



Anexa

Nume si prenume client:.....

CNP titular :

Nr. Cont:

DECLARATIE
privind relatiile de grup

Subsemnatul client, declar pe proprie raspundere, cunoscand ca declaratiile false se pedepsesc conform legii penale, ca ma aflu intr-una sau mai multe dintre urmatoarele situatii (conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012¹ si Regulamentului nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului BNR nr. 25/2011² privind lichiditatea institutiilor de credit:

1. Sunt actionar a 20% sau mai mult din drepturile de vot/ capitalul urmatoarelor entitati sau sunt administrator/ director general/ ocup o alta functie executiva in entitate care imi permite participarea la luarea deciziilor:

DA

NU

Denumire entitate (societate/ institutie, etc):.....CUI:.....

Denumire entitate (societate/ institutie, etc):.....CUI:.....

2. Sunt sot/sotie, ruda si/sau afin de pana la gradul II inclusiv cu urmasorii clienti persoane fizice, care au conturi deschise la OTP Bank Romania S.A. si anume:

DA

NU

Nume si Prenume:.....CNP:.....

Nume si Prenume:.....CNP:.....

3. Sunt co-debitor/ garant ipotecar sau avalist pentru cel putin un credit acordat de catre OTP Bank Romania S.A. urmasorilor clienti persoane fizice sau juridice si anume:

DA

NU

Nume si Prenume/ Denumire entitate.....CNP/CUI:.....

Nume si Prenume/ Denumire entitate.....CNP/ CUI:.....



Subsemnatul client ma angajeaz ca orice modificare privind incadrarea intr-una din situatiile mentionate mai sus/ apartenenta la unul sau mai multe grupuri de clienti aflati in legatura sa o comunic bancii in termen de maximum 5 zile lucratoare de la aparitie.

¹ In intelesul si pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si Regulamentului nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, prin grup de clienti aflati in legatura se inteleg doua sau mai multe persoane fizice si/sau juridice: (a) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice care, pana la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru ca una dintre ele, direct sau indirect, detine controlul asupra celeilalte sau celorlalte;

(b) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice intre care nu exista o relatie de control, astfel cum este descrisa la litera (a), dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc deoarece legatura dintre ele este atat de stransa incat, in cazul in care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, in special dificultati de finantare sau de rambursare, si cealalta sau toate celelalte persoane ar intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare;

In pofida literelor (a) si (b), in cazul in care o administratie centrala detine controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se afla in legatura stransa directa cu acestea, grupul format din administratia centrala si toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura cu aceasta in conformitate cu litera (b), poate fie considerat ca nu constituie un grup de clienti aflati in legatura.

In schimb, existenta unui grup de clienti aflati in legatura format din administratia centrala si alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluata separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura directa cu aceasta in conformitate cu litera (b), si pentru toate persoanele fizice si juridice aflate sub controlul respectivei persoane in conformitate cu litera (a) sau aflate in stransa legatura cu respectiva persoana in conformitate cu litera (b), inclusiv administratia centrala.

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

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

- intre care nu exista o relatie de control in sensul exprimat la prima liniuta, dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc de lichiditate, deoarece intre ele exista asemenea legaturi incat retragerea de catre una dintre persoane a unui depozit, inchiderea unui cont curent si/sau utilizarea unui angajament de creditare primit de la institutia de credit poate atrage din partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, inchiderea conturilor curente si/sau utilizarea angajamentelor de creditare primite de la institutia de credit;



Prezenta declaratie de grup face parte integranta din Contractul – cadru de produse si servicii bancare nr...../.....

OTP Bank Romania S.A.

TITULAR

Nume:.....

<Nume Client>

Semnatura:.....

SEMNATURA:

Nume:.....

Semnatura:.....

Banca isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de client/ de a inceta relatiile cu clientul in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client.