



MAI 2022

ACTUALIZAREA DATELOR PERSOANELOR JURIDICE LA BT



Cuprins

1. Aspecte generale	4.
2. Formularistica BT	6.
3. Documente necesare in cadrul procesului de actualizare a datelor	6.
3.1. Societati rezidente (Societati cu raspundere limitata, Societati pe actiuni, Societati in nume colectiv, Societati in comandita simpla, Societati in comandita pe actiuni, Societati Europene cu sediul in Romania)	6.
3.2. Intreprinderi familiale, intreprinderi individuale si persoane fizice autorizate, cabinete medicale, farmacisti	7.
3.3. Administratii publice	7.
3.4. Executori judecatoresti, practicieni in insolventa, societati civile, profesionale	9.
3.5. Ambasade, consulatate, reprezentante oficiale	11.
3.6. Asociaatii si fundatii	11.
3.7. Asociaatii sportive infiintate in baza legii 69/2000 (Legea Educatiei Fizice si Sportului)	12.
3.8. Asociaatii de proprietari	12.
3.9. Sindicate	12.
3.10. Persoane juridice nerezidente	13.
3.11. Alte forme de organizare	13.

1. Aspecte generale

Actualizarea datelor se va face doar de catre reprezentantul legal al entitatii.

In cazul societatilor inregistrate la Registrul Comertului este necesara prezentarea unui certificat constatator nu mai vechi de 30 de zile; acesta poate fi solicitat si de catre BT la prezentarea dumneavoastra la unitatea bancii, caz in care costul acestuia este suportat de banca.



Actualizarea datelor presupune verificarea si confirmarea in baza documentelor a urmatoarelor informatii:

- Date identificare client persoana juridica;
- Adresa persoana juridica;
- Date de contact (email / telefon);
- Declaratii privind rezidenta fiscala, nivelul estimat al tranzactiilor, scopul si natura relatiei de afaceri;
- Cifra de afaceri;
- Tipul depozitelor (garantate / negarantate);
- Informatii si acte de identitate privind reprezentantii legali;
- Informatii si acte de identitate privind imputernicitii si delegatii;
- Informatii si copii dupa actele de identitate ale beneficiarilor reali.

Actele de identitate expirate in perioada starii de urgenta/alerta sunt valabile pana la finalul lunii iunie 2022 (90 de zile de la data incetarii starii de alerta).

Documente suplimentare din care sa reiasa cine sunt beneficiarii reali:

- Declaratia data de catre reprezentantul legal al persoanei juridice, raportat la beneficiarii reali, document in formatul specificat in legislatie (declaratie data in fata reprezentantului Oficiului Registrului Comertului/incheiata in forma autentica);
- Declaratiile asupra beneficiarului real depuse in forma autentica la Registrul Central organizat la Ministerul de Justitie (Fundatii/Asociatii) sau la Registrul Central in subordinea ANAF (Fiducii);
- Declaratiile de beneficiari reali si extrasele din Registrele beneficiarilor reali (rezidenti/nerezidenti) trebuie sa fie insotite si de prezentarea documentelor care sa probeze identificarea beneficiarilor reali mentionati in declaratie/extras, modul de atribuire al calitatii.

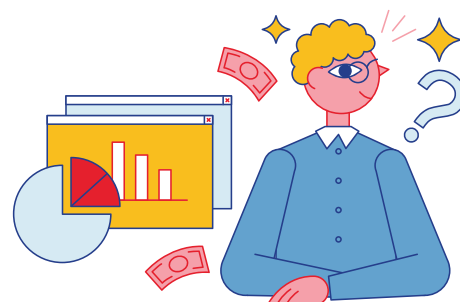
Tipul documentelor acceptate in procesul de identificare al beneficiarului real se incadreaza in urmatoarele categorii:

- Documente/act constitutiv actualizat de la Registrul Comertului;
- Extrase emise de registrele centrale din țările de înregistrare a societăților ce formează structura de proprietate, inclusiv pentru societatea pentru care se face identificarea;
- Rapoarte anuale de audit aferente ultimului an financiar încheiat (ex. Deloitte, Price Waterhouse Coopers, Ernst & Young, KPMG);
- Rapoarte de credit de la institutii precum Coface, Dun&Bradstreet, Creditreform;
- Extrase din Registrele Beneficiarilor Reali din alte jurisdicții (doar împreuna cu alte documente de unde sa reiasa beneficiarul real);
- Rapoarte anuale ale companiilor in care se poate identifica structura de proprietate si/sau subsidiarele și/sau identitatea beneficiarului real;
- Declaratii cabinete avocatura, societati de audit, care trebuie sa nu fie mai vechi de 1 an(doar impreuna cu alte documente de unde sa reiasa beneficiarul real);
- Declaratii date de notar din care să rezulte faptul că anumite documente au fost întocmite in prezenta sa si despre care poate sa ateste acuratetea și veridicitatea acestora. Declaratia notarului trebuie sa nu fie mai veche de 1 an;
- Registre ale actionarilor;
- Declaratii de trust/ Contract de trust si confirmarea agentului fiduciar ca respectiva declaratie de trust este inca valabila la momentul analizei;
- “Certificate of Incumbency” emis de un agent autorizat registratorul/ secretarul persoanei juridice in care sa fie identificati actionarii si/sau beneficiarii reali;
- Documente de tipul formulare solicitate si depuse de catre companiile listate la burse (SEC Filings);
- Informatiile regasite / publicate direct pe site-ul bursei, referitoare la actionari/procente de detinere.

2. Formularistica BT

In urma actualizarii datelor, veti primi spre semnare formularul aferent, cuprinzand informatiile mentionate anterior, asa cum au fost ele confirmate de dumneavoastra.

Formularul unic se semneaza de catre reprezentantul legal al clientului persoana juridica.



3. Documente necesare in cadrul procesului de actualizare a datelor

Societati rezidente (Societati cu raspundere limitata, Societati pe actiuni, Societati in nume colectiv, Societati in comandita simpla, Societati in comandita pe actiuni, Societati Europene cu sediul in Romania)

- Ultimul act constitutiv actualizat din care sa reiasa persoanele care administreaza societatea/ controleaza societatea/ care detin calitatea de beneficiari reali ai societatii (a se vedea mai sus documentele acceptate pentru identificarea si probarea beneficiarului real);
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentanti legali, imputerniciti, delegati, beneficiar reali;
- Extras electronic de la ONRC sau Certificat constatator de la ORC sau alt registru legal eliberat cu maxim 30 zile inainte de depunerea la banca a documentelor pentru actualizarea datelor.

Acestea trebuie sa cuprinda toate datele de identificare ale societatii, reprezentanti, asociati / actionari (dupa caz), sediu, puncte de lucru, informatii despre capitalul social, modul de distribuire a actiunilor/partilor sociale, forma de organizare a societatii etc.

In cazul societatilor pe actiuni, in situatia in care nu apar informatii actualizate despre actionari la ONRC se va prezenta si un extras din Registrul Actionarilor, emis de societatea de registru si nu mai vechi de 30 de zile care sa contina componenta actuala a structurii actionariatului.

Certificatul constatator emis de ONRC poate fi adus de dumneavoastra sau poate fi obtinut de catre banca la momentul prezentarii clientului in unitate.

Nota: In situatia in care certificatul constatator este solicitat de catre banca la prezentarea clientului in unitate, costul acestuia este suportat de catre BT.

Se accepta certificatele emise online de catre ONRC cu semnatura electronica daca sunt in termenul de valabilitate mentionat.

Intreprinderi familiale, intreprinderi individuale si persoane fizice autorizate, cabinete medicale, farmacisti

- Autorizarile/inregistrarile emise de autoritatile competente;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentanti legali, imputerniciti, delegati, beneficiari reali;
- Extras electronic de la ONRC sau Certificatul constatator de la ONRC sau alt registru legal, eliberat cu maxim 30 zile inainte de depunerea la banca a documentelor pentru actualizarea datelor/dovada inregistrarii in alt registru legal de publicitate (in cazul in care clientul nu este inregistrat la ORC).

Cienti PFA - domeniul medical

- Documentele emise de autoritatile competente de reglementare;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentanti legali, imputerniciti, delegati, beneficiari reali.

In cazul Cabinetelor Medicale Individuale actualizarea se face in baza documentelor mentionate anterior plus a unei verificari de catre banca in Registrul Medicilor si la ANAF.

Administratii publice

- Adresa din partea institutiei respective sau din partea autoritatii - inspectoratului/ autoritatea publica locala/ministerul de resort in a carei subordine/ autoritate se afla respectiva entitate care sa confirme faptul ca a fost infiintata/ exista, conform legii, dupa caz;
- Actul de numire in functie a reprezentantului legal;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentanti legali, imputerniciti, delegati, beneficiari legali.

Exemple:

Inspectorat scolar:

- Adresa din partea autoritatii de resort
- Adresa de numire a inspectorului scolar General
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Inspectorat de politie:

- Adresa din partea autoritatii de resort
- O adresa la zi din partea autoritatii de resort prin care a fost numit inspector-sef cu reconfirmarea la zi a functiei detinute
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Unitati militare:

- Adresa din partea institutiei din care sa reiasa urmatoarele informatii: denumire completa institutie, sediu, numar de telefon, reprezentantul legal si documentul / decizia in baza caruia e infiintata unitatea militara
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Scoli publice:

- O adresa din partea autoritatii - inspectoratului/ autoritatea publica locala/ministerul de resort in a carei subordine/ autoritate se afla respectiva unitate scolara care sa confirme faptul ca a fost infiintata conform legii/ exista conform legii, durata de functionare, ca este autorizata / finteaza legal, dupa caz.
- Certificat de inregistrare fiscala
- Actul de numire in functie a reprezentantilor legali/conducatorilor
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Executori judecatoresti, practicieni in insolventa, societati civile, profesionale

- Statut/Ultimul act constitutiv actualizat;
- Actul de numire in functie a reprezentantilor legali/conducatorilor;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali;
- Legitimatii/autorizatii vizate la zi sau, daca acestea nu sunt vizate la zi, banca va verifica existenta persoanei juridice pe site-urile dedicate.

Cabinete individuale de avocatura sau forme asociative de avocati:

- Decizia Baroului privind infiintarea
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Mediatori:

- Autorizatia de mediator/adresa emisa de catre Consiliul de Mediere
- Dovada inscrierii in tabloul mediatorilor
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Practicieni in insolventa: SPRL, IPURL, UNPIR: (cabinete de administratori judiciari/lichidatori in insolventa)

- Dovada/decizie a inregistrarii cabinetului/cabinetelor in Registrul formelor de organizare UNPIR (daca nu exista la dosar)
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Birouri de Executori judecatoresti:

- Dovada/decizie de numire in cadrul Camerei Executorilor Judecatoresti la care este arondat cabinetul/cabinetele de executori judecatoresti
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Birouri de Notari
individuale/asociate:**

- Dovada/decizia inregistrarii in tabloul Notarilor
- Publici din Romania (daca nu exista la dosar)
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Birouri individuale
arhitecti:**

- Dovada inregistrarii in Tabloul National al Arhitectilor din Romania (daca nu exista la dosar)
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Medici veterinari/
cabinele veterinare:**

- Dovada/decizie a inregistrarii cabinetului/cabinetelor in Registrul formelor de organizare UNPIR (daca nu exista la dosar)
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Expert judiciar**

- Autorizatia de expert tehnic judiciar eliberata de Biroul Central pentru Expertize Judiciare din cadrul Ministerul Justitiei sau Legitimatia de expert eliberata de autoritatea competenta
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Cabinet psihologic**

- Decizia/dovada de inscriere in Registrul unic al Psihologilor cu drept de libera practica in Romania
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Brokerei de asigurare/
reasigurare**

- Adresa/Autorizatie de functionare emisa de catre Comisia de Supraveghere a Asigurarilor
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Experti contabili**

- Legitimatia de membru/carnet de membru eliberate de CECCAR, aflate in termenul de valabilitate (vizate)
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

● **Traducator/ Interpret Autorizat** – exclusiv pentru cei autorizati de Ministerul Justitiei

- Autorizatia de exercitare a profesiei emisa de Ministerul de Justitie
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

Ambasade, consulate, reprezentante oficiale

- Copie scrisoare de la Ministerul Afacerilor Externe din tara de origine catre Ministerul Afacerilor Externe din Romania privind acreditarea conducatorului autorizat sa desfasoare activitati preliminare pentru deschiderea ambasadei/consulatului/biroului consular/reprezentantei oficiale - doar in situatia in care au intervenit modificari fata de informatiile inregistrate in sistemul BT;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali.

Asociatii si fundatii

- Ultimul act constitutiv actualizat sau ultimul proces verbal cu componenta la zi a organului de conducere. Extras nu mai vechi de 30 de zile din Registrul Asociațiilor și Fundațiilor eliberat de Judecatorie sau un extras eliberat de Ministerul Justitiei sau un Certificat eliberat de Grefa Judecatoriei/Tribunalului care sa contina informatiile actualizate cu conducerea entitatii conform ultimului act constitutiv sau a procesului verbal de numire al organului de conducere;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali.

Asociatii sportive infiintate in baza legii 69/2000 (Legea Educatiei Fizice si Sportului)

- Ultimul act constitutiv actualizat sau ultimul procesul verbal cu componenta la zi a organului de conducere;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali.

Asociatii de proprietari

- Ultimul act constitutiv actualizat;
- Extras de la Judecatorie continand situatia clientului la zi (nu mai vechi de 30 zile);
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali.

Sindicate

- Ultimul act constitutiv actualizat si, daca este separat, ultimul procesul verbal cu componenta la zi a organului de conducere;
- Extras nu mai vechi de 30 de zile din Registrul special al sindicatelor/federatiilor/confederatiilor sindicale si uniunilor sindicale teritoriale/organizatii patronale care sa contina informatiile actualizate cu conducerea entitatii conform ultimului act constitutiv sau a procesului verbal de numire al organului de conducere;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali.

Persoane juridice nerezidente

- Copia legalizata a ultimului act constitutiv al societatii (in limba oficiala si in limba romana tradusa de un traducator autorizat);
- Copia legalizata a certificatului de inregistrare a societatii la Registrul Companiilor din tara de rezidenta (specificarea existentei, actionariatului, directori/reprezentanti ai companiei). In cazul in care din certificatul de inregistrare nu reies informatiile mentionate anterior, se va prezenta o copie legalizata de pe orice alt tip de document oficial ce atesta informatiile solicitate, daca aceasta nu exista la dosarul clientului sau daca au intervenit modificari fata de documentele din Client Enrollment;
- Documente actualizate aferente entitatii care sa probeze structura de detinere/beneficiarii reali/reprezentantii legali, cu o frecventa anuala. Pentru probarea structurii de conducere si identificarea beneficiarilor reali se vor avea in vedere documentele mentionate in cazul societatilor rezidente;
- Extras dintr-un registru public din tara de rezidenta a clientului care sa nu fie mai vechi de 30 de zile sau consultarea altor surse publice;
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi;
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali.

Alte forme de organizare

○ Persoanele fizice-formatori, maseuri care nu au decat CUI de la ANAF

- Declaratie pe proprie raspundere din care sa reiasa ca toate datele declarate bancii conform formularelor puse la dispozitie de aceasta sunt actuale
- Diploma/cursul absolvit si acreditat
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali

○ Parohii

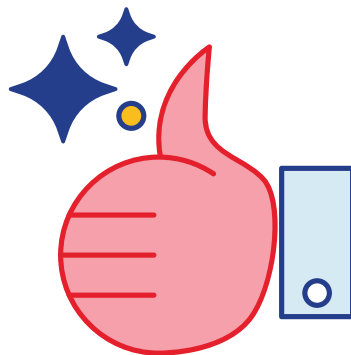
- Statutul cultului aprobat prin Hotarare de Guvern
- Adresa sau adeverinta eliberata de Arhiepiscopie sau de conducerea Bisericii/Cultului religios superior (in cazul cultelor religioase) care atesta/certifica existenta la zi a parohiei/manastirii/eparhiei/cultului religios alaturi de informatia privind conducatorul cultului/bisericii respective
- Ultimul document prin care sunt imputernicite persoanele cu drepturi pe conturi
- Acte de identitate valabile pentru reprezentantul legal, imputerniciti, delegati, beneficiari reali



Debitori aflatî în insolventă

(reorganizare judiciară sau faliment (cont unic de insolvență)

- Acte de constituire actualizate
- Hotarare judecatoreasca prin care judecatorul sindic a dispus deschiderea procedurii insolventei, iar administratorul judiciar/lichidatorul a fost numit si obligatia debitorului/ administratorului judiciar/ lichidatorului de deschidere a contului unic de lichidare.
- Notificarea administratorului judiciar/lichidatorului despre deschiderea procedurii insolventei din care sa rezulte solicitarea de deschidere a contului unic de insolventa.
- Imputernicirea data de administratorul judiciar/lichidator judiciar, privind persoanele autorizate sa efectueze operatiuni pe cont.
- Actele de identitate ale reprezentantilor care semneaza documente in relatia cu banca, ale persoanelor autorizate sa dispuna de cont, ale beneficiarilor reali si ale delegatilor.
- Certificat constatator nu mai vechi de 30 de zile/extras online emis de ONRC solicitat de catre banca in baza acordului dumneavoastra.



Pentru orice detalii suplimentare sau situatii particulare pe care nu le-ati regasit in prezentul document, va stam cu placere la dispozitie in orice unitate BT sau in Call Center la numerele de telefon 0800.800.881 / +40.264.308.014.