

ANEXA PJ13.1 – DOCUMENTE JURIDICE NECESARE DESCHIDERII DE CONT PERSOANE JURIDICE/ALTE ENTITATI

Cuprins

A 1. COMPANII REZIDENTE	2
A 1.1. Companii in curs de infiintare	2
A 1.2. Companii de stat; Regii Autonome.....	2
A 1.3. Societati comerciale	2
A 1.4. Societati agricole	3
A 1.5. SAI (societate de administrare a investitiilor)	3
A 1.6. Sucursale inregistrate in Romania ale unor societati comerciale (romane sau straine)	4
A 1.7. Reprezentantele societatilor straine	4
A 1.8. Societati Civile profesionale de Avocati	4
A 1.9. Asociatii de proprietari.....	4
A 1.10. Fonduri de Pensii in conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrare privat	5
A 1.11. Societati de administrare a fondurilor de pensii	5
A 2. PERSOANE JURIDICE NEREZIDENTE	5
A 2.1. Societati Comerciale	5

A 1. COMPANII REZIDENTE

A 1.1. Companii in curs de infiintare

- Actul Constitutiv al companiei ce se va infiinta;
- Imputernicire pentru persoana autorizata sa deschida contul de capital;
- Documentul de identitate al persoanei autorizate sa deschida contul de capital;
- Hotararea de deschidere a contului de capital.

Nota: a se corobora cu mentiunile din procedura referitoare la companiile in curs de infiintare.

A 1.2. Companii de stat; Regii Autonome

- Actul normativ privind infiintarea companiei (ex. Hotarare de Guvern, hotararea unei autoritati a administratiei publice centrale sau locale);
- Regulamentul de organizare si functionare (pentru Regii Autonome) / Statut (pentru societati si companii nationale);
- Hotararea judecatorului delegat de la Registrul Comertului;
- Toate documentele care modifica regulamentul de organizare si functionare/ statutul si dovada inregistrarii acestora la Registrul Comertului (incluzand incheierea judecatorului delegat si certificatul de inscriere mentiuni de la Registrul Comertului);
- Certificatul de Inregistrare/Certificat Inregistrare Fiscala (continand Codul Unic de Inregistrare);
- Certificatul Constatator emis de Registrul Comertului (nu mai vechi de 30 de zile) sau RECOM online efectuat de Banca;
- Decizia organelor competente din cadrul societatii privind deschiderea contului si persoanele autorizate sa efectueze operatiuni pe cont sau imputernicire pentru persoanele desemnate sa deschida cont si/sau sa efectueze operatiuni pe cont, dupa caz;
- Documente de identitate ale persoanelor autorizate sa efectueze operatiuni pe cont.

A 1.3. Societati comerciale

- Statutul companiei/ Actul Constitutiv - actualizat, continand toate modificarile inregistrate in temeiul hotararii judecatorului delegat /rezolutiilor directorului Registrului Comertului sau persoanei delegate;
- Incheierea judecatorului delegat si certificatul de inscriere mentiuni emise de Registrul Comertului;
- Certificatul de Inregistrare emis de Registrul Comertului (continand Codul Unic de Inregistrare) ;
- Certificat Constatator emis de Registrul Comertului (nu mai vechi de 30 de zile) sau RECOM online efectuat de Banca;
- Hotararea Actionarilor/Decizia Consiliului de Administratie/ Decizia Actionarului Unic/Solicitarea reprezentantului legal privind deschiderea contului, in functie de prevederile statutului/actului constitutiv, imputerniciri pentru persoanele desemnate sa deschida conturi si/sau sa efectueze operatiuni pe conturile societatii si fisa de semnaturi care sa cuprinda lista persoanelor autorizate sa opereze conturile;
 - In cazul Institutiilor Financiare Nebancare (IFN) - documentul emis de BNR care atesta inregistrarea in registrul BNR;
 - Documente ID ale persoanelor autorizate sa efectueze operatiuni pe conturile societatii;

La solicitarea actelor aditionale se va tine cont de urmatoarele:

In cazul societatilor comerciale care au avut cel putin o modificare a actului constitutiv incepand cu data de 01.12.2006 (de cand exista obligatia legala de actualizare a actului constitutiv pentru orice astfel de modificare), se va solicita numai actul constitutiv actualizat impreuna cu dovada inregistrarii acestuia la Registrul Comertului (incluzand incheierea judecatorului delegat si certificatul de inscriere mentiuni), fara a mai fi necesara prezentarea actului constitutiv initial si a actelor aditionale anterioare;

In cazul in care o companie solicita un alt cont intr-o valuta diferita sau in aceeași valuta, este obligatoriu sa se prezinte bancii Decizia Actionarilor/ Decizia Consiliului de Administratie, in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al companiei respective.

Nota: In situatia in care o societate comerciala cu cont deschis la banca intra in procedura insolventei (conform Legii nr. 85/2006) se vor solicita urmatoarele documente:

A.Incheierea judecatorului sindic prin care s-a declansat procedura de insolventa si prin care administratorul judiciar/lichidatorul a fost numit.

1.Daca administratorul judiciar/lichidatorul este o persoana fizica se vor prezenta bancii:

- Documente de identitate ale administratorului judiciar/lichidatorului;
- Certificatul care ii atesta calitatea - Certificatul de inregistrare la registrul practicienilor in insolventa.

2.Daca administratorul judiciar/lichidatorul este persoana juridica, se vor prezenta Bancii:

- Sentinta prin care s-a dispus intrarea in insolventa si a fost numit administratorul judiciar;
- Actul de constitutie al administratorului;
- Certificatul de inregistrare la registrul practicienilor in insolventa;
- Imputernicire/decizie de numire (in conformitate cu actul de constitutie) a persoanei/ persoanelor cu drept de semnatura;
- Acte identitate imputerniciti.

Pentru toate cazurile mentionate mai sus, cu exceptia imputernicirii care va fi pastrata in original, toate celelalte documente vor fi copiate si certificate "conform cu originalul" de reprezentantul bancii, originalele restituindu-se.

B.Din momentul in care banca este informata despre deschiderea procedurii, nu li se mai permite imputernicirii societatii mentionati la acel moment in Fisa specimene de semnatura sa efectueze operatiuni pe cont, iar pe contul societatii vor opera de regula, persoanele mentionate mai jos:

a) Daca este numit un lichidator, compania aflandu-se in faliment - lichidatorul sau persoana imputernicita de acesta va avea dreptul sa opereze contul dupa depunerea documentatiei mentionate mai sus;

b) Daca societatea nu este in faliment:

- Daca in incheierea judecatorului sindic nu se precizeaza ca i-a fost ridicat societatii dreptul de administrare - administratorul special/imputernicitii acestuia (pana la numirea administratorului special printr-o hotarare AGA, pot opera imputernicitii societatii mentionati la acel moment in Fisa specimene de semnatura, cu acordul administratorului judiciar); sau
- Daca in incheierea judecatorului sindic se precizeaza ca i-a fost ridicat societatii dreptul de administrare in parte - administratorul special/imputernicitii acestuia impreuna cu administratorul judiciar/imputernicitii acestuia, cu respectarea prevederilor din incheierea judecatorului sindic (pana la numirea administratorului special printr-o hotarare AGA, pot opera imputernicitii societatii mentionati la acel moment in Fisa cu specimene de semnatura, cu acordul administratorului judiciar);

sau

- Daca in incheierea judecatorului sindic se precizeaza ca i-a fost ridicat societatii dreptul de administrare in totalitate - administratorul judiciar/imputernicitii acestuia.

In situatia in care se solicita deschiderea unui cont pentru o societate comerciala aflata in insolventa, se vor prezenta atat documentele societatii mentionate mai sus, cat si documentele prevazute la litera A de mai sus, cu respectarea conditiilor de operare pe cont prevazute la litera B. de mai sus.

A 1.4. Societati agricole

- Actul Constitutiv/ Statutul;
- Incheierea judecatorului de inscriere in Registrul Societatilor Agricole de la judecatorie;
- Actul de inregistrare la organele fiscale;
- Extras la zi din Registrul Societatilor Agricole;
- Hotararea Consiliului de Administratie/Comitetului de directie privind deschiderea contului, in functie de prevederile actului constitutiv, imputerniciri pentru persoanele desemnate sa deschida conturi si/sau sa efectueze operatiuni pe conturile societatii si fisa de semnatura care sa cuprinda lista persoanelor autorizate sa opereze conturile;
- Documente de identitate ale persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe cont.

A 1.5. SAI (societate de administrare a investitiilor)

- Cel mai recent act constitutiv inregistrat la ORC;
- Dovada inregistrarii ultimului act constitutiv la ORC (rezolutie si certificat dementiuni);
- Certificat de inregistrare;

- Certificat constatator (nu mai vechi de 30 de zile);
- Documentele prin care se imputernicesc persoanele care reprezinta societatea in relatiile cu tertii;
- Decizia de autorizare de ASF (Autoritatea pentru Supraveghere Financiara) pentru Sal;
- Hotararea organelor competente (conform actului constitutiv) privind deschiderea contului in functie de prevederile actului constitutiv, imputerniciri pentru persoanele desemnate sa deschida conturi si/sau sa efectueze operatiuni pe conturile societatii si fisa de semnaturi care sa cuprinda lista persoanelor autorizate sa opereze conturile;
- Documente de identitate ale persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe cont.

A 1.6. Sucursale inregistrate in Romania ale unor societati comerciale (romane sau straine)

- Actul Constitutiv al societatii mama si actele aditionale de modificare;
- Certificat constatator de la Registrul Comertului privind societatea mama (nu mai vechi de 30 zile) sau RECOM online efectuat de Banca;
- Actul de infiintare al sucursalei (statut / act aditional la actul constitutiv al societatii mama) si incheierea judecatorului delegat de inregistrare al acestuia;
- Toate actele aditionale la actul de infiintare si dovada inregistrarii acestora la Registrului Comertului (incluzand incheierea judecatorului delegat si certificatul de inscriere mentiuni pentru fiecare act aditional);
- Certificatul de inregistrare la Registrul Comertului al sucursalei (incluzand codul unic de inregistrare);
- Certificat constatator emis de Registrul Comertului (nu mai vechi de 30 zile) sau RECOM online efectuat de Banca;
- Hotararea administratorului/lor privind deschiderea contului, imputerniciri pentru persoanele desemnate sa deschida conturi si/sau sa efectueze operatiuni pe conturile societatii, si lista de semnaturi care sa cuprinda lista persoanelor autorizate sa opereze conturile;
- Documente de identitate ale persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe cont.

A 1.7. Reprezentantele societatilor straine

- Actul de infiintare al reprezentantei;
- Autorizatia emisa de Ministerul Economiei si Comertului privind functionarea reprezentantei cu dovada inregistrarii la Camera de Comert si Industrie;
- Actul de inregistrare la organele fiscale;
- Hotararea privind deschiderea contului, imputerniciri pentru persoanele desemnate sa deschida conturi si/sau sa efectueze operatiuni pe conturile societatii, si fisa de semnaturi care sa cuprinda lista persoanelor autorizate sa opereze conturile, dupa caz (in functie de modul de organizare al reprezentantei, poate fi hotararea/procurasocietatii-mama, a reprezentantilor legali ai reprezentantei, etc.);
- Documente de identitate ale persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe cont.

A 1.8. Societati Civile profesionale de Avocati

- Decizia Baroului de infiintare a SCPA;
- Actul de inregistrare la autoritatile fiscale;
- Contractul de asociere/Statut;
- Decizia asociatiilor/avocatului coordonator privind deschiderea contului si persoanele autorizate sa efectueze operatiuni pe cont, imputerniciri pentru persoanele desemnate sa deschida conturi si/sau sa efectueze operatiuni pe conturile societatii, si fisa de semnaturi care sa cuprinda lista persoanelor autorizate sa opereze conturile;
- Documente de identitate ale persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe cont.

A 1.9. Asociatii de proprietari

- Statutul asociatiei si acordul de asociere;
- Incheierea judecatorului delegat la organul financiar local, de catre presedintele judecatoriei in a carei circumscriptie teritoriala se afla imobilul;
- Actul de inregistrare la organele fiscale;

- Actele adiționale la statut și/sau acord de asociere și dovada înregistrării acestora la judecătoria care a emis încheierea judecătorească de înființare;
- Ultimele procese-verbale / hotărâri ale adunării generale a asociației prin care s-a stabilit componența comitetului executiv al asociației și prin care s-a numit administratorul;
- Hotărârea organului competent (comitet executiv / administrator, în funcție de modul de organizare) privind deschiderea contului, împuterniciri pentru persoanele desemnate să deschidă conturi și/sau să efectueze operațiuni pe conturile societății și fișa de semnături care să cuprindă lista persoanelor autorizate să opereze conturile;
- Documente de identitate ale persoanelor împuternicite să efectueze operațiuni pe cont.

A 1.10. Fonduri de Pensii în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat

- Contract de Societate Civilă;
- Regulile fondului și decizia de autorizare dată de Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private (denumită anterior Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private) aferentă acestuia;
- Decizia eliberată pentru înregistrarea fondului în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private (denumită anterior Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private);
- Hotărârea organelor competente (conform actului constitutiv al societății de administrare a fondului de pensii) privind deschiderea contului, împuterniciri pentru persoanele desemnate să deschidă conturi și/sau să efectueze operațiuni pe conturile societății și fișa de semnături care să cuprindă lista persoanelor autorizate să opereze conturile;
- Documente de identitate ale persoanelor împuternicite să efectueze operațiuni pe cont;
- Regulile de reprezentare aplicate fondului vor fi acelea ale administratorului sau/si se vor stabili prin consultarea documentelor administratorului, urmând ca deciziile de împuternicire ale reprezentanților pe cont să fie emise în conformitate cu prevederile existente în actul constitutiv al administratorului referitor la reprezentarea și transmiterea acestora.

A 1.11. Societăți de administrare a fondurilor de pensii

- Cel mai recent act constitutiv înregistrat la ORC;
- Dovada înregistrării ultimului act constitutiv la ORC (rezoluție și certificat de mențiuni);
- Certificat de înregistrare;
- Certificat constatator (nu mai vechi de 30 de zile);
- Documentele prin care se împuternicesc persoanele care reprezintă societatea în relațiile cu terții;
- Decizia de autorizare dată de Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private (denumită anterior Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private) pentru societatea de administrare a fondului de pensii;
- Hotărârea organelor competente (conform actului constitutiv) privind deschiderea contului, împuterniciri pentru persoanele desemnate să deschidă conturi și/sau să efectueze operațiuni pe conturile societății, și lista de semnături care să cuprindă lista persoanelor autorizate să opereze conturile;
- Documente de identitate ale persoanelor împuternicite să efectueze operațiuni pe cont.

A 2. PERSOANE JURIDICE NEREZIDENTE

A 2.1. Societăți Comerciale

- Actul constitutiv - original sau copie legalizată după documentul inițial (se păstrează o copie la dosarul clientului) și traducere în limba română legalizată de un notar din România în original;
- Certificat de înmatriculare în țara de origine - împreună cu traducerea legalizată de un Notar Public din România;
- Extras (unul sau mai multe documente distincte) emis de Registrul Comerțului și/sau alta autoritate competentă din țara de origine, care să includă date privind existența legală a societății, obiectul de activitate, datele de identificare ale acționarilor, capitalul social, cota de participare a acționarilor la capitalul social, reprezentanții legali ce au puteri de reprezentare a societății în fața terților și date de domiciliu ale acestora; adresa sediului social și orice alte mențiuni referitoare la societate și/sau la starea de funcționare a acesteia și traducere în limba română legalizată de un notar din România;

- Certificat fiscal emis de organele fiscale din tara de origine impreuna cu traducerea in limba romana legalizata de un notar din Romania in original. Daca societatea este constituita intr-o tara in care un astfel de document nu poate fi obtinut, se va solicita o declaratie autentificata de un notar, data de reprezentantul legal al societatii in acest sens - original si traducere in limba romana legalizata de un notar din Romania in original;
- Hotararea organului de conducere sau imputernicire pentru persoanele desemnate sa deschida cont si sa efectueze operatiuni pe cont, dupa caz, impreuna cu traducerea in limba romana legalizata de un Notar Public din Romania;
- Scrisoare de recomandare(bonitate) de la o banca de prim rang/Scrisoare de referinta bancara din partea unei institutii de credit, originara dintr-o tara care aplica prevederi similare si traducere in limba romana legalizata de un notar din Romania in original;
- Documente de identitate ale persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe cont.