

GHID DE COMPLETARE A DECLARAȚIILOR SI IMPUTERNICIRILOR

Capitolul I Lista depozitelor negarantate.

Conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare:

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea art.64 alin.(2);
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art.4 alin. (1) pct.118 din Regulamentul (UE) nr.575/2013;
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz;
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art.4 alin.(1) pct.26 din Regulamentul (UE) nr.575/2013;
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art.4 alin.(1) pct.2 din Regulamentul (UE) nr.575/2013;
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor;
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art.2 lit.A pct.5 și 39 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, așa cum sunt definite de legislația pieței de capital;
9. Depozite ale fondurilor de pensii;
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale;
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.

Capitolul II Garantarea depozitelor.

1. Credex Bank S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Cu privire la garantarea depozitelor, în conformitate cu prevederile Legii nr.311/2015, va facem cunoscut următoarele:
 - a) **Depozit** reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultată din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente cum ar fi: depozit la termen, cont curent, cont de economii, cont de card, cont comun, conturi de garanții gestionar, tertele persoane desemnate de executorii judecătorești în cazul conturilor de consemnare. În România, depozitele la bancile românești sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Națională a României. În prezent, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) este singura schema de garantare oficial recunoscută pe teritoriul României.

CREDEX BANK S.A.

B-dul Pipera 2 | Clădirea Porsche | 077190 | Voluntari | Județul Ilfov | Tel:+40 21 208 26 00 | Fax: +40 21 208 26 05
J23/812/2004; CUI 16489311; Capital social 80.022.642,57; RB-PJR-23-052/27.09.2004

- b) **Depozit eligibil** reprezinta depozitul garantat de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
2. Din punct de vedere al incadrarii, cu exceptia celor prevazute la Lista depozitelor excluse de la garantare, toate depozitele sunt considerate eligibile, inclusiv depozitele colaterale, garantiile gestionarilor, conturile escrow, conturile de consemnari. Nu se efectueaza nici o plata pana cand sumele nu devin eligibile la initiativa titularului. Pentru efectuarea platilor de compensatii trebuie sa fie identificat sau identificabil titularul in baza documentelor justificative. De asemenea, depozitele trebuie sa fie libere de sarcini.
- c) **Depozit acoperit de FGDB** reprezinta partea din depozitul eligibil care nu depaseste plafonul echivalent cu 100.000 EUR si este prevazut de lege.
- d) **Plafonul de acoperire** reprezinta suma maxima garantata in cazul in care banca la care este constituit depozitul intra in faliment. Valoarea lui este de 100.000 EUR, echivalent in lei, per deponent, per banca, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoanele juridice. Plafonul are aceeasi valoare in toate tarile membre ale Uniunii Europene.
- e) **Echivalentul in lei al plafonului de acoperire** si, respectiv, al sumelor in valuta care se iau in considerare la determinarea compensatiilor se calculeaza prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Nationala a Romaniei in data la care depozitele au devenit indisponibile.
- f) **Plafonul minim** al compensatiei platite de FGDB pentru conturile inactive este zero lei.
- g) **Depozit indisponibil** reprezinta depozitul datorat si exigibil, care nu a fost onorat de o institutie de credit pana la data deschiderii procedurii falimentului institutiei credit.
- h) **Schema de garantare a depozitelor** – schema statutară de garantare a depozitelor, constituita in baza legii, precum si schema contractuala de garantare a depozitelor si sistemul institutional de protectie, recunoscut/a oficial ca schema de garantare a depozitelor.
- i) **Compensatia** – Suma de bani pe care FGDB o plateste fiecarui deponent pentru depozitele acoperite care au devenit indisponibile, indiferent de numarul acestora, in limita plafonului de acoperire. Compensatia se plateste in lei, indiferent de moneda de constituire a depozitelor.
3. Depozitele detinute de persoane fizice sau juridice la Banca sunt garantate prin lege de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare in limita plafonului de 100.000 EUR, in echivalent lei.
4. Clientul persoana fizica are cunostinta ca sumele depuse la Banca, provenite din fondurile mentionate la pct.5 beneficiaza de compensatie peste plafonul de garantare stabilit, pentru o perioada de 12 luni. Pentru a beneficia de aceasta compensatie peste plafonul de garantare, Clientul se obliga sa comunice in scris si sa prezinte documente justificative Bancii, astfel incat Banca sa poata evidentia, gestiona si raporta corespunzator legislatiei aplicabile sumele acoperite peste plafonul de garantare.
5. Depozitele constituite de persoane fizice rezultand din:
- a) tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locative;
 - b) evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
 - c) incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept,
- sunt acoperite peste echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la Banca sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit. Incadrarea sumelor in cele trei categorii mentionate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de catre client Bancii.

CREDEX BANK S.A.

B-dul Pipera 2 | Cladirea Porsche | 077190 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel:+40 21 208 26 00 | Fax: +40 21 208 26 05
J23/812/2004; CUI 16489311; Capital social 80.022.642,57; RB-PJR-23-052/27.09.2004

6. Documente justificative pentru solduri temporare ridicate ale persoanelor fizice care beneficiaza de un nivel de garantie peste plafonul de garantare – exemple: contract de vanzare-cumparare, polita de asigurare, hotarare judecatoreasca definitiva, decizia de pensionare, decizia de plati compensatorii acordate de angajator salariatilor afectati de restructurarea societatii etc.
7. Clientul declara ca i s-a adus la cunostinta ca toate sumele existente in conturile deschise la Banca sunt/nu sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele si in conformitate cu legislatia in vigoare.
8. Clientul declara ca i s-a adus la cunostinta faptul ca datoriile pe care le are fata de Banca sunt luate in considerare la calcularea compensatiei cuvenite in conditiile legii in vigoare. Banca afiseaza la toate sediile sale, informatiile referitoare la garantarea depozitelor de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si lista depozitelor excluse de la garantare.
9. La incheierea contractelor la distanta (prin telefon), Clientul va transmite confirmarea inclusiv prin e-mail cu textul: “Am luat cunostinta si ma voi conforma”.
10. In cazul in care depozitele la o institutie de credit participanta la Fond devin indisponibile, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare va asigura plata compensatiilor, in limita plafonului de garantare.
11. Nivelul compensatiei se calculeaza astfel: din suma tuturor depozitelor garantate pe care o persoana le detine la respectiva institutie de credit (la momentul in care acestea au devenit indisponibile) se scade valoarea totala a datoriilor exigibile pe care le are pana la acea data catre institutia de credit.
12. Termenul de incepere a platii compensatiilor este de 7 de zile lucratoare de la data cand depozitele au devenit indisponibile.
13. Clientul se obliga sa prezinte Bancii orice hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor, in scopul aplicarii de catre Banca a prevederilor Legii nr.311/2015.

Capitolul III Definirea persoanelor expuse public

Conform prevederilor art. 3 din Legea nr. 129/2019, **Persoanele expuse public** sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante. Aceasta lista NU INCLUDE persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare urmatoarelor funcții:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

CREDEX BANK S.A.

B-dul Pipera 2 | Cladirea Porsche | 077190 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel:+40 21 208 26 00 | Fax: +40 21 208 26 05
J23/812/2004; CUI 16489311; Capital social 80.022.642,57; RB-PJR-23-052/27.09.2004

Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:

- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceloră dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceloră dintre soți;
- c) părinții.

Asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele care detin functii publice importante sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele care detin functii publice importante.

Capitolul IV Beneficiar real

Conform prevederilor art. 4 din Legea nr. 129/2019, **Beneficiarul real** este orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:

a) în cazul societăților prevăzute în Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare: 1. persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin exercitarea dreptului de proprietate, în mod direct sau indirect, asupra unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul ori prin participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o persoană juridică înregistrată la registrul comerțului ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația Uniunii Europene ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune sau participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice într-un procent de peste 25%;

2. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1 și prezentul punct;

b) în cazul fiduciilor: 1. constitutorul/constitutorii; 2. fiduciarul/fiduciarii; 3. protectorul/protectorii, dacă există; 4. beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică; 5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

CREDEX BANK S.A.

B-dul Pipera 2 | Cladirea Porsche | 077190 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel:+40 21 208 26 00 | Fax: +40 21 208 26 05
J23/812/2004; CUI 16489311; Capital social 80.022.642,57; RB-PJR-23-052/27.09.2004

c) în cazul **entităților juridice precum fundațiile și al construcțiilor juridice similare fiducilor**, persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă poziții echivalente sau similare celor menționate la lit. b);

d) în cazul persoanelor juridice, **altele decât cele prevăzute la lit. a)-c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:**

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități.

Capitolul V Persoana aflată în relații speciale cu banca

Persoana aflată în relații speciale cu banca este orice membru din grupul de persoane aflate în relații speciale cu banca. Grupul de persoane aflate în relații speciale cu un membru al grupului instituției de credit - acel grup reprezentat de:

- a) ceilalți membri ai grupului instituției de credit;
- b) membrii oricărui grup reprezentând «un singur debitor» asupra căruia grupul instituției de credit are o influență semnificativă, sau exercită o influență semnificativă;
- c) membrii oricărui grup reprezentând «un singur debitor» care are o influență semnificativă asupra grupului instituției de credit sau exercită o influență semnificativă asupra grupului instituției de credit;
- d) membrii oricărui grup reprezentând «un singur debitor» împreună cu care grupul instituției de credit întreprinde o activitate economică și împreună cu care grupul instituției de credit are controlul comun asupra acesteia sau exercită controlul comun asupra acesteia.

Capitolul VI Grup de persoane fizice/juridice

Grup de persoane fizice/juridice (un singur debitor) - orice persoană sau grup de persoane fizice și/sau juridice față de care instituția de credit are o expunere și:

- a) care constituie, dacă nu se dovedește altfel, un singur risc, deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau
- b) între care nu există o relație de control în sensul exprimat mai sus, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc, deoarece între ele există asemenea legături încât, dacă una dintre ele s-ar confrunta cu probleme financiare, există o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare.

CREDEX BANK S.A.

B-dul Pipera 2 | Cladirea Porsche | 077190 | Voluntari | Judetul Ilfov | Tel:+40 21 208 26 00 | Fax: +40 21 208 26 05
J23/812/2004; CUI 16489311; Capital social 80.022.642,57; RB-PJR-23-052/27.09.2004