

GHID DE COMPLETARE A DECLARATIILOR SI IMPUTERNICIRILOR

1. Persoane expuse politic

În sensul Legii nr. 656/2002 cu modificarile si completarile ulterioare, persoane expuse politic sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcții ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

Persoanele fizice care exercită, în sensul legii, funcții publice importante sunt:

- a) șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
- b) membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;
- c) membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;
- d) ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
- e) conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
- f) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

2. Beneficiarul real

Beneficiarul real este orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica în numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune. Notiunea de "Beneficiar real" va include cel puțin:

- a) in cazul societatilor comerciale:
 1. persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma o persoana juridica prin detinerea, in mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, persoana juridica detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel puțin 25% din actiuni plus o actiune.
 2. persoana sau persoanele fizice care exercita in alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice

- b) în cazul persoanelor juridice, altele decăt cele prevazute la lit.a), sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:
1. persoana fizica care este beneficiara a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice, in cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificati;
 2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori functionează o persoană juridică sau o entitate ori constructie juridica, în cazul în care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost încă identificate;
 3. persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice.

3. Persoana aflata in relatii speciale cu Afiliata PFG

Persoana aflata in relatii speciale cu Afiliata PFG este orice membru din grupul de persoane aflate în relații speciale cu Afiliata PFGsau entitatile din Grupul Volkswagen.

4. Grup de persoane fizice/juridice

Grup de persoane fizice/juridice (un singur debitor) reprezinta orice persoană sau grup de persoane fizice și/sau juridice față de care instituția de credit 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.