

Document de Informare pentru utilizarea garantiei financiare aferente Contractelor de garantie cu transfer de proprietate

Prezentul Document de Informare este emis de BRD – Groupe Societe Generale SA (denumita in continuare „**Banca**”) si este adresat Clientilor sai care au incheiat sau pot incheia unul sau mai multe Contracte de Garantie, asa cum sunt acestea definite mai jos, cu Banca.

Conform art. 19 al Regulamentului nr. 10/4/2018 al Autoritatii Financiare de Supraveghere privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare (“**Regulamentul**”), Banca are obligatia de a-si informa clientii cu privire la riscurile si consecintele Contractelor de Garantie cu transfer de proprietate.

Astfel, prezentul Document de Informare este emis de catre Banca doar in scopul informarii si nu modifica sau prevaleaza fata de clauzele exprese ale oricarui contract sau Tranzactie, Contract de Garantie, asa cum este definit mai jos, sau fata de orice drepturi si obligatii pe care Banca le-ar putea avea in baza legii aplicabile; nu creaza vreun drept sau vreo obligatie, si nu afecteaza in niciun mod raspunderea si obligatiile Partilor.

In plus, acesta nu trateaza niciun alt risc sau consecinta care ar putea aparea din circumstantele particulare ale clientilor sau ca rezultat al termenilor particulari ai Tranzactiilor.

Prezentul Document de Informare nu este intentionat a fi, si nu ar trebui sa fie considerat consultanta juridica, financiara, fiscala, contabila sau alt tip de consultanta, intrucat Banca nu ofera astfel de tipuri de consultanta, iar Clientii ar trebui sa isi consulte propriii consultanti cu privire la incheierea unui Contract de Garantie, inclusiv cu privire la impactul asupra afacerii, cerintele si consecintele incheierii oricarei Tranzactii.

Definitii

In acest Document de Informare:

“**Tranzactie**” inseamna o tranzactie incheiata, executata si agreata intre Client si Banca, in baza careia Clientul agreeaza transferul de numerar ca si garantie in baza unui Contract de Garantie;

“**Contract de Garantie**” inseamna un contract in baza caruia un constitutor al garantiei transfera in intregime dreptul de proprietate asupra garantiei financiare catre un beneficiar al garantiei in scopul garantarii sau asigurarii indeplinirii obligatiilor financiare relevante.

Riscurile si Consecintele Transferului de Proprietate

In cazul in care un client furnizeaza numerar Bancii in baza unui Contract de Garantie, atragem atentia cu privire la urmatoarele Riscuri si Consecinte ale Transferului de Proprietate:

(i) Drepturile Clientului, inclusiv orice drepturi de proprietate pe care Clientul le-ar putea avea in legatura cu numerarul, vor fi inlocuite cu un drept de creanta contractual si negarantat pentru a primi numerarul care va fi supus termenilor respectivului Contract de Garantie;

(ii) In cazul insolventei Bancii sau a neindeplinirii obligatiilor din contractul relevant, dreptul Clientului de a cere Bancii livrarea numerarului echivalent nu va fi garantat si nu va face obiectul termenilor Contractului de Garantie relevant si a legii aplicabile, si, ca urmare, Clientul ar putea sa nu primeasca numerarul echivalent (desi expunerea Clientului ar putea fi redusa in masura in care acesta are obligatii fata de Banca care pot fi compensate sau pentru care se poate aplica nettingul sau care pot fi anulate prin referinta la obligatia Bancii de a livra numerar Clientului);

(iii) in cazul in care o autoritate de rezolutie isi exercita drepturile in baza oricarui regim de rezolutie in legatura cu Banca, orice drepturi ale Clientului, cum cum ar fi sa inceteze contractul, ar putea fi subiect al suspendarii de catre autoritatea de rezolutie relevanta, si:

- a) dreptul Clientului la livrarea numerarului ar putea fi redus (in tot sau in parte) sau convertit in capital; sau
- b) un transfer de numerar sau obligatii ar putea avea ca rezultat ca dreptul Clientului impotriva Bancii sau dreptul Bancii impotriva Clientului sa fie transferate catre entitati diferite,

desi Clientul ar putea fi protejat in masura in care exercitarea puterii de rezolutie este restransa de posibilitatea compensarii sau a netting-ului;

(iv) in cazul in care Banca nu poate sa obtina imediat numerar pentru a fi transferat catre Client la momentul necesar: Clientul ar putea sa nu isi mai poata indeplini obligatiile rezultate dintr-un contract de acoperire a riscurilor (hedging) sau o alta Tranzactie pe care aceasta a incheiat-o in legatura cu numerarul.

Clientul nu va fi indreptatit sa primeasca vreo dobanda in legatura cu numerarul, decat cea expres prevazuta in Contractul de Garantie, daca este cazul.