

DECLARATIE DE GRUP

Avand in vedere prevederile OUG 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea 227/2007, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, respectiv ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 și Regulamentului nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru determinarea **grupurilor de clienti aflati in legatura**, vor fi luate in considerare, alternativ sau cumulativ, urmatoarele situatii:

- a) legaturi stranse - doua sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate intre ele printr-o participatie reprezentand detinerea, directa sau prin intermediul controlului, a 20% sau mai mult din drepturile de vot sau din capitalul unei entitati;
- b) prin faptul ca ambele sau toate aceste persoane sunt legate în mod durabil de una si aceeași terța persoana prin control (de ex.: au aceeași conducere, relatiile dintre societatea mama si filialele sale, etc);
- c) interdependenta comerciala directa, care nu poate fi substituita intr-un termen scurt;
- d) sunt membrii aceleiasi familii (pana la gradul al doilea);
- e) relatiile dintre clientii debitori si codebitorii/garantii acestuia (ipotecari/avalisti, etc).

In calitate de reprezentanti ai Clientului, declaram pe proprie raspundere ca facem parte (DA)/nu facem parte (NU) dintr-un grup de clienti aflati in legatura (conform i ¹ Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 și Regulamentului nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului BNR nr. 25/2011² privind lichiditatea institutiilor de credit):

DA

NU

¹ In intelesul si pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si Regulamentului nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, prin grup de clienti aflati în legătură se inteleg două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice:

(a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;

(b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la litera (a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare;

În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură.

În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115

²In intelesul Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea institutiilor de credit, expresia grup de clienti aflati în legatura are urmatoarea semnificatie:- două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice:

- care constituie, dacă nu se dovedește altfel, un singur risc de lichiditate, deoarece una dintre persoane deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte;

- între care nu există o relație de control în sensul exprimat la prima liniuță, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de lichiditate, deoarece între ele există asemenea legături încât retragerea de către una dintre persoane a unui depozit, închiderea unui cont curent și/sau utilizarea unui angajament de creditare primit de la instituția de credit poate atrage din partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, închiderea conturilor curente și/sau utilizarea angajamentelor de creditare permise de la instituția de credit;



De asemenea, declarăm ca grupul de clienți aflați în legătură este format din următoarele persoane juridice/categorii asimilate/persoane fizice:

Denumire persoana juridica/categorie asimilata/entitate/ Nume si prenume persoana fizica	CUI/CNP	Modul de apartenenta la grup (a se completa conform punctelor de mai sus a, b, c, d, e)

Ne angajăm ca orice modificare în situația persoanei juridice/categoriei asimilate/entității/persoanei fizice privind apartenența la unul sau mai multe grupuri de clienți aflați în legătură să o comunicăm băncii în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la apariție.

Reprezentantii Bancii

Semnaturi

Stampila

Reprezentantii Clientului

Semnaturi

Stampila*

*Amprenta stampilei, după caz. Banca acceptă folosirea stampilei în mod opțional în derularea relației cu clienții, însemnând că rămâne la latitudinea clientului dacă aplică sau nu stampila pe documentele prezentate băncii și pe documentele încheiate între banca și client (de ex.: contracte de cont curent, etc.).