

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) Contact vanzari Contact logistica Contact financiar		RADU ILIE Telefon fix/Fax - Mobil - E-mail	
Doriti sa primiti facturile ☒ prin posta ☐ prin posta si via e-mail ☐ 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

☐ Vehicul nou	☐ Roti Iarna	☐ Vehicul de ocazie	☐ Contract de intretinere
ACTIUNE SPECIALA			
Vehicul : Marca / Model			
Cantitate			
Pret fara TVA (EUR/RON)			
Pret cu TVA (EUR/RON)			
Moneda contractului			
Durata contractului			
Avans %			
Val. Reziduala %			
CARACTERISTICI ASIGURARE			
☐ Autoturism capac. cilindrica (cm3)			
☐ Autoutilitara - masa max. autoriz. (kg)			
☐ Microbuz - locuri (nr.)			
☐ Tractor - putere motor (CP)			
☐ Motocicleta			

III. RELATII CU FINANTATORUL

Scopul si natura relatiei de afaceri cu Porsche Leasing IFN S.A.: ☐ leasing financiar / ☐ altele.....	
Aveti alte contracte incheiate cu PORSCHE LEASING / PORSCHE MOBILITY? ☐ NU ☐ DA	
Unul dintre asociati / actionari / administratori participa in alta societate care are contracte cu PORSCHE LEASING / PORSCHE MOBILITY? ☐ NU ☐ DA Nume persoana fizica:..... Nume societate:.....	

IV. DETALII DESPRE CLIENT

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	liceu de specialitate	facultate de specialitate
Experienta in domeniu a managerilor firmei dvs este:	☐ peste 5 ani	☐ intre 3-5 ani ☐ intre 1-3 ani
Firma dvs. are	1 furnizor	☐ 2-5 furnizori peste 5 furnizori
Firma dvs. are	sub 10 clienti	10-50 clienti peste 50 clienti
Aveti implementat sistemul ISO	DA	NU
Cati dintre angajatii dumneavoastra au parasit firma In ultimul an?	☐ peste 25% ☐ intre 10% si 25%	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

Cienti
Furnizori



Capitolul III - MENTIUNI / DECLARATII /IMPUTERNICIRI

Declaram ca: ☐ **Sunt**em / ☐ **Nu sunt**em 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 real**¹ 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 deprecieri severe a monedei nationale asupra nivelului obligatiilor de plata periodice. ☐ **Da** / ☐ **Nu**

Declar ca: ☐ **Sunt**em / ☐ **Nu sunt**em 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 c**a 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 achiziționat 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 agreeat, contractul (polita) de asigurare intermediat de BROKER precum si "Conditii 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 agreeat, inclusiv posibilitatea depunerii unei sesizari pe site-ul Brokerului: <https://www.porschefinance.ro/produse/asigurari-auto/>;
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 asiguratului;
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 nebancare

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

8. in cazul in care clientul este nemulțumit de soluțiile oferite de Broker, are posibilitatea de a se adresa prin reclamații/sesizări direct către SAL-Fin, structura creată în cadrul ASF cu scopul de a permite consumatorilor să apeleze gratuit la un mecanism de soluționare alternativă a litigiilor din domeniul financiar nonbancar. Accesul către SAL-Fin poate fi efectuat și prin site-ul Brokerului la adresa <https://www.porschefinance.ro/produse/asigurari-auto/>.
9. Brokerul este remunerat de către Asigurator pe baza de comision, inclus în prima de asigurare.

Prin semnarea prezentului formular, **Asiguratul/Beneficiarul asigurării declară pe proprie răspundere**, sub sancțiunile prevăzute de legea penală română, că nu a semnat cu alt intermediar în asigurări un alt contract de mandat în brokeraj având același obiect.

Informațiile despre contractul de asigurare propus clientului sunt furnizate de către BROKER în baza studiului condițiilor unui număr suficient de mare de contracte de asigurare disponibile pe piață, care îi dau posibilitatea să facă o recomandare fundamentată și profesională.

Clientul este de acord cu produsele de asigurare oferite de Broker și declară că acestea sunt adecvate și corespund nevoilor sale și situației financiare curente.

Porsche Broker de Asigurare SRL este autorizată să funcționeze prin decizia CSA nr.2881/19.12.2002, are sediul în Voluntari, Bld. Pipera nr.2, Clădirea PORSCHE, et. 3, 4, Camerele 321, 422, jud. Ilfov, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr.J23/481/2004, CUI 15046472, capital social 165.000 RON, înregistrată în Registrul Brokerilor de Asigurare sub nr. RBK- 145/04.10.2003, reprezentată legal prin Administrator executiv Alina VALCEREANU. Activitatea Porsche Broker de Asigurare este focusată în principal pe intermedierea de polite auto, CASCO și RCA, precum și pe consilierea clienților săi pe durata contractelor de asigurare, atât în probleme ce țin de subscrierea politelor precum și în ceea ce privește 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 il va despagubi pe celalalt pentru pierderile, daunele, costurile, cheltuielile si alte obligatii (inclusiv taxele juridice si altele) suportate sau impuse celeilalte parti si referitoare la o pretentie a unui tert in masura in 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.pfg@porsche.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.pfg@porsche.ro

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

Anexa nr. 1 – Consimțământul 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 de loializare
 - ☐ comunicarea prin posta a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
 - ☐ comunicarea prin telefon a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
 - ☐ sa participe la diverse concursuri si tombola
 - ☐ sa participe la studii de satisfactie privind serviciile contractate
 - ☐ sa primeasca pe e-mail informatii 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 mai sus
- ☐ 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.porschefinance.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.pfg@porsche.ro sau (ii) prin posta/curier la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche, 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)

I. Persoana

I I

I I I I I I I I I I I I I I I I I I I I

II. Denumire: PORSCHE LEASING ROMANIA IFN S.A.
Cod: A16410008

sa solicite si sa primeasca de la CRC urmatoarele informatii de risc de credit inregistrate pe numele meu

III.

- a) ☒ SITUATIA RISCULUI GLOBAL
- b) ☒ SITUATIA CREDITELOR RESTANTE

IV. Acordul de consultare a bazei de date a CRC este valabil in perioada: *pe perioada derularii contractului de finantare*

Semnatura emitent
persoanei declarante

.....

Semnatura autorizata si 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 Registrul Comerțului 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 (**dacă 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 ☐ domiciliu / ☐ reședință⁴			
Ocupația			
Modalitatea în care se exercită controlul asupra Societății/ Clientului	☐ Cota de participare >25% <u>acțiuni</u> ☐ asigură conducerea Societății/ Clientului) ☐ altele	☐ Cota de participare >25% <u>acțiuni</u> ☐ asigură conducerea Societății/ Clientului) ☐ altele	☐ Cota de participare >25% <u>acțiuni</u> ☐ asigură conducerea Societății/ Clientului) ☐ altele
Calitatea de Persoană expusă public	☐ Beneficiarul real NU ARE calitatea de Persoană expusă public; ☐ Beneficiarul real are calitate de Persoană expusă public: ☐ exercită o funcție publică importantă (Funcția publică importantă deținută); ☐ Este membru al familiei unei Persoane expuse public: ☐ Este asociat apropiat al unei Persoane expuse public:	☐ Beneficiarul real NU ARE calitatea de Persoană expusă public; ☐ Beneficiarul real are calitate de Persoană expusă public: ☐ exercită o funcție publică importantă (Funcția publică importantă deținută); ☐ Este membru al familiei unei Persoane expuse public: ☐ Este asociat apropiat al unei Persoane expuse public:	☐ Beneficiarul real NU ARE calitatea de Persoană expusă public; ☐ Beneficiarul real are calitate de Persoană expusă public: ☐ exercită o funcție publică importantă (Funcția publică importantă deținută); ☐ Este membru al familiei unei Persoane expuse public: ☐ Este asociat apropiat al unei Persoane expuse public:

Prin prezenta îmi asum să furnizez informațiile privind beneficiarul real menționate mai sus, sa raporteze orice modificare adusă declarațiilor de mai sus (inclusiv sub aspectul actualizării datelor menționate mai sus) și sa transmit fotocopii 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 și a Regulamentului nr. 2/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

³ Pentru detalii și explicații va rugăm a se consulta Ghidul de completare a declarațiilor și împuternicirilor,

⁴ Se va atașa documentul corespunzător 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 următoarelor 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 dețin funcții 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 dețin funcții 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/constituitorii; 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 institutia

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.