

LISTA DOCUMENTE NECESARE PENTRU ACTUALIZARE DATE IN RELATIE CU BANCA

- Client persoana juridica/ Client entitate fara personalitate juridica –

Pentru actualizarea ulterioara a datelor Clientului, acesta **trebuie sa prezinte Bancii inscrisurile si informatiile mentionate in prezentul document la capitolul IV**, considerate de Banca necesare pentru indeplinirea cerintelor legale privind aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului (KYC/AML), precum si pentru incheierea si executarea corecta a contractelor dintre parti.

Banca isi rezerva dreptul de a solicita suplimentar si alte documente/informatii, precum, dar fara a se limita la: documente financiare auditate, plan de afaceri, registrul de incasari si plati, ultimul bilant, scrisoare de bonitate .

I. CERINTE PRIVIND DOCUMENTELE SOLICITATE LA ACTUALIZAREA DATELOR:

- Documentele se prezinta **în original**, daca nu e prevazuta expres posibilitatea prezentarii unei copii;
- Banca retine **copii conforme cu originalul**, daca nu e prevazuta expres retinerea originalului;
- **Documentele** redactate într-o limbă străină (integral/partial), **se vor traduce în limba romana, de un traducator autorizat**, a carui semnatura trebuie legalizata de un notar public competent in statul in care este autorizat traducatorul.
- **Documentele emise in străinătate de Registre publice /autoritati/persoane/entitati care exercita autoritatea statului unde au fost emise**, trebuie, dupa caz, **certificate cu Apostila**, în conformitate cu prevederile Convenției de la Haga din 1961 **sau Supralegalizate** de autoritățile competente ale statului in care au fost emise.
Fac exceptie: documentele pentru care legislatia romana prevede ca nu sunt necesare aceste formalitati.
Nota: *Apostila dovedește ca actul pe care a fost aplicat respectă cerintele de validitate reglementate în legislatia statului in care este emis / intocmit documentul, inclusiv cele referitoare la competentele autoritatii /persoanei care il emite/redacteaza. Supralegalizarea se aplica pentru documente emise in state care nu au aderat la Conventia de la Haga.*
- **Organigrama** completa pentru intregul lant de actionariat semnata de Reprezentantul Legal al clientului.
- **Documentele emise de registre publice de evidenta se vor prezenta in termenul valabilitate mentionat in cuprinsul acestora.** Daca **documentul nu indica un termen de valabilitate, se va prezenta :**
 - in termen de **30 de zile** de la emitere – pentru documentul emis de Registrul public relevant din Romania.
 - In termen de **6 saptamani** de la emitere – pentru documentul emis de Registrul public relevant dintr-un alt stat (*termenul expira in ziua din ultima saptamana, corespunzatoare zilei emiterii, respectiv in a 42-a zi de la emitere*).
- Clientul inregistrat in Registrul Comertului din Romania **poate opta pentru serviciul Interogare RECOM** oferit de Banca;
- **Documentele emise prin mijloace electronice** de Registrul Comertului din Romania/ din alte state, respectiv de autoritati publice (spre ex. instante judecatoresti) care gestioneaza Registre speciale in care sunt inscristi Clientii, au valoare de original, **daca** (i) sunt semnate de emitent cu Semnatura Electronica Calificata (QES) **valida**, care indeplineste cerintele de validare prevazute in Conditiiile Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare si (ii) sunt transmise prin canalele de comunicare electronica agreate de Banca;
- In situatia in care inscrierea /actualizarea datelor Clientului **nu poate fi efectuata de catre Reprezentantul legal**, desemnat conform documentului de infiintare a Clientului, **persoana imputernicita** sa faca operatiunea **va prezenta**, dupa caz: **o procura notariala autentificata**, semnata de Reprezentantul Legal sau **un alt document** (conform cu Actele constitutive/de infiintare ale Clientului), care sa ateste ca aceasta are dreptul de a reprezenta Clientul in relatia cu Banca pentru o astfel de operatiune, precum si dreptul de a declara toate informatiile necesare, inclusiv date cu caracter personal ale persoanelor fizice implicate in relatia cu Clientul, din perspectiva legislatiei privind cunoasterea clientelei;
- **Decizia organului statutar competent** (precum Asociat Unic/AGA/CA, etc), prin care se numesc persoanele cu drept de semnatura pe Cont se prezinta, dupa caz, cand: (i) contul bancar nu este deschis de catre un Reprezentant legal; (ii) cand este necesara conform Actului constitutiv/Statut/Contract de asociere.
- Banca pune **Formulare tipizate** la dispozitia Clientului in scopul inregistrarii initiale/actualizarii datelor, in unitatile bancare. Formularele tipizate se retin in original, in formatul furnizat de Banca.

- Este necesara prezentarea **documentelor de identitate** ale Reprezentantilor Legali ai clientului, care efectueaza inscrierea/actualizarea datelor clientului, precum si ale persoanelor identificate ca Beneficiar Real.

II. REGULI PRIVIND CONFIRMAREA DOCUMENTELOR DE CATRE UN TERT CALIFICAT

1. „**Tert calificat**” este considerata **persoana / entitatea care indeplineste cumulativ conditiile:** (i) este autorizata sa desfasoare activitatea de **auditor extern, avocat, notar** sau este o **institutie financiara sau de credit**, fiind astfel si ea supusa obligatiilor de cunoasterea clientelei; (ii) este **inregistrata in zona Spatiului Economic European (SEE)**, care include: Norvegia, Islanda, Liechtenstein si statele membre ale Uniunii Europene; **sau este inregistrata in urmatoarele state din afara SEE:** SUA, Japonia, India, Elvetia, Hong Kong, Singapore, care aplica masuri similare de cunoasterea clientelei cu cele din Uniunea Europeana;

2. **Tertul calificat poate emite/confirma documente care contin informatii** despre identitatea actionarilor/asociatilor si despre cota-parte detinuta de acestia din capitalul social/bunurile tuturor entitatilor aflate pe lantul de actionariat al Clientului, inclusiv pentru Client. **Aceste documente pot inlocui Certificatul constatator/ Extras din Registrul comertului/din alt Registru public relevant.**

3. **Pentru entitatea aflata in ultima veriga a lantului de actionariat al Clientului se vor prezenta intotdeauna Certificatul constatator/ Extras din Registrul comertului/din alt Registru public relevant**, iar daca din cuprinsul acestora nu rezulta identitatea actionarilor/asociatilor si cota-parte detinuta de acestia din capitalul social/bunurile entitatii respective, se vor prezenta **si documentele de constituire ale entitatii**, in copie certificata cu originalul de Reprezentantul legal al Clientului (ex. act constitutiv/act de asociere/ act normativ de infiintare);

4. Pentru **Clientul** organizat ca societate comerciala, **rezidenta in jurisdicții offshore**, precum si pentru **societatile comerciale** rezidente in jurisdicții offshore si **aflate pe lantul de actionariat** al Clientului, documentul emis/ confirmat de tertul calificat **se va completa** cu **Certificate of Good Standing** (Certificate of Existence/ Certificate of Authorization) si **Share Certificate/ Shareholder Certificate / Stock Certificate.**

5. Pentru **entitatile** organizate ca Asociatie/ Fundatie, documentul emis/ confirmat de tertul calificat se va completa cu o Declaratie semnata, dupa caz, de fondatori / de membrii organului de conducere al entitatii sau de reprezentantul legal al acesteia, care sa certifice structura membrilor fondatori, a organului de conducere si beneficiarul real al entitatii (daca este cazul).

Banca nu poate utiliza informatiile furnizate de terte parti situate in state terte cu grad inalt de risc. In scopul aplicarii masurilor standard de cunoastere a clientelei, banca poate utiliza informatiile referitoare la client obtinute de la terte parti, chiar daca respectivele informatii se obtin pe baza unor documente a caror forma difera de cele folosite la nivel intern, conform normelor sale interne.

In cazul utilizarii tertelor parti, banca se va asigura ca se obtin de la acestea:

- toate informatiile necesare potrivit procedurilor proprii pentru aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei;
- la cerere, copii ale documentelor pe baza carora terta parte a aplicat masurile de cunoastere a clientelei, inclusiv atunci cand sunt disponibile, datele obtinute prin mijloacele de identificare electronica, serviciile de incredere relevante prevazute in Regulamentul (UE) nr. 910/2014 sau orice alt proces de identificare sigur, la distanta sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de catre Autoritatea pentru Digitalizarea Romaniei;

III. REGULI PRIVIND BENEFICIARUL REAL ("BFR")

1. Intelesul si continutul notiunii de Beneficiar Real sunt reglementate de legislatia KYC/AML in vigoare pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative
2. Clientul are obligatia sa identifice si sa declare BFR, cu exceptia cazurilor mentionate expres in formularele specifice puse la dispozitie clientului in procesul de inscriere/actualizare a datelor, apreciate de Banca a fi exceptii de la aceasta obligatie.
3. **Daca Clientul declara ca exista BFR**, se vor prezenta Certificat constatator/ Extras din registrul comertului/din alt Registru public relevant pentru toate entitatile care alcatuiesc lantul de actionariat al Clientului pana la BFR (Banca va retine originalul). Daca din cuprinsul acestui Certificat/Extras nu rezulta identitatea actionarilor/ asociatilor si cota-parte detinuta de acestia din capitalul social/bunurile tuturor entitatilor aflate pe lantul de actionariat, se vor prezenta si documentele de constituire ale entitatii/entitatilor respective, in copie certificata cu originalul de Reprezentantul legal al Clientului (ex. act constitutiv/act de asociere/ act normativ de infiintare). Documentele de identitate ale Beneficiarului/ Beneficiarilor reali, conform legii, se prezinta in copie confirmata cu originalul de Reprezentantul Legal al Clientului.

Nota: Certificat constatator/ Extras din registrul comertului/din alt Registru public relevant **pot fi inlocuite cu un document emis/confirmat de tertul calificat**, in conditiile pevazute la capitolul "Reguli privind confirmarea documentelor de catre un tert calificat".

IV. DOCUMENTE SOLICITATE LA ACTUALIZAREA DE DATE

Societati / Persoane Fizice Autorizate / Intreprinderi Individuale / Intreprinderi Familiale inregistrate in Registrul Comertului

- ❖ Certificatul constatator de la Registrul Comertului
- ❖ Actul constitutiv actualizat; se prezinta daca au intervenit modificari efectuate dupa data inscrierii initiale sau dupa data ultimei actualizari a Clientului.
- ❖ Pentru Intreprinderea Familiala - Acordul de constituire actualizat si procura speciala (inscris sub semnatura privata) semnata de membrii Intreprinderii pentru reprezentantul acesteia, in cazul in care au intervenit modificari dupa data inscrierii initiale sau dupa data ultimei actualizari a Clientului.
- ❖ Documentele necesare identificarii si verificarii identitatii reprezentantului legal care face actualizarea datelor si a beneficiarilor reali.

Nota:

- in cazul in care actualizarea datelor clientului intervine ca urmare a deschiderii procedurii insolventei/falimentului Clientului, se va solicita de catre Administratorul Judiciar/Lichidatorul Judiciar, care va prezenta documentele mentionate la capitolul IV prt.1.3 .
- in cazul Clientului de tip Sucursala/ Agentie/ Punct de lucru/ Reprezentanta /Filiala a unei societati comerciale rezidente/nerezidente, documentele mentionate la pct.V.1 se vor prezenta si pentru societatea mama a Clientului.

Entitati OFFSHORE - Societati comerciale rezidente intr-un paradis fiscal

- ❖ Documente care atesta capitalul social, cifra de afaceri, structura si identitatea actionarilor/asociatilor si cota parte din capitalul social detinuta de acestia
- ❖ Declaratie a Clientului privind dreptul Bancii de a obtine referinte despre acesta de la Banca sa principala (se prezinta doar la cererea Bancii si se va retine de Banca in original)
- ❖ Document care sa ateste datele de contact ale Clientului: adresa pentru corespondenta, fax, telefon, e-mail, declarate pentru societate in Formularul pentru inscriere/actualizare date Client
- ❖ Document de inregistrare in evidentele fiscale, emis de autoritatile fiscale din tara de rezidenta (daca este cazul, conform legislatiei tarii de rezidenta).
- ❖ Certificatul de Inregistrare Fiscala emis de Autoritatile Fiscale din Romania (ANAF), daca a fost deja atribuit Clientului.

Entitati inregistrate in alte Registre publice specifice (ex.: asociatii/ fundatii/ federatii/ uniuni rezidente/sindicate/ partide politice/asociatii de proprietari/

- ❖ Extras din Registrul special al instantei / Certificat de Grefa, care sa ateste informatiile la zi despre Client, eliberat de instanta judecatoreasca ce a autorizat infiintarea.
- ❖ Documentele justificative ale modificarilor datelor declarate anterior de Client, daca au intervenit dupa data inscrierii initiale sau dupa data ultimei actualizari (ex. Act de constituire/ Statut actualizate sau acte aditionale de modificare a acestora/ Procese verbale ale organelor statutare competente).

NOTA: In cazul **organizatiilor teritoriale ale partidelor politice** se solicita si un document emis de autoritatea centrala a partidului in care sa se precizeze cine este reprezentantul organizatiei la nivel local.

Societati agricole infiintate in baza Legii nr.36/1991

- ❖ Extras la zi din Registrul societatilor agricole (copie dupa partida din Registru)
- ❖ Act de constituire si Statut actualizate;

Profesii Liberale (forme individuale de exercitare a profesiei)

- ❖ Legitimatie vizata pe anul in curs, daca se elibereaza conform reglementarilor ordinului profesional in vigoare /un alt document care sa ateste dreptul de exercitare a profesiei la data solicitarii actualizarii datelor (ex. Inscrierea in Tabloul/Registrul specific profesional cu statutul care permite exercitarea profesiei) **sau** declaratie pe propria raspundere cu privire la mentinerea autorizarii pentru exercitarea profesiei la data solicitarii actualizarii

Profesii Liberale (forme asociative)

- ❖ Contractul de asociere actualizat sau actele aditionale de modificare a acestuia, daca este cazul.;
- ❖ Legitimatie vizata pe anul in curs, daca se elibereaza conform reglementarilor ordinului profesional in vigoare /un alt document care sa ateste dreptul de exercitare a profesiei de catre membrii asocierii la data solicitarii actualizarii datelor (ex. Inscrierea in Tabloul/Registrul specific profesional cu statutul care permite exercitarea profesiei) **sau** declaratie pe propria raspundere a profesionistului reprezentant al asocierii cu privire la mentinerea dreptului de exercitare a profesiei pentru fiecare dintre membrii asocierii la data solicitarii actualizarii, ;

PERSOANE FIZICE INDIVIDUALE / INDEPENDENTE (PFI) – cu contract prestari servicii/ colaborare

- ❖ Contractual de colaborare in vigoare la data actualizarii.
- ❖ Legitimatie vizata pe anul in curs, daca se elibereaza conform reglementarilor ordinului profesional/ activitatii autorizate, in vigoare /un alt document care sa ateste dreptul de exercitare a profesiei la data solicitarii actualizarii datelor (ex. Inscrierea in Tabloul/Registrul specific profesional cu statutul care permite exercitarea profesiei, daca este cazul) **sau** declaratie pe propria raspundere cu privire la mentinerea autorizarii pentru exercitarea profesiei/ desfasurarea activitatii autorizate la data solicitarii actualizarii