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 инструмент² (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 за изключенията
може да намерите на интернет адреса на СГВ:
www.depositguarantee.ie

¹ Депозити на малки самоуправляващи се пенсионни схеми не са изключени/ Deposits by small self-administered pension schemes are not excluded

² Включени в Част С от Приложение 1 от Директива 2014/65/EC/ Listed in Section C of Annex 1 of Directive 2014/65/EU