

PROCEDURA

privind împrumuturile primite de la acționari/fondatori

în lei și valută

RoCredit IFN S.A.

*Președintele Consiliului de Administrație
Leșe Flaviu-Teofil*



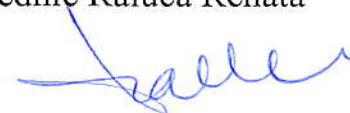
Întocmit

Director executiv
Sandu Crinuța Lenuța



Avizat:

Consilier juridic
Rednic Raluca Renata



Economist
Fărcășanu Claudia



CUPRINS

Capitolul I.

Introducere

- A. Documente de referință
- B. Termeni
- C. Domeniu de aplicare/Scopul Procedurii

Capitolul II.

Informarea acționarilor sau a fondatorilor

A. Premisele încheierii contractului de împrumut

B. Modalități alternative de informare a acționarilor

- (1) Informarea acționarilor/fondatorilor prin explicații și prin oferirea materialului informativ
- (2) Întâlniri între acționari și directorul de Sucursală/Agenție/persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. pentru clarificarea oricăror nelămuriri
- (3) Informarea permanentă a acționarilor de către directorii de Sucursală/Agenție/persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A.
- (4) Evaluarea capacității acționarului de a înțelege și de a-si asuma în mod deplin riscurile generate de încheierea contractului
- (5) Completarea chestionarului privind stabilirea nivelului de cunoștințe deținute de acționarii/fondatorii RoCredit IFN S.A.

Capitolul III.

Drepturile și obligațiile părților, derivate din contractul de împrumut

A. Obligațiile și drepturile RoCredit IFN S.A. în relația cu acționarul/fondatorul împrumutător în conformitate cu prevederile Contractului de împrumut În vigoare;

- (1) Obligații ale Societății anterior perfectării contractului de împrumut
- (2) Obligațiile Societății ca urmare a încheierii contractului de împrumut cu acționarul/fondatorul
- (3) Drepturile Societății ca urmare a încheierii contractului de împrumut cu acționarul/fondatorul

B. Obligațiile și drepturile acționarului/fondatorului în relația cu RoCredit IFN S.A. în conformitate cu prevederile Contractului de Împrumut În vigoare;

- (1) Obligațiile acționarului/fondatorului anterior perfectării contractului de împrumut
- (2) Drepturile acționarului/fondatorului anterior perfectării contractului de împrumut
- (3) Obligațiile acționarului/fondatorului ca urmare a încheierii contractului de împrumut cu Societatea
- (4) Drepturile acționarului/fondatorului ca urmare a încheierii contractului de împrumut cu Societatea

Capitolul IV.

Gestionarea și plata împrumuturilor acționarilor / fondatorilor RoCredit IFN S.A.

Capitolul V.

Controlul intern cu privire la contractarea , gestionarea și plata împrumuturilor acționarilor / fondatorilor RoCredit IFN S.A. în cadrul Departamentelor din Centrala RoCredit IFN S.A. și a Sucursalelor/Agentiilor RoCredit IFN S.A.

Capitolul VI.

Dispoziții finale

Capitolul I. **Introducere**

A. Documente de referință

Contractele de împrumut cu acționarii/fondatorii RoCredit IFN S.A. se desfășoară cu respectarea prevederilor :

- Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, denumită în continuare “Legea 93/2009, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR NR.20/2009 privind instituțiile financiare nebancare;
- Legii nr. 31/1990 privind societățile republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare “Legea 31/1990”;
- Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal ultima actualizare : Ordonanța Guvernului nr. 4/2017 din 20 iulie 2017
- Legea nr. 287 din 17 iulie 2009 privind Noul Cod Civil – republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordin nr. 6 din 17 iulie 2015, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul nr. 4 din 31 iulie 2014, privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.
- O.U.G nr. 99 din 6 decembrie 2006, privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (Art. 5, alin. (6));
- Actului constitutiv al RoCredit IFN S.A. , denumit în continuare “ Act Constitutiv ,,
- Prezenta Procedură privind împrumuturile primite de la acționarii/fondatorii în lei și valută RoCredit IFN S.A., denumită în continuare “Procedură”.

B. Termeni

În prezenta Procedură, termenii, expresiile și noțiunile definite mai jos au următoarele semnificații :

Societate pe acțiuni: *formă de societate în cadrul căreia acționarii răspund numai până la concurența capitalului social subscris;*

Acționar al societății pe acțiuni *Persoană fizică, persoană juridică sau grupul de persoane care acționează în mod concertat și care deține direct sau indirect o participație din capitalul social al Societății ;*

Fondator al societății pe acțiuni : *persoana fizică sau juridică semnatară a actului constitutiv al societății și care are un rol determinant în constituirea societății;*

Instituție Financiară Nebancară: *Entitate alta decât instituțiile de credit, ce desfășoară activitate de creditare cu titlu profesional, în condițiile stabilite de lege;*

Contract de împrumut - *Contractul prin care împrumutătorul remite împrumutatului o sumă de bani sau alte asemenea bunuri fungibile și consumptibile prin natura lor; iar împrumutatul se obligă să restituie după o anumită perioadă de timp, aceeași sumă de bani sau cantitate de bunuri de aceeași natură și calitate;*

Împrumutat - *persoana juridică căreia îi este transferat dreptul de proprietate asupra sumei de bani obiect al contractului;*

Acționar Împrumutător - *persoana fizică/juridică ce are calitatea de acționar al persoanei juridice împrumutate și care transferă dreptul de proprietate asupra sumelor obiect al contractului;*

Dobândă - *sumă de bani la care împrumutatul se obligă ca echivalent al foloșinței capitalului;*

Termen de restituire - *Data stabilită în mod convențional între părți ca fiind data la care se efectuează plata împrumutului și a dobânzii calculate conform contractului de împrumut;*
Număr de zile - *numărul zilelor din ziua încheierii contractului de împrumut (inclusiv) și până în ziua anterioară termenului împrumutului.*

Împrumut negarantat: *împrumut neacoperit de garanții reale sau de un fond de garantare*
Risc de nerambursare a împrumutului: *incapacitatea de plată/insolvabilitate (Legea nr.85/2014) a Societății împrumutate, respectiv capacitatea restransă de recuperare a sumelor de bani împrumutate societății;*

Public: conform prevederilor art.5 alin.6 din O.U.G. nr.99/2006, "*Prin noțiunea de public se înțelege orice persoană fizică, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică ce nu are cunoștințele și experiența necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a plasamentelor efectuate. Nu intră în categoria de public: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile centrale, instituțiile de credit, instituțiile financiare, alte instituții similare.*";

RoCredit IFN S.A. – *Societatea;*

Aționari cu împrumuturi în sold (Activi)- *Persoane fizice și juridice care au calitatea de acționar al Societății și au detinut și detin în continuare împrumuturi față de RoCredit IFN S.A. ;*

Aționari cu împrumuturi închise (Inactivi) *Persoane fizice și juridice care au calitatea de acționar al Societății și au deținut însă nu mai dețin împrumuturi față de RoCredit IFN S.A.;*

Aționari cu potențiale împrumuturi noi - *Persoane fizice și juridice care au calitatea de acționar al Societății, care nu au contractat împrumuturi către Societate și care dețin cunoștințele și experiența necesară pentru evaluarea riscului de nerambursare a contractelor de împrumut încheiate cu RoCredit IFN S.A. în calitate de împrumutat.*

C. Domeniu de aplicare/Scopul Procedurii

Prezenta procedură reglementează modalitatea de încheiere a contractelor de împrumut între Societate și Aționarii săi, având ca premisă nevoia de lichidități a Societății pentru desfășurarea activității curente, care se întâlnește cu acordul Aționarului manifestat în mod expres, de a credita societatea prin contractarea unui împrumut, în vederea derulării activității Societății conform actului constitutiv.

Nevoia de lichidități a Societății va fi determinată la data aprobării de Bugetului de Venituri și Cheltuieli propus de Consiliul de Administrație și aprobat în ședința AGOA aferent fiecărui exercițiu financiar.

Consiliului de Administrație în cadrul ședințelor lunare/trimestriale pe parcursul anului calendaristic va analiza încadrarea în Bugetul de Venituri și Cheltuieli aprobat prin Hotărârea AGOA..

În încheierea contractelor de împrumut, Societatea va avea în vedere dispozițiile legale la care se face referire la Cap. I punctul A, potențialul Aționar/Fondator Împrumutător fiind încadrat de către directorii de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./persoană desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A., pentru prezentarea și evaluarea riscurilor, din punct de vedere al relaționării cu RoCredit IFN SA, în una din următoarele categorii

- A. Aționari cu împrumuturi în sold (Activi)
- B. Aționari cu împrumuturi închise (Inactivi)
- C. Aționari cu potențiale împrumuturi noi.

Indiferent de categoria din care fac parte, Aționarii/Fondatorii care își dau acordul pentru încheierea unui contract de împrumut cu Societatea, vor fi informați asupra aspectelor relevante din punct de vedere legal, cu referire la negarantarea împrumutului acționar/fondator .

Contractele de împrumut se vor încheia doar cu Aționarii/Fondatorii care în urma informării realizate de către directorii de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A., declară în mod expres și fără echivoc, prin completarea

chestionarului Anexa nr.2 la prezenta Procedură și parte integrantă a contractului de împrumut, faptul că NU se încadrează în prevederile art. 5, alin. (6) din O.U.G. 99/2006, sens în care achiesează la împrumutarea societății asumându-și toate riscurile pe care le incumba această operațiune de împrumut încheiat în conformitate cu prevederile art. 2158 – 2167 Cod Civil.

Capitolul II.

Informarea acționarilor sau a fondatorilor

A. Premisele încheierii contractului de împrumut

Având ca premisă nevoia de lichidități a Societății pentru desfășurarea activității curente, care se întâlnește cu acordul Acționarului manifestat în mod expres, de a credita societatea prin contractarea unui împrumut, în scopul desfășurării activității Societății conform Actului Constitutiv al acesteia. Împrumuturile vor avea ca obiect transferul dreptului de proprietate asupra sumelor obiect al contractului până la un termen stabilit de părți.

Orice altă manifestare de voință a Acționarului/Fondatorului în sensul încheierii unui alt tip de contract de creditare temporară a societății cu acordarea posibilității Acționarului/Fondatorului de a-și retrage capitalul anterior termenului stabilit de părți nu intră sub imperiul prezentei proceduri și va fi respinsă de către Societate.

Societatea va putea încheia contracte de împrumut doar cu Acționarii/Fondatorii care dețin cunoștințele și experiența necesară pentru evaluarea riscului de nerambursare a contractelor de împrumut încheiate cu RoCredit IFN S.A. în calitate de împrumutat, respectiv Acționarii/Fondatorii care în urma informării realizate de către directorii de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./persoană desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. RoCredit, declară în mod expres și fără echivoc faptul că NU se încadrează în prevederile art. 5, alin. (6) din O.U.G. 99/2006, sens în care achiesează la împrumutarea societății asumându-și toate riscurile pe care le incumbă această operațiune de împrumut încheiat în conformitate cu prevederile Art. 2158 – 2167 Cod Civil.

Acționarii vor fi informați cu privire la dreptul lor de a acorda societății împrumuturi Acționari/Fondatori pe care le pot contracta în conformitate cu prevederile legale aplicabile, cu respectarea prezentei Proceduri și ale Actului constitutiv al societății .

În scopul elaborării unui mesaj corect și concludent Sucursala/Agenția RoCredit IFN S.A. /persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. are obligația realizării unei analize asupra tuturor documentelor acționarului aflate în posesia RoCredit IFN S.A., potențând capacitatea de asumare a riscului de nerambursare aferent contractelor de împrumut încheiate cu societatea prin explicațiile și informațiile oferite Acționarilor/Fondatorilor.

B. Modalități alternative de informare a acționarilor

Cu toate că informarea privind desfășurarea activității societății, a solvabilității acesteia, a deciziilor organelor de conducere cât și a stabilității economice a acesteia este prezentat acționarilor în cadrul ședințelor AGA, aceștia având acces la documentele societății prin prisma calității de acționar, pentru a evita orice confuzie în raport de încheierea unui contract de împrumut, acționarii ce vor manifesta o intenție în sensul creditării Societății în această manieră vor fi informați în raport de riscurile generate prin încheierea contractului în următoarele modalități:

(1) Informarea acționarilor prin explicații și prin oferirea materialului informativ

Acționarilor/fondatorilor le vor fi puse la dispoziție informații prezentate în cadrul Adunării Generale a Acționarilor cu privire la remunerarea împrumuturilor .

Acționarii/ fondatorii vor cunoaște posibilitatea încheierii unui contract de împrumut, precum și imposibilitatea de a se retrage din relația generată de contractul de împrumut al societății la orice data ulterioară încheierii contractelor de împrumut, precum și disponibilitatea conducerii societății

de a furniza informații suplimentare privind contractarea împrumuturilor și riscurile asumate prin instituirea împrumuturilor către societate.

(2) Întâlniri între acționari și directorul de sucursală/agenție/persoană desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. pentru clarificarea oricăror nelămuriri

Acționarul/Fondatorul ce prezintă interes în elaborarea unui contract de împrumut va fi invitat în Sucursala/Agentia RoCredit IFN S.A./sau la persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. pentru evaluarea relației de afaceri existente și pentru a i se prezenta riscurile implicate prin contractarea unui împrumut față de RoCredit IFN S.A., cu precădere faptul că suma nu este garantată .

Indiferent de categoria de acționar din care face parte (activ/inactiv/potențial nou cocontractant) acestuia i se vor reitiera riscurile aferente creditării societății în maniera încheierii unui contract de împrumut.

În acest sens, reprezentantul RoCredit IFN S.A., are obligația inițierii unei discuții axate pe RISCURILE implicate în mod direct prin realizarea operațiunilor de împrumutare a Societății.

Data fiind această premisă, se va stabili o întâlnire de informare cu fiecare împrumutator, inclusiv pentru cei apreciați ca având un nivel de pregătire profesională și cultura financiară ridicat, moment la care acționarul va fi consiliat într-un mod transparent de către directorul Sucursalei/Agenției RoCredit IFN S.A. /persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. cu privire la :

- Modul de contractare a împrumutului;
- Gradul de risc la care sunt supuse aceste împrumuturi cu privire la situația în care societatea intra în incapacitate de plată/insolvabilitate (Legea 85/2014), adică incapacitatea sau capacitatea restrânsă de recuperare a sumelor de bani împrumutate societății;
- Dobânzile oferite pentru împrumuturile contractate de societate de la Acționarii/Fondatorii conform Hotărârii AGOA
- Obligațiile și drepturile societății în relație cu acționarul/fondatorul împrumutător în conformitate cu prevederile contractului de împrumut în vigoare;
- Obligațiile și drepturile acționarului/fondatorului în relație cu societatea în conformitate cu prevederile contractului de împrumut în vigoare;
- Prezentările realizate de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. în cadrul ședințelor Adunărilor Generale ale Acționarilor;
- Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor cu privire la contractarea împrumuturilor de către Acționari/Fondatori în relația cu RoCredit IFN S.A.;

(3) Informarea permanentă a acționarilor de către directorul de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A.

Pentru a nu lăsa urmă de echivoc în raport de corecta și completa asumare a riscurilor generate de încheierea unui contract între Acționar/Fondator și Societate, directorul de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. va avea următoarele obligații :

- va pune la dispoziția Acționarilor/Fondatorilor informații privind convocatorul Adunării Generale a Acționarilor precum și materialele care vor fi parcurse și/sau aprobate (raport administratori, situații financiare, plan strategic) astfel încât acționariatul să poată fi informat cu privire la schimbările apărute în cadrul organizației, precum și a celor propuse prin planul strategic.
- va asigura întreprinderea cu acționarii/fondatorii din arealul Sucursalei/Agenției RoCredit IFN S.A./ persoană desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. în scopul informării acestora asupra împrumuturilor de la Acționari/Fondatori .

(4) Evaluarea capacității acționarului de a înțelege și de a-si asuma în mod deplin riscurile generate de încheierea contractului

Pentru a evita încheierea unui contract cu un acționar ce nu analizează riscurile contractării unui împrumut, directorul de Sucursală/ Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. va evalua în urma discuțiilor purtate cu fiecare acționar în parte, capacitatea individuală a fiecăruia dintre aceștia de a face distincție între investiții financiare, și contractele de împrumut încheiate cu RoCredit IFN S.A., de a recepționa în mod transparent următoarele informații:

1. Calitatea de acționar al RoCredit IFN S.A. conferă persoanei fizice sau juridice posibilitatea subscrierii de capital social în scopul obținerii de dividende sau contractare de împrumuturi NEGARANTATE, Gradul de risc la care sunt supuse aceste împrumuturi cu privire la situația în care societatea intra în incapacitate de plată/insolvabilitate (Legea 85/2014), remunerate cu dobândă ;

2. Subscrierea de capital social reprezintă o investiție pe termen lung, iar valoarea subscrierii nu poate fi retrasă la cerere, doar prin vânzarea/cesionarea părților sociale dobândite, către terte persoane fizice sau juridice pe care acționarul trebuie să le identifice în piață, societatea neasumându-și această sarcină;

3. Împrumuturile acordate de către Acționari/Fondatori la RoCredit IFN S.A. beneficiază de dobândă, dar sunt NEGARANTATE ;

4. Împrumuturile acordate de către Acționarii/Fondatorii RoCredit IFN S.A. reprezintă una din sursele de finanțare ale societății pentru realizarea obiectului de activitate (acordare de credite), Acționarii/Fondatorii acordând astfel de împrumuturi aduc un aport substanțial la dezvoltarea societății obținând beneficii atât din remunerația capitalului subscris prin dividende cât și prin dobânda aferentă contractelor de împrumut.

5. Deși aceste împrumuturi NU sunt garantate, prin participarea acționariatului la ședințele Adunărilor Generale ale Acționarilor/consultarea materialelor de pe web-site-ul societății (www.rocredit-ifn.ro), aceștia vor fi în permanentă legătură cu societatea, Consiliul de Administrație prezentând prin rapoartele întocmite atât rezultatele obținute ale societății și riscurile asumate de către acționariat prin încheierea contractelor de împrumut cu societatea, precum și modul în care societatea evaluează, încadrează și controlează aceste riscuri.

(5) Completarea chestionarului privind stabilirea nivelului de cunoștințe deținute de acționarii/fondatorii RoCredit IFN S.A.

În vederea unei corecte evaluări în raport de cunoștințele efective ale acționarului și capacitatea acestuia de asumare a riscurilor generate de încheierea unui contract de împrumut cu societatea, acționarului i se va cere completarea unui chestionar în vederea stabilirii nivelului de cunoștințe deținute de acesta în raport de: *evaluarea riscului de nerambursare a împrumuturilor, a gradului de înțelegere a diferențelor între Contractul de depozit și Contractul de împrumut, a faptului că aceste Contracte de împrumut nu sunt garantate, precum și calificarea calitatății de "PUBLIC" astfel cum aceasta este definită de prevederile O.U.G 99 din 2006, Art. 5, alin. (6).*

În funcție de răspunsurile oferite la chestionar directorul de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. va evalua gradul de înțelegere al acționarului/fondatorului precum și necesitatea realizării unei aprofundări a elementelor comunicate anterior încheierii contractului de împrumut, sens în care va propune o nouă întâlnire pentru realizarea informării.

Dacă în urma realizării informării Acționarului/Fondatorului se va aprecia de către directorul de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. că acesta a înțeles toate elementele informării se va proceda la completarea de către

A acționar/Fondator a Chestionarului Anexă la prezenta Procedură. Acest chestionar va fi completat doar la momentul inițierii primului contract de împrumut cu Societatea și va fi semnat de către Acționar /Fondator pe fiecare pagină și de către directorul de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. care de asemenea va semna pe fiecare pagină și va declara cu privire la capacitatea acționarului de a înțelege demersul întreprins.

Model chestionar -Anexa nr.2 la Procedură, respectiv parte integrantă a contractului de împrumut.

Capitolul III.

Drepturile și obligațiile părților, derivate din contractul de împrumut

A. Obligațiile și drepturile RoCredit IFN S.A. în relația cu Acționarul/Fondatorul împrumutător în conformitate cu prevederile Contractului de împrumut în vigoare;

În ceea ce privesc obligațiile asumate de Societate în relația sa cu acționarul/fondatorul, acesta se divide în două categorii. Odată, obligațiile de informare la care se face referire la cap. II punctul B din prezenta Procedură, completată de obligațiile organelor de conducere a Societății, iar ulterior obligațiile contractuale asumate ca urmare a obligațiilor corelative ale Societății generate de încheierea contractului de împrumut,

(1) Obligații ale Societății anterior perfectării contractului de împrumut

a) Obligația de informare și evaluare a cunoștințelor acționarilor în raport de asumarea corectă și deplină a riscurilor, asumată de directorii de sucursală/agenție, astfel cum au fost prezentate la Cap. II lit. B

b) Obligațiile conducerii executive ale Societății, după cum urmează

- Conducerea executivă organizează ședințe trimestriale pentru analizarea situației financiare a societății în contrapartidă cu evoluția contractelor de împrumut realizate de către acționariatul societății ;
- Conducerea executivă asigură suportul necesar directorului de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. în cazul în care acesta nu reușește să transpună în practică prevederile Procedurii și a anexelor la aceasta, luând totodată legătura cu acționarii care au neclarități referitoare la modul de subscriere a capitalului și riscurilor asumate prin contractarea împrumuturilor.

(2) Obligațiile Societății ca urmare a încheierii Contractului de împrumut cu acționarul/fondatorul

a) să plătească la termenul de restituire suma de bani primită cu titlu de împrumut.

b) să păstreze secretul asupra contractului de împrumut și să nu furnizeze relații asupra acestuia decât cu acordul acționarului sau în cazuri strict prevăzute de lege.

c) să calculeze și să achite la termenul de restituire dobânda conform prevederilor contractuale :” Dobânda urmează a fi achitată o singură dată la termenul de restituire al împrumutului sau lunar/ trimestrial/semestrial/anual (*se va lăsa o singură opțiune bifată)”

d) să calculeze și să deducă sumele corespunzătoare în conformitate cu prevederile legale privind impozitele și taxele în vigoare, precum și cu prevederile internaționale (în cazul

nerezidenților) aplicabile, după caz.

B. Obligațiile și drepturile acționarului/fondatorului în relația cu RoCredit IFN S.A. în conformitate cu prevederile Contractului de împrumut în vigoare;

(1) Obligațiile acționarului/fondatorului anterior perfectării Contractului de împrumut

- a) să completeze chestionarul de evaluare privind stabilirea nivelului de cunoștințe deținute cu informații corecte și complete
- b) să solicite directorului de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. toate lămuririle pe care le consideră necesare pentru semnarea contractului de împrumut
- c) acționarilor/fondatorilor care au calitatea de împrumutători ai societății au obligația să depună la RoCredit IFN S.A confirmarea domiciliului lor fiscal.

(2) Drepturile acționarului/fondatorului anterior perfectării contractului de împrumut

- a) dreptul de a fi informat cu privire la riscurile generate de încheierea contractului
- b) dreptul de a se informa și de a accesa documentele societății, hotărârile AGA
- c) dreptul de a solicita întâlniri cu directorii de Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./ persoană responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. în vederea elucidării oricăror nelămuriri în raport de implicațiile generate de încheierea contractului de împrumut

(3) Obligațiile acționarului/fondatorului ca urmare a încheierii contractului de împrumut cu Societatea

- a) să nu ceară Împrumutatului restituirea sumei de bani înainte de termenul prevăzut în contract
- b) Acționarilor/Fondatorilor care au calitatea de împrumutători ai societății au obligația să depună la RoCredit IFN S.A confirmarea domiciliului lor fiscal.

(4) Drepturile acționarului /fondatorului ca urmare a încheierii contractului de împrumut cu Societatea

- a) să perceapă dobânda calculată la termenul de plată conform celor stipulate în contract :
“Dobânda urmează a fi achitată o singură dată la termenul de restituire al împrumutului sau lunar/ trimestrial/semestrial/anual (*se va lăsa o singură opțiune bifată)”
- b) să mandateze, printr-o Procură notarială specială, o terță persoană pentru gestionarea contractului de împrumut.

Capitolul IV.

Gestionarea și plata împrumuturilor acționarilor / fondatorilor RoCredit IFN S.A.

Informații generale:

Tipul de împrumut care poate fi contractat de Acționarilor/Fondatorilor RoCredit IFN S.A. în favoarea societății este:

- Împrumut cu dobândă.
- Dobânda urmează a fi achitată o singură dată la termenul de restituire al împrumutului sau lunar/ trimestrial/semestrial/anual (*se va lăsa o singură opțiune în cadrul Contractului de împrumut) .

- Dobânda este fixă .
- La termenul de plată suma de bani reprezentând dobânda aferentă prezentului contract de împrumut, va fi ridicată în numerar prin casierie de către acționarul/fondatorul Împrumutător conform prevederilor legislației în vigoare sau va fi virată în contul bancar indicat în prezentul contract . Acționarul/fondatorul Împrumutător are obligația de a notifica în condițiile art.V din contractul de împrumut orice modificare a contului bancar deschis la o instituție de credit în care dorește virarea dobânzii aferentă contractului de împrumut anterior împlinirii termenului de plată pentru care a optat .

Dobânda se calculează pentru toate zilele calendaristice începând cu ziua (inclusiv) în care suma împrumutată a fost remisă împrumutatului (RoCredit IFN S.A.).

Calculul dobânzii se face raportat la anul convențional de 365 zile (Actual/365), conform formulei:

$$\text{Dobânda} = \frac{\text{Valoarea împrumutului} \times \text{rata anuală a dobânzii}}{365} \times \text{nr.zile}$$

Nr.zile – așa cum acesta a fost definit și în Cap.I, din prezenta Procedură, reprezintă numărul zilelor din ziua încheierii contractului de împrumut (inclusiv) și până în ziua anterioară termenului de restituire al împrumutului .

În ultima zi calendaristică a fiecărei luni, pentru fiecare contract de împrumut în parte, se calculează și se înregistrează dobânda aferentă luni respective (corespunzător numărului de zile de la semnarea contractului de împrumut și până la finele acelei luni), în contul contabil analitic de datorii atașate. La termenul de restituire al împrumutului, se calculează și se înregistrează dobânda de la începutul lunii respective și până la termenul de restituire, de asemenea în contul contabil analitic de datorii atașate. Din contul contabil analitic de datorii atașate dobânda înregistrată trece în contul contabil analitic de “creditori acționari” (împrumutători). Sumele reprezentând dobânda și capitalul vor fi ridicate numerar de către acționar/ fondator sau vor fi virate, la solicitarea acestuia, în contul bancar indicat în Contractul de împrumut.

Acționarii/fondatorii persoane fizice datorează impozit pentru venitul obținut din dobânzile pentru împrumuturi conform legislației în vigoare.

Dobânda acumulată aferentă împrumutului efectuat în temeiul contractului de împrumut încheiat conform prezentei Proceduri, face subiectul impozitării la sursă. În acest sens, RoCredit IFN S.A. va calcula și va deduce sumele corespunzătoare în conformitate cu prevederile legale privind impozitele și taxele în vigoare, precum și cu prevederile internaționale (în cazul nerezidenților) aplicabile, după caz. În acest caz, acționarii/fondatorii care au calitatea de împrumutător au obligația să depună la RoCredit IFN S.A. - împrumutatul din acest contract confirmarea domiciliului lor fiscal.

Dobânzile și termenele pentru care se pot încheia contracte de împrumut, vor fi aprobate prin Hotărâre AGOA, în funcție de nevoia de lichiditate a societății, coroborată cu nivelul cheltuielilor ocazionate de finanțarea activității principale a societății în scopul încadrării în limitele bugetate și aprobate prin Hotărârea AGOA, și vor fi transmise prin circulare Sucursalelor/Agențiilor RoCredit IFN S.A..

La termenul de restituire suma de bani reprezentând capital aferentă prezentului contract de împrumut, va fi ridicată în numerar prin casierie de către acționarul/fondatorul Împrumutător

conform prevederilor legislației în vigoare sau va fi virată în contul bancar indicat în prezentul contract . Acționarul/fondatorul Împrumutător are obligația de a notifica în condițiile art.V din contractul de împrumut orice modificare a contului bancar deschis la o instituție de credit în care dorește virarea capitalului obiect al contractului de împrumut anterior împlinirii termenului de restituire.

Capitolul V.

Controlul intern în contractarea , gestionarea și plata împrumuturilor contractate de la acționarii / fondatorii RoCredit IFN S.A. în cadrul Departamentelor din Centrala RoCredit IFN S.A. și a Sucursalelor/Agențiilor RoCredit IFN S.A.

Departamentul Financiar-Contabil din Centrala RoCredit IFN S.A. și respectiv la nivelul Sucursalelor/Agențiilor RoCredit IFN S.A. se vor întreprinde următoarele :

- Controlul intern se exercită zilnic de către fiecare salariat angajat în activitatea legată de împrumuturile contractate de la Acționarii/Fondatorii RoCredit IFN S.A., autocontrolul presupunând revederea, reverificarea, reanalizarea și recalcularea operațiunilor sau lucrărilor efectuate de către aceștia;

- operațiunile de contractare și de plată împrumut se realizează de către persoana desemnată cu gestionarea împrumuturilor, conform atribuțiilor stabilite prin fișa postului, iar confirmarea operațiunii se realizează de către o altă persoană din Sucursala/Agentia RoCredit IFN S.A. respectiv centrala RoCredit IFN S.A., respectându-se astfel principiul „*celor patru ochi*”.

- Persoana desemnată din centrala RoCredit IFN S.A. cu gestionarea împrumuturilor, are obligația coordonării și monitorizării activității legate de împrumuturi din Sucursalele/Agențiile RoCredit IFN S.A., procedând astfel:

1. Urmărește modul în care este respectată prezenta procedură de lucru la nivelul Sucursalelor/Agențiilor RoCredit IFN S.A.

2. Verifică remiterea în Centrala RoCredit IFN S.A. a exemplarului original al contractului de împrumut cu anexele semnate (inclusiv Chestionar) pentru arhiva Centralei RoCredit IFN S.A. în termen de maxim cinci zile lucrătoare pentru luna precedentă;

3. Verifică lunar concordanța între gestiunea împrumuturilor și evidenta contabilă a acestora;

4. Verificarea lunară, prin sondaj, a calculului și înregistrării dobânzilor la împrumuturile acționarilor/fondatorilor RoCredit IFN S.A.;

5. Verificarea lunară a exemplarelor remise către Centrala RoCredit IFN S.A. contracte de împrumut, acte adiționale și notificările , scanate sau pe fax, în vederea verificării acestora din punct de vedere a conformității cu informațiile din INTBANK, precum și a existenței semnăturilor părților semnatare. Actele adiționale încheiate între Părți vizează modificări ale datelor de identificare / adrese de corespondență ale părților semnatare ale Contractului de împrumut, cu excepția dispozițiilor cap.III pct. 3.2.

Capitolul VI.

Dispoziții finale

Conducerea RoCredit IFN S.A. va asigura însușirea prevederilor acestei proceduri de către personalul implicat.

Anexele nr.1-2, fac parte integrantă din prezenta procedura.

Prezenta editie a Procedurii privind împrumuturile primite de la acționari/fondatori în lei și valuta a fost aprobată de Consiliul de Administrație prin Decizia nr. 42/18.09.2018, în ședința sa din 18.09.2018 , va fi supusă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor RoCredit IFN S.A. și va intra în vigoare din data de 19.09.2018 .

La data intrării în vigoare a prezentei își încetează valabilitatea și aplicabilitatea:

- Procedura privind împrumuturile primite de la acționari/fondatori aprobată de Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. prin Decizia nr.58/24.08.2017.

ANEXA NR.1

CONTRACT DE ÎMPRUMUT

Nr. (X) din data de (X)/2018

Astăzi, __, __, 2018, a fost încheiat acest Contract de Împrumut, între:

(I) **RoCredit IFN S.A.**, cu sediul în Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu, nr.34, jud. Maramureș, înregistrată în Registrul General sub nr. RG-PJR-25-110085/12.03.2007, înregistrată în Registrul Special sub nr.RS-PJR-25-110070/09.02.2012, număr de ordine la Registrul Comerțului J24/217/2007, Cod Unic de Înregistrare RO20898691, înscrisă în registrul de evidența a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 11708,

prin

SUCURSALA/AGENTIA /Centrala RoCredit IFN S.A. (X) cu sediul în (X), str. (X), nr. (X), jud/sector (X), înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J(X)/ (X)/ (X), Cod Unic de Înregistrare (X) , reprezentata legal prin (X) în calitate de Director/persoana responsabilă desemnată, denumită **în continuare ÎMPRUMUTAT,**

(II) **1.D-na/D-l (X)** cu domiciliul în (X), str. (X) nr. (X), jud (X), identificat cu BI/CI Seria (X) nr. (X) avand CNP (X), cont IBAN (X), deschis la (X), e-mail (X) în calitate de acționar, denumit(ă) **în continuare ACȚIONAR ÎMPRUMUTĂTOR,**

2.Societatea (X) cu sediul în (X) , str. (X) , nr. (X) , jud/sector(X) , număr de ordine la Registrul Comerțului J(X)/ (X)/ (X), Cod Unic de Înregistrare (X) , cont IBAN(X) , deschis la (X) , e-mail (X) , reprezentata legal prin (X) în calitate de (X) , denumit(ă) **în**

Rc

Alături de tine

J24/217/2007, C.U.I. 20898691, Capital social 28.285.960 Lei

Societate înregistrată în Registrul Special sub nr. RS-PJR-25-110070/09.02.2012

Înscrisă în registrul de evidența a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 11708

continuare ACȚIONAR ÎMPRUMUTĂTOR,

numite în continuare în acest act, individual **Împrumutat**, respectiv **Acționar Împrumutător** și împreună **Părțile**.

Pentru următoarele considerente:

(a) Având ca premisă nevoia de lichidități a Societății pentru desfășurarea activității curente, care se întâlnește cu acordul Acționarului manifestat în mod expres, de a credita societatea prin contractarea unui împrumut, în vederea derulării activității Societății conform Actului Constitutiv al acesteia.

(b) ACȚIONARUL ÎMPRUMUTĂTOR luând la cunoștință de riscurile asociate prezentului Contract, prin consiliere oferită de către angajații Împrumutatului;

(c) ACȚIONARUL ÎMPRUMUTĂTOR fiind informat de către directorul de Sucursală/Agenzie RoCredit IFN S.A./ persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. cu privire la prevederile art. 2158, coroborat cu art. 2167 Cod civil, înțelegând că prezentului Contract i se aplică prevederile legale ce reglementează contractul de împrumut;

(d) Părțile atestă că acționarul acordă prezentul împrumut în condițiile art. 2158 Cod civil, fără a face această activitate cu titlu profesional.

Părțile au încheiat acest Contract, care reprezintă acordul lor de voință liber și nevițiat, agreând următorii termeni și condiții

TERMENI

În interpretarea prezentului contract următorii termeni și expresii au următoarea semnificație

Contract de împrumut - *Contractul prin care împrumutătorul remite împrumutatului o sumă de bani sau alte asemenea bunuri fungibile și consumptibile prin natura lor, iar împrumutatul se obligă să restituie după o anumită perioadă de timp, aceeași sumă de*

bani sau cantitate de bunuri de aceeași natură și calitate.

Împrumutat - persoana juridică căreia îi este transferat dreptul de proprietate asupra sumei de bani obiect al contractului

Aționar Împrumutător - persoana fizică/juridică ce are calitatea de acționar al persoanei juridice împrumutate și care transferă dreptul de proprietate asupra sumelor obiect al contractului

Dobândă - sumă de bani la care împrumutatul se obligă ca echivalent al folosinței capitalului.

Termen de restituire - Data stabilită în mod convențional între părți ca fiind data la care se efectuează plata împrumutului și a dobânzii calculate conform contractului de împrumut .

Număr de zile - numărul zilelor din ziua încheierii contractului de împrumut (inclusiv) și până în ziua anterioară termenului împrumutului.

I. OBIECTUL

1.1. Obiectul contractului

Împrumutătorul acordă Împrumutatului suma de lei /euro/usd (.....), în condițiile agreeate în acest Contract și cu respectarea dispozițiilor art. 2158-2166 din Codul Civil, transferând dreptul de proprietate asupra sumei de bani către Împrumutat până data stabilită de părți ca fiind termenul de restituire a sumei obiect al contractului. La termenul de restituire suma de bani reprezentând capital aferentă prezentului contract de împrumut, va fi ridicată în numerar prin casierie de către acționarul/fondatorul Împrumutător conform prevederilor legislației în vigoare sau va fi virată în contul bancar indicat în prezentul contract . Acționarul/fondatorul Împrumutător are obligația de a notifica în condițiile art.V din contractul de împrumut orice modificare a contului bancar deschis la o instituție de credit în care dorește virarea capitalului obiect al contractului de împrumut anterior împlinirii termenului de restituire.

1.2. Natura împrumutului

(1) Împrumutul se acordă cu titlu oneros în condițiile art. 2158, respectiv ale art. 2167-2170 din Codul Civil.

1.3. Dobânda

(1) Împrumutul se acordă cu o dobânda de % pe an (Actual/365), în funcție de numărul de zile (definit la termenii contractului) și suma prevăzută la pct.1.1.

(2) Dobânda urmează a fi achitată o singură dată la termenul de restituire al împrumutului sau lunar/ trimestrial/semestrial/anual.

(*se va lăsa o singură opțiune bifată)

(3) Dobânda este fixă

(4) La termenul de plată suma de bani reprezentând dobânda aferentă prezentului contract de împrumut, va fi ridicată în numerar prin casierie de către acționarul/fondatorul Împrumutător conform prevederilor legislației în vigoare sau va fi virată în contul bancar indicat în prezentul contract . Acționarul/fondatorul Împrumutător are obligația de a notifica în condițiile art.V din contractul de împrumut orice modificare a contului bancar deschis la o instituție de credit în care dorește virarea dobânzii aferentă contractului de împrumut anterior împlinirii termenului de plată pentru care a optat .

II. OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

2.1. Obligațiile Împrumutătorului

Împrumutătorul are următoarele obligații:

a) să nu ceară Împrumutatului restituirea sumei de bani înainte de termenul prevăzut în contract

b) acționarilor/fondatorilor care au calitatea de împrumutători ai societății au obligația să depună la RoCredit IFN S.A confirmarea domiciliului lor fiscal.

2.2. **Obligațiile Împrumutatului**

Împrumutatul are următoarele obligații:

- (a) să plătească la termenul de restituire stabilit de părți suma de bani primită cu titlu de împrumut
- (b) să păstreze secretul asupra contractului de împrumut și să nu furnizeze relații asupra acestuia decât cu acordul acționarului sau în cazuri strict prevăzute de lege.
- (c) să calculeze și să plătească dobânda conform prevederilor contractului de împrumut în vigoare.
- (d) să calculeze și să deducă sumele corespunzătoare în conformitate cu prevederile legale privind impozitele și taxele în vigoare, precum și cu prevederile internaționale aplicabile (în cazul nerezidenților), după caz.

III. **DURATA CONTRACTULUI**

3.1. **Termenul de restituire al împrumutului**

Împrumutul se acordă până la data de (X).

3.2. **Posibilitatea de prelungire a termenului de restituire**

Prelungirea perioadei contractuale nu se va putea realiza prin act adițional.

IV. **FORȚA MAJORĂ**

4.1. **Definiție**

Nici una dintre Părțile, conform art. 1634 Cod civil, nu răspunde de neexecutarea la termen sau/și de executarea în mod necorespunzător - total sau parțial - a oricărei obligații care îi revine în baza Contractului, dacă neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligației respective a fost cauzată de forță majoră, așa cum aceasta este definită de lege.

4.2. **Obligația de notificare**

Partea care invocă forța majoră este obligată să notifice celeilalte Părți, în termen de 5 zile, producerea evenimentului și să ia toate măsurile posibile în vederea limitării consecințelor lui.

4.3. Încetarea contractului

Dacă în termen de 5 zile de la notificare, evenimentul respectiv nu încetează, Părțile au dreptul să-și notifice încetarea de plin drept a Contractului fără ca vreuna dintre ele să pretindă daune-interese.

V. NOTIFICĂRILE ÎNTRE PĂRȚI

Notificările între Părți vor fi efectuate în următoarele condiții:

- (a) În accepțiunea Părților, orice notificare adresată de una dintre acestea celeilalte este valabil îndeplinită dacă va fi transmisă la datele de contact prevăzute în partea introductivă a acestui Contract.
- (b) În cazul în care notificarea se face pe cale poștală, ea va fi transmisă prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire (A.R.) / e-mail și se consideră primită de destinatar la data menționată de oficiul poștal primitor pe această confirmare/ confirmarea e-mail-ului.
- (c) Notificările verbale nu se iau în considerare de nici una dintre Părți, dacă nu sunt confirmate prin intermediul uneia dintre modalitățile prevăzute la alineatele precedente.

VI. CLAUZE SPECIALE

- 6.1. Dobânda acumulată aferentă împrumutului efectuat în temeiul prezentului Contract face subiectul impozitării la sursă. În acest sens, RoCredit IFN S.A. va calcula și va deduce sumele corespunzătoare în conformitate cu prevederile legale privind impozitele și taxele în vigoare, precum și cu prevederile internaționale (în cazul nerezidenților) aplicabile, după caz. În acest caz, Împrumutătorul este obligat să depună la Împrumutat confirmarea

domiciliului său fiscal.

VII. SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

7.1. Soluționarea conflictelor

Părțile au convenit ca toate neînțelegerile privind validitatea acestui Contract sau rezultate din interpretarea, executarea ori încetarea acestuia să fie rezolvate pe cale amiabilă.

7.2. Instanța competentă

În cazul în care rezolvarea eventualelor litigii nu este posibilă pe cale amiabilă, Părțile se vor adresa instanțelor judecătorești competente de la sediul Împrumutatului.

7.3. Legea aplicabilă

În ceea ce privește validitatea, interpretarea, executarea ori încetarea acestui Contract se va aplica, conform înțelegerii Părților, legea română.

7.4. Limba aplicabilă

Limba română este cea care guvernează acest Contract .

VIII. CLAUZE FINALE

8.1. Modificarea Contractului

Modificarea acestui Contract se face numai prin act adițional încheiat între Părți și vizează modificări ale datelor de identificare / adrese de corespondență ale Părților semnatare ale Contractului de împrumut, cu excepția dispozițiilor cap.III pct. 3.2.

8.2. Număr de exemplare

Acest contract a fost încheiat într-un număr de 3 exemplare, un exemplar pentru Împrumutător, unul pentru Sucursala/Agenția RoCredit IFN S.A. și unul pentru arhiva Centralei RoCredit IFN S.A.

8.3. Intrarea în vigoare

Acest contract a fost încheiat la data de (X), moment de la care a început să producă efecte.

ÎMPRUMUTĂTOR,

Nume: _____

Semnătură: _____

ÎMPRUMUTAT

Nume: _____

Semnătură: _____

ANEXA NR.2 :CHESTIONAR

Ca urmare a informării realizate de către Directorul de Sucursală/Agențieal RoCredit IFN S.A./ persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. În cadrul întâlnirii/intâlnirilor din data/ datele de

Subsemnatul....., domiciliat în loc.....str. nr.,jud., indentificat cu C.I. / B.I./ Pașaport Seria....., Număr., eliberat de, la data de....., valabil până la data de, în calitate de acționar/fondator al RoCredit IFN S.A. , înțeleg să răspund la prezentul Chestionar privind stabilirea cunoștințelor deținute de către subsemnatul cu privire la: *evaluarea riscului de nerambursare a împrumuturilor, a gradului de înțelegere a diferențelor dintre Contractul de depozit și Contractul de împrumut, a faptului că aceste Contracte de împrumut nu sunt garantate, precum și calificarea calitatății de "PUBLIC" astfel cum aceasta este definită de prevederile O.U.G 99 din 2006, Art. 5, alin. (6).*

1. Dețineti calitatea de acționar al RoCredit IFN S.A.?

- DA
- NU

În cazul răspunsului "DA" vă rugăm să menționați anul de când sunteți acționar al RoCredit IFN S.A. :

2.Dețineți acțiuni / sunteți asociat / conduceți alte societăți ?

- DA

NU

În cazul răspunsului "DA" vă rugăm să menționați din ce an, numărul societăților....., precum și calitățile deținute în aceste societăți.....
.....

3. Dețineți depozite la instituții de credit (bănci comerciale)?

DA

NU

4. Aveți împrumuturi acordate societății RoCredit IFN S.A.?

DA

NU

În cazul răspunsului "NU" vă rugăm să menționați dacă ați avut în precedent, în ce an?

5. Ați avut împrumuturi acordate societății RoCredit IFN S.A. și plătite la termen conform prevederilor contractuale?

DA

NU

În cazul răspunsului "DA" vă rugăm să menționați în ce an au fost acordate.....?

6. Ați participat la Adunări Generale ale Acționarilor unde au fost dezbătute probleme legate de acordarea împrumuturilor către societate, dobânzi acceptate de societate și aprobate prin bugetul de venituri și cheltuieli?

- DA
- NU

În cazul răspunsului "NU" vă rugăm să menționați dacă directorul sucursalei/agenției RoCredit IFN S.A./persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. v-a informat cu privire la hotărârile adoptate în cadrul AGA pentru anul în curs ?

.....
.....

7. Ați fost informat de către directorul de sucursala/agentie RoCredit IFN S.A./ persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. cu privire la faptul că aceste împrumuturi acordate societății RoCredit IFN S.A. NU sunt garantate?

- DA
- NU

8. Ați fost consiliat și informat de către directorul de sucursala/agentie RoCredit IFN S.A./persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. cu privire la riscul de nerambursare a împrumuturilor acordate societății RoCredit IFN S.A.?

- DA
- NU

9. În relația cu ROCREDIT IFN S.A. considerați că aveți calitatea de "PUBLIC" astfel cum aceasta este definită de prevederile O.U.G. nr. 99 din 2006, Art. 5, alin. (6), respectiv: "*Prin noțiunea de public se înțelege orice persoană fizică, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică ce nu are cunoștințele și experiența necesare pentru evaluarea riscului*

de nerambursare a plasamentelor efectuate. Nu intră în categoria de public: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile centrale, instituțiile de credit, instituțiile financiare, alte instituții similare.” ?

- DA
- NU

10. Considerați că dețineți informațiile necesare pentru a face distincția între noțiunea de depozit bancar și împrumut acordat RoCredit IFN S.A.?

- DA
- NU

11. Cunoașteți destinația împrumuturilor acordate societății RoCredit IFN S.A., în conformitate cu prevederile Actului constitutiv al societății?

- DA
- NU

12. Ați beneficiat de informare asupra evaluării riscului de nerambursare a împrumuturilor, a gradului de înțelegere a diferențelor dintre Contractul de depozit și Contractul de împrumut, a faptului că aceste Contracte de împrumut nu sunt garantate, precum și calificarea calitatății de “PUBLIC” astfel cum aceasta este definite de prevederile O.U.G 99 din 2006, Art. 5, alin. (6), din partea angajaților RoCredit IFN S.A. anterior recepționării prezentului chestionar?

- DA
- NU

NUME PRENUME ACȚIONAR/FONDATOR

SEMNĂTURA

DATA

Subsemnatul _____, Director Sucursală/Agenție RoCredit IFN S.A./
persoana responsabilă desemnată din Centrala RoCredit IFN S.A. declar că prezentul a fost
completat în prezența mea și atest detinerea de către acționar a cunoștințelor necesare cu
privire la: evaluarea riscului de nerambursare a împrumuturilor, a gradului de înțelegere a
diferențelor dintre Contractul de depozit și Contractul de împrumut, a faptului că aceste
Contracte de împrumut nu sunt garantate, precum și calificarea calitatății de "PUBLIC"
astfel cum aceasta este definite de prevederile O.U.G 99 din 2006, Art. 5, alin. (6).

SEMNĂTURA
