

Dealer

Vanzator

FORMULAR SOLICITARE FINANTARE IN LEASING PENTRU PERSOANE JURIDICE

I. INFORMATII DESPRE CLIENT

Denumirea societatii			Forma legala
Adresa sediu social:			
Adresa de corespondenta (se completeaza doar daca difera de adresa sediului social)			
Data inregistrarii	Nr. de ordine la Registrul comertului	Cod CAEN	
Domeniu activitate		Banca	
Nr. cont in format IBAN		Cod Unic de Inregistrare	
Persoana de contact (se completeaza daca sunt mai multe persoane de contact)		x	
Contact vanzari		Telefon fix/Fax	
Contact logistica		Mobil	
Contact financiar		E-mail	
Doriti sa primiti facturile			
<input type="checkbox"/> prin posta <input type="checkbox"/> prin posta si via e-mail <input type="checkbox"/> exclusiv via e-mail			
la urmatoarea adresa de e-mail :			
Asociati/actionari	%	Cetatenia	Act de identitate (CNP, serie/numar act)
1.			
2.			
3.			
Administratori/conducere		Funcția	
1.			
2.			

II. OBIECTUL SI CONDITIILE LEASING-ULUI

1. Structura de afacere a firmei este

RON (a)	EUR (b)	Alte valute (c)	TOTAL (a+b+c)
.....%%	Valuta...../%	100%
		Valuta...../%	

*Veniturile in EUR includ sumele provenite din facturi emise in RON, indexate la curs EUR (in acest caz va rugam sa anexati copia ultimei facturi emise sau copia contractului in baza caruia a fost emisa factura).

2. Estimare venituri si cheltuieli viitoare (rezultate din proiecte / dezvoltari ce vor demara in urmatoarele 2 luni):

- Venituri estimate (medie lunara pentru urmatoarele 12 luni)..... RON
- Cheltuieli estimate (medie lunara pentru urmatoarele 12 luni)RON

Veniturile si cheltuielile lunare estimate rezulta din urmatoarele actiuni (contracte, prestari servicii, etc) :

.....

3. Exista o entitate catre care furnizati sau care achizitioneaza de la dvs. bunuri si servicii care depasesc 30% din cifra de afaceri:

- NU DA denumire _____ CUI_____
- NU DA denumire _____ CUI_____
- NU DA denumire _____ CUI_____

4. Exista o entitate care inregistreaza creante sau datorii fata de dvs. care depasesc 20% din activul / pasivul firmei:

- NU DA denumire _____ CUI_____
- NU DA denumire _____ CUI_____
- NU DA denumire _____ CUI_____

5. Exista o entitate care v-a acordat sau a primit din partea dvs. garantii de orice tip:

- NU DA denumire _____ CUI_____
- NU DA denumire _____ CUI_____
- NU DA denumire _____ CUI_____

6. Exista o entitate care are aceeasi sursa de finantare cu dvs:

- NU DA denumire_____ CUI_____
- NU DA denumire_____ CUI_____
- NU DA denumire_____ CUI_____

7. Nr. angajati:

8. Bunuri imobile:

-
 -

9. Parc auto:

10. Date statistice			
Managerii firmei dvs. au finalizat	<input type="checkbox"/> liceu de specialitate		<input type="checkbox"/> facultate de specialitate
Experienta in domeniu a managerilor firmei dvs este:	<input type="checkbox"/> peste 5 ani	<input type="checkbox"/> intre 3-5 ani	<input type="checkbox"/> intre 1-3 ani
Firma dvs. are	<input type="checkbox"/> 1 furnizor	<input type="checkbox"/> 2-5 furnizori	<input type="checkbox"/> peste 5 furnizori
Firma dvs. are	<input type="checkbox"/> sub10 clienti	<input type="checkbox"/> 10-50 clienti	<input type="checkbox"/> peste 50 clienti
Aveti implementat sistemul ISO	<input type="checkbox"/> DA		<input type="checkbox"/> NU
Cati dintre angajatii dumneavoastra au parasite firma In ultimul an?	<input type="checkbox"/> peste 25%	<input type="checkbox"/> intre 10% si 25%	<input type="checkbox"/> sub 10%

V. CREDITE / LEASING-URI FINANCIARE CU ALTI FINANTATORI

CREDITE	Moneda	Total rate lunare
LEASING-URI FINANCIARE	Moneda	Total rate lunare
Total rate lunare leasing si credit		

VI. FIRME COLABORATOARE

Clienti
Furnizori



Capitolul III - MENTIUNI / DECLARATII /IMPUTERNICIRI

Declaram ca: **Suntem** / **Nu suntem** implicati in nici un litigiu cu terte persoane. (in cazul in care exista litigii, declar pe proprie raspundere in documentul anexat, natura litigiului si calitatea in acest litigiu-parat/ inculpat, reclamant, intervenient/chemat in garantie / tert poprit, altele).

Declaram ca actionarii / administratorii / persoanele imputernicite care reprezinta societatea:

- Nu au calitate de persoana expusa public** (daca alegeti acest punct, nu mai completati punct B)
- Au calitate de persoana expusa politic:**
 - Exercita functii publice importante
 - Sunt membru direct al familiei unei persoane expuse public
 - Sunt asociat apropiat al unei persoane expuse public

Declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii, ca utilizand produsele si serviciile Porsche Leasing Romania IFN SA.:

- SUNT beneficiarul real¹** al oricarei tranzactii sau operatiuni ce se realizeaza pe parcursul relatiei de afaceri cu Porsche Leasing (daca alegeti acest punct, nu mai completati punct B)
- actionez in numele si/sau in beneficiul persoanelor fizice** (“Beneficiari reali”) mentionate in Anexa 3 –

Declaratie privind identitatea beneficiarului real si/sau conform imputernicirii acordate de acestia.

Declar ca am luat la cunostinta despre informatiile referitoare la impactul unei eventuale depreciere severe a monedei nationale asupra nivelului obligatiilor de plata periodice. **Da** / **Nu**

Declar ca: **Suntem** / **Nu suntem** in relatii speciale cu institutia financiara.

Declar ca: **Sunt** / **Nu sunt** membru al unui grup



Imputernicire Porsche Broker de Asigurare SRL

In cazul aprobarii prezentei Cereri de finantare, declar ca **sunt de acord** / **nu sunt de acord** sa mandatez Porsche Broker de Asigurare SRL (denumita in continuare BROKER) sa ma reprezinte in toate aspectele legate de incheierea si derularea contractului de asigurare pentru vehiculul achizitionat prin finantarea acordat de către Porsche Leasing Romania IFN S.A..

Prin semnarea prezentului formular declar ca am luat la cunostinta despre urmatoarele:

1. informatii despre asiguratorul agreat, contractul (polita) de asigurare intermediat de BROKER precum si “Conditiiile de asigurare” aferente politei, in care sunt prezentate inclusiv evenimentele asigurate, excluderile din asigurare etc.;
2. dreptul pe care il am de a solicita orice alte informatii referitoare la contractul de asigurare;
3. termenele scadente si conditiile de plata a primelor de asigurare aferente contractului (politei) de asigurare intermediat;
4. procedurile de solutionare pe cale amiabila a litigiilor ivite in executarea contractelor incheiate cu BROKERUL si/sau cu asiguratorul agreat, inclusiv posibilitatea depunerii unei sesizari pe site-ul Brokerului: <http://www.porschebank.ro/ro/asigurare>;
5. BROKERUL prin mandatul primit de la asigurator, are dreptul să colecteze primele de asigurare, cu respectarea prevederilor legale în vigoare și să emită documentele de asigurare în numele asigurătorului;
6. existenta Fondului de Garantare reglementat prin Legea nr.213/2015 si Norma 16/2015, acte normative emise de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, care protejeaza asiguratul in situatia in care societatea de asigurare se afla in stare de faliment.
7. Brokerul este supus Codului consumatorului de servicii financiare nebancaire
8. in cazul in care clientul este nemulțumit de solutiile oferite de Broker, are posibilitatea de a se adresa prin

¹ Pentru detalii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor,

reclamatii/sesizari direct catre SAL-Fin, structura creata in cadrul ASF cu scopul de a permite consumatorilor să apeleze gratuit la un mecanism de soluționare alternativă a litigiilor din domeniul financiar nonbancar. Accesul catre SAL-Fin poate fi efectuat si prin site-ul Brokerului la adresa <http://www.porschebank.ro/ro/asigurare>.

9. Brokerul este remunerat de catre Asigurator pe baza de comision, inclus in prima de asigurare.

Prin semnarea prezentului formular, **Asiguratul/Beneficiarul asigurarii declara pe proprie raspundere**, sub sanctiunile prevazute de legea penala romana, ca nu a semnat cu alt intermediar in asigurari un alt contract de mandat in brokeraj avand acelasi obiect.

Informatiile despre contractul de asigurare propus clientului sunt furnizate de catre BROKER in baza studiului conditiilor unui numar suficient de mare de contracte de asigurare disponibile pe piata, care ii dau posibilitatea sa faca o recomandare fundamentata si profesionala.

Clientul este de acord cu produsele de asigurare oferite de Broker si declara ca acestea sunt adecvate si corespund nevoilor sale si situatiei financiare curente.

Porsche Broker de Asigurare SRL este autorizata sa functioneze prin decizia CSA nr.2881/19.12.2002, are sediul in Voluntari, Bld. Pipera nr.2, Cladirea PORSCHE, et. 3, 4, Camerele 321, 422, jud. Ilfov, inregistrata in Registrul Comertului sub nr.J23/481/2004, CUI 15046472, capital social 165.000 RON, inregistrata in Registrul Brokerilor de Asigurare sub nr. RBK- 145/04.10.2003, reprezentata legal prin Administrator executiv Alina VALCEREANU. Activitatea Porsche Broker de Asigurare este focusata in principal pe intermedierea de polite auto, CASCO si RCA, precum si pe consilierea clientilor sai pe durata contractelor de asigurare, atat in probleme ce tin de subscrierea politelor precum si in ceea ce priveste problematica daunelor.



Capitolul IV - INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR PERSONALE

Cu privire la **datele cu caracter personal aparținând persoanelor vizate în relația cu Clientul**, care sunt transmise de către Client împreună cu Cererea de finanțare de mai sus și/sau care sunt puse la dispoziția Porsche Leasing Romania IFN S.A. ("Porsche Leasing") de către acesta pe parcursul derulării relației contractuale, pe care Porsche Leasing și Clientul le pot prelucra pentru executarea prezentului contract, **Porsche Leasing și Clientul acționează fiecare în calitate de operator de date cu caracter personal (denumite în continuare în mod individual "Operatorul" și/sau în mod colectiv "Operatorii")**. Datele cu caracter personal ale persoanelor vizate în relația cu Clientul vor fi prelucrate de fiecare Operator în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016, privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor – GDPR), cu Legea de punere în aplicare a prevederilor GDPR și/sau cu orice alte decizii pe care le poate emite Autoritatea Națională de Supraveghere a Protecției Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) cu privire la protecția datelor cu caracter personal.

În anumite situații, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare rezultate dintr-o solicitare a Clientului, pe lângă datele acestuia, informațiile pe care le prelucram pot consta în date personale ale anumitor categorii de persoane vizate desemnate de acesta (e.g. mandatar și/ sau reprezentanți legali sau convenționali ai Clientului, garanți/ avalisti, beneficiari reali, persoane de contact).

În astfel de cazuri, datele personale ale persoanelor vizate desemnate în relația cu Clientul sunt preluate din documentația de inițiere și/ sau executare a relației contractuale cu Clientul, Porsche Leasing neavând posibilitatea practică de a asigura o informare directă a acestor persoane privind prelucrarea datelor lor cu caracter personal.

În acest caz, **este responsabilitatea Clientului de a informa respectivele persoane vizate cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal de către Porsche Leasing**, și să obțină consimțământul reprezentanților săi legali pentru consultarea bazei de date a Centralei Riscului de Credit, utilizând *Anexa nr. 2 - Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit* la prezenta **Cerere de finanțare**, dacă este cazul.

Porsche Leasing și Clientul își asumă fiecare obligațiile aferente calității de Operator prevăzute de GDPR ce îi revin în raport cu persoanele vizate desemnate în relația cu Clientul.

Oricare dintre Operatori îl va despăgubi pe celălalt pentru pierderile, daunele, costurile, cheltuielile și alte obligații (inclusiv taxele juridice și altele) suportate sau impuse celeilalte părți și referitoare la o pretenție a unui tert în măsura în

care rezulta din nerespectarea de catre cealalta parte a obligatiilor de protectie a prelucrării datelor cu caracter personal care ii revin.

Pentru exercitarea drepturilor sale in raport cu Porsche Leasing in calitate de Operator, persoana vizata desemnata in relatia cu Clientul poate trimite o cerere scrisă (i) prin e-mail la adresa: protectiadatelor@porschebank.ro, sau (ii) prin poștă/curier la următoarea adresă: Bulevardul Pipera nr. 2, clădirea Porsche, cod poștal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche sau la recepție la adresa Bulevardul Pipera nr. 2, clădirea Porsche, cod poștal 077190, Voluntari.

Nu în ultimul rând, pentru orice întrebări privind procesarea datelor sale persoanele in relatia cu Clientul, persoana vizata se poate adresa Responsabilului cu Protecția Datelor numit de Porsche Leasing, la adresa de e-mail: protectiadatelor@porschebank.ro

De asemenea, urmatoarele **ANEXE** fac parte integranta din prezenta Cerere de finantare:

Anexa nr. 1 – Consimtamantul privind prelucrarea datelor de contact ale Clientului in scop de marketing

Anexa nr. 2 - Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit

Anexa nr. 3 – Declaratie privind identitatea beneficiarului real client persoana juridica

Anexam prezentei cereri o copie a documentelor pentru analiza si acordare finantare.

Ne obligam sa furnizam orice document solicitat de Porsche Leasing si sa notificam in scris toate modificarile aferente documentelor depuse la Porsche Leasing.

Sunt de acord cu cele scrise mai sus si declar ca am luat cunostinta toate conditiile de acordare a finantarii, inclusiv costurile aferente, si faptul ca toate declaratiile de mai sus le-am dat in cunostinta de cauza consultand *Anexa Ghid de completare a declaratiilor si imputernicirilor* (care mi-a fost pusa la dispozitie drept pentru care semnez toate exemplarele.

Nume reprezentant legal: _____
(semnatura, stampila)

Data _____

Se completeaza de catre reprezentant vanzari dealer

Confirm prin prezenta ca documentele anexate in copie sunt conforme cu

Reprezentant vanzari:

Data.....

.....

Anexa nr. 1 - Consimtamantul privind prelucrarea Datelor Personale in scopuri de marketing

Prelucrarea datelor de contact ale Clientului - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei din dreptul unei anumite activitati de marketing, Clientul isi da consimtamantul expres astfel incat datele sale de contact (persoana de contact, numar de telefon, adresa e-mail, adresa sediu) sa fie prelucrate de Porsche Leasing Romania IFN S.A. in cadrul urmatoarelor activitati de marketing:

Clientul doreste

- comunicarea prin e-mail a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor deloializare
 - comunicarea prin posta a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor deloializare
 - comunicarea prin telefon a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor deloializare
 - sa participe la diverse concursuri si tombole
 - sa participe la studii de satisfactie privind serviciile contractate
 - sa primeasca pe e-mail informari privind oferte speciale si promotii
 - sa primeasca prin posta diverse materiale promotionale
- Clientul nu doreste sa fie contactat pentru nici una dintre activitatile de marketing de mai sus

Transferul datelor de contact ale Clientului - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei de mai jos, Clientul isi da consimtamantul expres pentru transferul datelor sale de contact (persoana de contact, telefon, adresa e- mail, adresa sediu) catre celelalte companii din Porsche Finance Group Romania (Porsche Leasing Romania IFN SA, Porsche Mobility SRL, Porsche Broker de Asigurare SRL, Porsche Versicherungs A.G. Salzburg, Sucursala Romania) in scopurile de mai jos:

- Clientul doreste ca datele sale de contact sa fie transferate in scopuri de marketing similare cu cele de maisus
- Clientul nu doreste ca datele sale de contact sa fie transferate in scopuri de marketing similare cu cele de mai sus

Unele dintre activitatile de marketing pot fi efectuate prin intermediul unor furnizori de servicii de marketing, care actioneaza in calitate de persoane imputernicite ale Porsche Finance Group Romania si strict in baza instructiunilor documentate primite in acest sens. Lista cu furnizorii Porsche Leasing este disponibila pe website-ul www.porschebank.ro in cadrul sectiunii *Protectia datelor*. Lista se actualizeaza periodic, ori de cate ori intervin modificari. Clientul isi poate retrage consimtamantul oricand pentru una sau toate operatiunile de prelucrare, fara a indica vreun motiv, printr-o cerere scrisa transmisa (i) prin e-mail la adresa protectiadatelor@porschebank.ro sau (ii) prin posta/curier la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche, la receptie la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche, cod postal 077190, Voluntari. Retragerea consimtamantului intra in vigoare pentru prelucrari viitoare de date si nu aduce atingere celorlaltor obligatii contractuale.

Nume reprezentant legal: _____
(semnatura, stampila)

**Anexa nr. 3 – DECLARAȚIE PRIVIND IDENTITATEA BENEFICIARULUI REAL*
CLIENT PERSOANĂ JURIDICĂ²**

Subsemnatul,, cetățean, născut la data de/...../....., în, cu domiciliul/ reședința în, str. nr, jud., CNP....., **în calitate de reprezentant legal** (asociat/ administrator)/ **împuternicit** al **Clientului**, având număr de ordine la Registru Comertului J...../...../....., identificator unic la nivel european: ROONRC...../...../....., CUI:, denumit în continuare **“Societatea/Clientul”**, declar că:

- SUNT beneficiarul real³** al oricărei tranzacții sau operațiuni ce se realizează pe parcursul relației de afaceri a Clientului cu Banca (**daca alegeți acest punct, nu mai completați punctul B*)
- beneficiarul/ beneficiarii real/i⁴** al/ai oricărei tranzacții sau operațiuni ce se realizează pe parcursul relației de afaceri și/sau ocazională dintre Client și Porsche Leasing Romania IFN S.A. este/ sunt:

	<i>Beneficiar Real 1</i>	<i>Beneficiar Real 2</i>	<i>Beneficiar Real 3</i>
Numele			
Prenume			
Data și locul nașterii			
C.N.P.			
Cetățenia			
Tara de <input type="checkbox"/> domiciliu / <input type="checkbox"/> reședință⁴			
Ocupatia			
Modalitatea în care se exercită controlul asupra Societății/ Clientului	<input type="checkbox"/> Cota de <u>participare</u> >25% <u>acțiuni</u> <input type="checkbox"/> asigură conducerea Societății/ Clientului) <input type="checkbox"/> altele	<input type="checkbox"/> Cota de <u>participare</u> >25% <u>acțiuni</u> <input type="checkbox"/> asigură conducerea Societății/ Clientului) <input type="checkbox"/> altele	<input type="checkbox"/> Cota de <u>participare</u> >25% <u>acțiuni</u> <input type="checkbox"/> asigură conducerea Societății/ Clientului) <input type="checkbox"/> altele
Calitatea de Persoana expusa public	<input type="checkbox"/> Beneficiarul real NU ARE calitatea de Persoană expusă public; <input type="checkbox"/> Beneficiarul real are calitate de Persoană expusă public: <input type="checkbox"/> exercită o funcție publică importantă (Funcția publică importantă deținută); <input type="checkbox"/> Este membru al familiei unei Persoane expuse public: <input type="checkbox"/> Este asociat apropiat al unei Persoane expuse public:	<input type="checkbox"/> Beneficiarul real NU ARE calitatea de Persoană expusă public; <input type="checkbox"/> Beneficiarul real are calitate de Persoană expusă public: <input type="checkbox"/> exercită o funcție publică importantă (Funcția publică importantă deținută); <input type="checkbox"/> Este membru al familiei unei Persoane expuse public: <input type="checkbox"/> Este asociat apropiat al unei Persoane expuse public:	<input type="checkbox"/> Beneficiarul real NU ARE calitatea de Persoană expusă public; <input type="checkbox"/> Beneficiarul real are calitate de Persoană expusă public: <input type="checkbox"/> exercită o funcție publică importantă (Funcția publică importantă deținută); <input type="checkbox"/> Este membru al familiei unei Persoane expuse public: <input type="checkbox"/> Este asociat apropiat al unei Persoane expuse public:

Prin prezenta îmi asum să furnizez informatiile privind beneficiarul real mentionate mai sus, sa raportez orice modificare adusă declarațiilor de mai sus (inclusiv sub aspectul actualizării datelor mentionate mai sus) și sa transmit fotocopia ale documentelor de identitate (BI / CI sau pașaport) ale beneficiarului real.

Nume si prenume reprezentant legal

Client declarant

Data

(semnatura)

² Conform prevederilor Legii nr. 129/2019 si a Regulamentului nr. 2/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

³ Pentru detalii si explicatii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor,

⁴ Se va atașa documentul corespunzator ce atestă identitatea beneficiarului real, persoană fizică;

GHID DE COMPLETARE A DECLARAȚIILOR SI IMPUTERNICIRILOR

Capitolul I Definirea persoanelor expuse public

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

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

Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:

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

Asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt:

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

Capitolul II Beneficiar real

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

Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:

- a) în cazul **societăților prevăzute în Legea societăților nr. 31/1990**, republicată, cu modificările și completările ulterioare:

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

2. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în

conformitate cu pct. 1 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1 și prezentul punct;

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

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

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

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

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

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

Capitolul III Persoana aflată în relații speciale cu instituția

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

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

Capitolul IV Grup de persoane fizice/juridice

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

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