

Deposit Guarantee Scheme

Depositor Information Sheet

General Information about Protection of your Deposits

Deposits at PayRay UAB are guaranteed by:	the Public institution Deposit and Investment Insurance. ⁽¹⁾
Limit of protection	Up to 100.000 EUR per depositor for all deposits held at a single credit institution. ⁽²⁾
If you have more than one deposit at the same credit institution	All deposits at the same credit institution are "added up" and the total is subject to a limit of 100.000 EUR. ⁽²⁾
If you have a joint account with another person / other people	The 100.000 EUR cap applies to each individual depositor. ⁽³⁾
Period of reimbursement in case of credit institution's failure:	7 working days ⁽⁴⁾
Currency of reimbursement:	Euro
For inquiries regarding your account	Servicio de Atención al Cliente de Raisin P.O. Box 13 01 51 13601 Berlín Tel: 91 038 15 62 www.raisin.es
For inquiries to the Deposit guarantee scheme regarding reimbursement	Public institution Deposit and Investment Insurance Savanorių pr. 5, Vilnius, LT-03116, Lithuania Tel. (8 5) 213 5657 Fax (8 5) 213 5546 e-mail: idf@idf.lt
More information	https://www.iidraudimas.lt/en

Additional Information

⁽¹⁾ Scheme responsible for guarantee of your deposit

Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme. If insolvency should occur, your deposits would be repaid up to 100.000 EUR by the Deposit Guarantee Scheme.

⁽²⁾ General limit of protection

If deposits are not returned because the credit institution is unable to fulfill its financial obligations, the Public institution Deposit and Investment Insurance shall pay out deposit insurance benefits to depositors. The maximum amount of deposit insurance benefits for deposits held at a single credit institution is EUR 100,000 per depositor. To determine the amount of the payable deposit insurance benefit, all the deposits held by a depositor at a single credit institution shall be added up. For instance, if a depositor has a savings account in which EUR 90,000 are available and a current account in which EUR 20,000 are available, the insurance benefit of EUR 100,000 only will be paid out to the depositor.

In certain cases, listed below, deposits are protected by amounts exceeding EUR 100,000:

1. When funds from the sale of a housing owned by the depositor, by rightful ownership, are transferred to the depositor's account no earlier than 6 months prior to the date of the respective insured event.
2. Funds inherited by the depositor according to a will or in accordance with the law.
3. Funds received by the depositor as a beneficiary under a life insurance contract or a contract that essentially qualifies as such in the event of death.
4. Funds received by the depositor as compensation or benefits in cases listed in the law due to the death of another person during the performance of work or official duties.
5. Benefits or compensations for damages caused by violence-related crimes.

For more information visit <http://www.iidraudimas.lt/>

⁽³⁾ Limit of protection for joint account

If you have a joint account with another (other) person(s), the EUR 100,000 protection limit shall apply individually to each deposit co-owner.

⁽⁴⁾ Reimbursement

The Public institution Deposit and Investment Insurance (address: Savanorių pr. 5, Vilnius, LT-03116, Lithuania, tel. (8 5) 2135657, fax (8 5) 2135546, e-mail idf@idf.lt, website www.iidraudimas.lt), is responsible for the deposit insurance system. It will reimburse your deposits (up to EUR 100,000) within:

7 business days: from 1 January 2024.

If, by 31 December 2023, deposit insurance benefits are not paid out within 7 business days from the date of the respective deposit insured event, then, starting from 16 May 2016, at the depositor's request, the depositor shall, within 5 business days from the date the request is received, be provided with a share of the deposit insurance benefit in the amount of the minimum monthly wage, but no

more than the amount of the depositor's deposits that are eligible for insurance (the advance deposit insurance benefit).

If you have not received your deposit insurance benefit within the time-limits referred to above, you should contact the Public institution Deposit and Investment Insurance. Further information is available at www.iidraudimas.lt.

Other important information

As a general rule, all deposits of retail depositors and companies are insured by the Public institution Deposit and Investment Insurance.

Certain deposits are subject to the exceptions listed on the website of the Public institution Deposit and Investment Insurance at www.iidraudimas.lt. You may ask your credit institution to provide information on whether certain products are insured or not. If your deposits are insured, the credit institution will also confirm it in your account statement.

Instances when deposits are not insured and when restrictions on payout of deposit insurance benefits apply.

The following shall not be the object of deposit insurance:

1. Deposits of other credit institutions which are held at their account and in their name;
2. Own funds of the respective credit institution;
3. Deposits in respect of which a judgment of conviction has been passed in a criminal case concerning money laundering;
4. Deposits of financial institutions;
5. Deposits of management companies;
6. Deposits of financial brokerage firms;
7. Deposits with unidentified owners (deposits held in anonymous and encoded accounts);
8. Deposits of insurance companies and reinsurance companies as well as insurance companies and reinsurance companies established in other Member States and third countries;
9. Deposits of collective investment undertakings;
10. Deposits of pension funds;
11. Deposits of State and municipal institutions and bodies as these are defined in the Law on Civil Service of the Republic of Lithuania, except funds owned by other parties and held in deposit accounts of such institutions and bodies;
12. Deposits of the Bank of Lithuania;
13. Debt securities and liabilities related to acceptances and promissory notes issued by the deposit insurance system participant itself;
14. Electronic money and funds received by an electronic money institution from electronic money owners for the purpose of exchange to electronic money.

Any deposits of the entities listed above shall not qualify as the object of deposit insurance, regardless of the country under whose legal acts these entities have been incorporated.

Restrictions on payout of deposit insurance benefits

Deposit insurance benefits shall not be paid out:

1. For any deposits, funds, monies, securities and/or liabilities which are not the object of deposit insurance (as indicated in this form above);
2. To depositors for deposits in an account, in which no transactions related to a deposit have been executed over 24 months before the date of the respective deposit insured event and the amount of the held deposit is smaller than EUR 10;
3. To depositors or other persons, which have the right of claim to the deposit insurance benefit and in respect of which, by reason of the lawfulness of acquisition of funds kept by them in the form of deposits, a judgment of conviction has been passed in a criminal case concerning money laundering and/or terrorist financing.

Postponement of the date of payout of deposit insurance benefits

Deposit insurance benefit may be postponed if:

1. There is a lack of data justifying the right of the requestor to the insurance compensation for deposits or if the deposit is subject of a legal dispute; until the data justifying the right to the insurance compensation for deposits is provided or until the final decision of the court is enforced resolving the deposit dispute;
2. The depositor's right to access the deposit is limited in the cases and under the conditions provided for by laws, until these limitations are lifted;
3. No operations related to the deposit have been carried out during the last 24 months before the day of the insured event of deposit; up to 3 months after the day of the insured event of deposit;
4. The insurance undertaking receives information from the participant of the deposit insurance system in regards the amount of insurance compensation for deposits, that will exceed EUR 100 000 due to reasons indicated in Article 4(2) of Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors of the Republic of Lithuania, and for the amount exceeding EUR 100 000; until the amounts indicated in Article 4(2) of this Law are clarified, but no later than 3 months after the day of the insured event of deposit;
5. The deposit meeting with the requirements is held in a joint or deposit account; until the amounts belonging to a specific person in a joint or deposit account are clarified, but no later than 3 months after the day of the insured event of deposit;
6. The payment of insurance compensation for deposits is made to the depositors of a branch established in a host Member State by a credit institution established in the Republic of Lithuania under paragraph 7(7) of Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors of the Republic of Lithuania; until the administrator of deposit insurance system of a host Member State confirms that he is prepared for the payment of insurance compensation for deposits;
7. The payment of insurance compensation for deposits is made to the depositors of a branch established in the Republic of Lithuania by a credit institution having its registered office in another Member State under paragraph 7(8) of Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors of the Republic of Lithuania; until the administrator of deposit insurance system for deposits of a home Member State, where the credit institution is a participant of that system after establishing a branch in the Republic of Lithuania, provides the information to the insurance undertaking that is required for the payment of insurance compensation for deposits and transfers the amount of the funds needed for insurance compensation for deposits;

8. The depositor or another person, who has the right to the insurance compensation for deposits, has been accused of money laundering and/or terrorist financing due to the legality of the acquisition of money considered as deposits, until the date of entry into force of the final court decision.

Fondo de Garantía de Depósitos

Hoja informativa del depositante

Información General sobre la protección de sus depósitos

Los depósitos en PayRay UAB están protegidos por:	El Fondo de Garantía de Depósitos de Lituania ⁽¹⁾
Cobertura máxima	100.000 EUR por depositante y por institución de crédito. ⁽²⁾
En caso de que tenga más depósitos con la misma entidad de crédito:	Todos los depósitos que tenga con la misma entidad de crédito están protegidos y se sumarán, siendo la cantidad total máxima de 100.000 EUR. ⁽²⁾
Si tiene cuentas compartidas con otra(s) persona(s)	El límite máximo de 100.000 EUR se aplicará a cada depositante por separado. ⁽³⁾
Periodo de reembolso en caso de insolvencia de la institución de crédito:	7 días hábiles (4)
Divisa en caso de reembolso:	Euro
En caso de dudas acerca de su cuenta:	Servicio de Atención al Cliente de Raisin P.O. Box 13 01 51 13601 Berlín Tel: 91 038 15 62 www.raisin.es
En caso de dudas acerca del Fondo de Garantía de Depósitos y su reembolso:	Public institution Deposit and Investment Insurance Savanorių pr. 5, Vilnius, LT-03116, Lithuania Tel. (8 5) 213 5657 Fax (8 5) 213 5546 e-mail: idf@idf.lt
Más información	https://www.iidraudimas.lt/en

Información adicional

⁽¹⁾ Fondo responsable de la protección del depósito.

Su depósito está cubierto por un Sistema de Garantía de Depósitos legal. Además, su entidad de crédito forma parte de un Sistema de Protección Institucional en el que todos los miembros se apoyan mutuamente para evitar la insolvencia. En caso de insolvencia, el Sistema de Garantía de Depósitos le reembolsará sus depósitos hasta 100.000 EUR.

⁽²⁾ Límite general de la garantía

Si un depósito no está disponible porque una entidad de crédito no puede cumplir sus obligaciones financieras, los depositantes son reembolsados por un Fondo de Garantía de Depósitos. Este reembolso cubre como máximo 100.000 euros por entidad de crédito. Esto significa que todos los depósitos mantenidos en la misma entidad de crédito se suman para determinar el nivel de cobertura. Si, por ejemplo, un depositante tiene 90.000 euros en una cuenta de ahorro y 20.000 euros en una cuenta corriente, sólo se le reembolsará el equivalente a 100.000 euros.

En casos específicos que listamos a continuación, los depósitos estarán protegidos por importes superiores a EUR 100.000.

1. Cuando los fondos correspondientes a la venta de la vivienda vendida por el depositante, en virtud de su derecho de propiedad, sean transferidos a la cuenta del depositante no menos de seis meses antes de la fecha del evento de depósito asegurado.
2. Cuando se trate de fondos heredados por el depositante conforme a disposiciones testamentarias o de acuerdo con lo establecido por la ley.

3. En el caso de fondos percibidos por el depositante en calidad de beneficiario conforme a un contrato de seguro de vida, o un contrato de índole similar en caso de fallecimiento.
4. Cuando los fondos sean recibidos por el depositante como indemnización o prestación debido al fallecimiento de otra persona durante el ejercicio de sus labores o funciones profesionales.
5. En el caso de prestaciones o indemnizaciones por daños causados por delitos relacionados con la violencia. Para más información, visite <http://www.iidraudimas.lt/>

⁽³⁾ Límite de protección de la cuenta conjunta

En caso de cuentas conjuntas, el límite de 100.000 euros se aplica a cada depositante.

⁽⁴⁾ Reembolso

El Fondo de Garantía de Depósitos responsable es The Public institution Deposit and Investment Insurance (address: Savanorių pr. 5, Vilnius, LT-03116, Lituania; tel. (8 5) 2135657, fax (8 5) 2135546, e-mail idf@idf.lt, website <https://www.iidraudimas.lt>)

Le reembolsará sus depósitos (hasta 100.000 EUR) en un plazo de:

7 días laborables: a partir del 1 de enero de 2024

Si hasta el 31 de diciembre de 2023, las compensaciones del fondo de garantía de depósitos no se han abonado en un plazo de 7 días laborables desde la fecha a partir de la fecha del respectivo evento de depósito asegurado, a partir del 16 de mayo de 2016, a petición del depositante, se le pagará a esta persona, en un plazo de 5 días hábiles a partir de la fecha de recepción de la solicitud, una

parte de la compensación del fondo de garantía de depósitos por un importe equivalente al salario mínimo mensual, sin exceder el importe de los depósitos del depositante susceptibles de ser asegurados (la prestación anticipada del fondo de garantía de depósitos).

En caso de no haber recibido la prestación del fondo de garantía de depósitos en los plazos indicados, deberá ponerse en contacto con el Fondo de Garantía de Depósitos e Inversiones de la Empresa Estatal. Encontrará más información en www.iidraudimas.lt.

Otra información importante

En general, todos los depositantes minoristas y las empresas están cubiertos por los Fondos de Garantía de Depósitos. Las excepciones para determinados depósitos se indican en el sitio web del Fondo de Garantía de Depósitos responsable. Su entidad de crédito también le informará, si lo solicita, de si determinados productos están cubiertos o no. Si los depósitos están cubiertos, la entidad de crédito también lo confirmará en el extracto de cuenta.

El fondo de garantía de depósitos no cubrirá los siguientes escenarios:

1. Los depósitos de otras entidades de crédito que se mantengan en su cuenta y a su nombre;
2. Los fondos propios de la respectiva entidad de crédito;
3. Depósitos sobre los que se haya dictado una sentencia condenatoria en una causa penal relativa al blanqueo de capitales;
4. Depósitos de entidades financieras;
5. Depósitos de sociedades de gestión;
6. Depósitos de sociedades de intermediación financiera;

7. Depósitos con titulares no identificados (depósitos mantenidos en cuentas anónimas y codificadas);

8. Depósitos de compañías de seguros y de reaseguros, así como de compañías de seguros y de reaseguros establecidas en otros Estados miembros y en terceros países;

9. Depósitos de organismos de inversión colectiva;

10. Depósitos de fondos de pensiones;

11. Depósitos de instituciones y organismos estatales y municipales, tal y como se definen en la Ley de la Función Pública de la República de Lituania, excepto los fondos que pertenezcan a otras partes y se mantengan en cuentas de depósito de dichas instituciones y organismos;

12. Depósitos del Banco de Lituania;

13. Títulos de deuda y pasivos relacionados con aceptaciones y pagarés emitidos por el propio participante en el sistema del fondo de garantía de depósitos;

14. Dinero electrónico y fondos recibidos por una entidad de dinero electrónico de propietarios de dinero electrónico con el fin de cambiarlos por dinero electrónico.

Los depósitos de las entidades enumeradas anteriormente no se considerarán objeto del fondo de garantía de depósitos, independientemente del país en virtud de cuyos actos jurídicos se hayan constituido dichas entidades.

Restricciones al pago de las prestaciones del fondo de garantía de depósitos

Las prestaciones del fondo de garantía de depósitos no se abonarán:

1. Para depósitos, fondos, dinero, valores y/o pasivos que no sean objeto del fondo de garantía de depósitos (tal y como se indica en este formulario);

2. A los depositantes por depósitos en una cuenta en la que no se hayan realizado transacciones relacionadas con un depósito durante los 24 meses anteriores a la fecha del evento de depósito asegurado y el importe del depósito en cuestión sea inferior a 10 euros;

3. A los depositantes u otras personas que tengan derecho a reclamar la prestación del fondo de garantía de depósitos y respecto de los cuales, en razón de la legalidad de la adquisición de fondos mantenidos por ellos en forma de depósitos, se haya dictado una sentencia condenatoria en una causa penal relativa al blanqueo de capitales y/o la financiación del terrorismo.

Casos en los que se aplaza el pago de la indemnización del Fondo de Garantía de Depósitos:

1. faltan datos que justifiquen el derecho del depositante a la compensación del depósito o si el depósito es objeto de un litigio judicial - hasta que se faciliten los datos que justifiquen el derecho a la compensación del depósito o hasta que se ejecute la sentencia firme del tribunal que resuelva el litigio sobre el depósito;
2. el derecho del depositante a acceder al depósito está limitado en los casos y condiciones previstos por las leyes - hasta que se levanten estas limitaciones;
3. no se han realizado operaciones relacionadas con el depósito durante los últimos 24 meses anteriores al día de la intervención del Fondo de Garantía de Depósitos - hasta 3 meses después del día de la intervención del Fondo de Garantía de Depósitos;
4. la entidad aseguradora reciba información del participante en el fondo de garantías de depósitos sobre el importe de la indemnización del seguro para los depósitos que superen los 100 000 EUR por los motivos

indicados en el apartado 2 del artículo 4 de la Ley sobre el Fondo de Garantía de Depósitos y obligaciones con los inversores, y para el importe que supere los 100 000 EUR, hasta que se aclaren los importes indicados en el apartado 2 del artículo 4 de la Ley sobre el Fondo de Garantía de Depósitos y obligaciones con los inversores, pero a más tardar 3 meses después del día de la intervención del Fondo de Garantía de Depósitos;

5. el depósito que cumple los requisitos se mantiene en una cuenta conjunta o de depósito - hasta que se aclaren los importes pertenecientes a una persona específica en una cuenta conjunta o de depósito, pero a más tardar 3 meses después del día de la intervención del Fondo de Garantía de Depósitos;
6. el pago de la indemnización del depósito a los depositantes de una sucursal establecida en un Estado miembro de acogida por una entidad de crédito establecida en la República de Lituania en virtud del apartado 7 del artículo 7 de la Ley de la República de Lituania sobre la Cobertura de Depósitos y Obligaciones frente a Inversores, hasta que el administrador del fondo de garantía de depósitos de un Estado miembro de acogida confirme que está preparado para el pago de la indemnización del depósito;
7. el pago de la indemnización del depósito a los depositantes de una sucursal establecida en la República de Lituania por una entidad de crédito que tenga su domicilio social en otro Estado miembro con arreglo al apartado 8 del artículo 7 de la Ley de la República de Lituania sobre la Cobertura de Depósitos y Obligaciones frente a Inversores hasta que el administrador del fondo de garantía de depósitos de un Estado miembro de origen, cuando la entidad de crédito

participe en dicho sistema tras establecer una sucursal en la República de Lituania, facilite a la compañía de seguros la información necesaria para el pago de la indemnización del depósito y transfiera el importe de los fondos necesarios para pagar la indemnización;

8. un depositante u otra persona que tenga derecho a una indemnización del depósito haya sido acusado de blanqueo de capitales y/o financiación del terrorismo en relación con la legalidad de la adquisición del dinero que poseía como depósito - hasta que se ejecute la decisión final del tribunal

Contacto: Public Institution Indėlių ir investicijų draudimas, dirección Savanorių pr. 5, Vilnius, LT-03116, Lithuania, teléfono No. +370 5 2135657, email idf@idf.lt
Más información: www.iidraudimas.lt