

## GHID DE COMPLETARE A FORMULARELOR RAIFFEISEN BANK - PERSOANE JURIDICE -

Stimate Client,

Pe parcursul colaborării noastre, veți descoperi în noi un partener de încredere și un furnizor de soluții financiare optime pentru afacerea dumneavoastră. În tot ceea ce facem, ne dorim să fim transparent și consultativ, începând cu acest ghid de completare a formularelor solicitate la deschiderea relației cu Raiffeisen Bank.

Sperăm ca acesta răspunde tuturor întrebărilor dumneavoastră privind procesul de actualizare date la Raiffeisen Bank. În cazul în care aveți întrebări suplimentare sau doriți să ne transmiteți opinia dumneavoastră privind modalități de a îmbunătăți acest ghid, vă puteți adresa reprezentantului Bancii ce vă asistă în acest proces sau ne puteți contacta la adresa: <https://www.raiffeisen.ro/imm/in-spriinul-tau/opinia-ta-conteaza/>.

Vă rugăm să parcurgeți cu atenție conținutul formularelor (și anexele acestora) puse la dispoziția dumneavoastră de Raiffeisen Bank. Urmăriți instrucțiunile de completare din cuprinsul acestora și din prezentul Ghid și **marcați cu atenție opțiunile care vi se aplică**, acestea vor determina relația dumneavoastră cu Banca.

Ca regulă, acest Ghid vă oferă informații cu privire la câmpurile pentru care nu există instrucțiuni de completare în cuprinsul formularelor specifice. Nu vom explica aici câmpurile al căror conținut este sugerat intuitiv prin denumirea rubricii de completat.

**În cazul secțiunilor care nu vi se aplică**, vă recomandăm să bariți spațiile respective, când completați olograf documentul sau să completați cu "N/A", atunci când completați documentul în formă electronică. Veți evidenția astfel faptul neaplicării.

### I. CERERE DE ACTUALIZARE DATE PERSOANE JURIDICE/ENTITĂȚI FĂRĂ PERSONALITATE JURIDICĂ

Acest formular se completează atât de către **Persoanele Juridice (PJ)** – cu sau fără cifră de afaceri, cât și de către **Entitățile fără personalitate juridică** (Entitate), precum Persoane Fizice Autorizate/Întreprinderi individuale/Întreprinderi familiale/Forme de exercitare a profesiei în cadrul ordinilor profesionale/alte forme de asociere.

Pentru început, selectați tipul declarației, astfel:

- *Solicit înscrierea – când solicitați ca firmă dvs. să devină Client Raiffeisen Bank*
- **Solicit actualizarea datelor** - în cazul modificării datelor declarate anterior sau al îndeplinirii obligației de actualizare periodică a datelor.

#### 1. INFORMAȚII DESPRE CLIENT

- **Rezidenta** - se completează cu țara în care aveți rezidența valutară - țara în care este înregistrat sediul social al clientului;
- **Rezidenta fiscală în România** - dacă sunteți rezident fiscal în România sau în mai multe state, între care și România, bifati DA; dacă sunteți rezident fiscal doar în alte state decât România, bifati NU;
- **Rezidenta fiscală în alt stat** - dacă aveți rezidență fiscală în alte state decât România, completați și în tabel, selectând din lista derulanta statele respective și menționnd codul TIN alocat sau faptul că statul respectiv nu emite TIN;
- **Codul TIN** (Numărul de Identificare Fiscală atribuit de țara de rezidență fiscală) – se completează numai dacă declarați că aveți rezidență fiscală în alte state decât România;

- **Cod CAEN principal** – se completeaza cu codul CAEN principal evidenciat pe certificatul de inmatriculare eliberat de Registrul Comertului / autoritate competenta din tara de rezidenta; alaturat se descrie continutul activitatii aferente codului CAEN principal;
- **Status Client** – se bifeaza categoria in care se incadreaza clientul.

**NOTA:** Definitia termenilor (*Entitate activa Non Financiara = ENFS activa, Entitate pasiva Non Financiara = ENFS pasiva*) se gaseste in *Legea nr.207/20.07.2015 (codul de procedura fiscala), Anexa nr.1, Norme de raportare și de precautie pentru schimbul de informații referitoare la conturile financiare, Secțiunea a VIII-a - Definițiile termenilor, pct. D*

**De exemplu:** *Entitate pasiva este Persoana Juridica care obtine peste 50% din veniturile sale din dividende, dobanzi etc si peste 50% din activele sale produc astfel de venituri. Entitate activa este Persoana Juridica care are activitate de productie, comert sau servicii.*

- **Forme de organizare a profesiei in cadrul ordinilor profesionale** – se completeaza doar pentru clientii care se incadreaza in aceasta categorie, in mod corespunzator domeniului de activitate autorizat.
- **Numar mediu de salariați** - se completeaza cu numarul mediu de salariați; in cazul Clientilor PJ/Entitate nou infiintati se completeaza cu numarul de salariați estimat pentru anul in curs;
- **Cifra de afaceri anuala** - se completeaza cu cifra de afaceri in Lei, conform datelor raportate la autoritatile competente (cifra de afaceri raportata la inchiderea ultimului exercitiu financiar); In cazul firmelor nou infiintate se va indica cifra de afaceri estimata pentru anul in curs.
- **Cifra de afaceri – Sursa** - se bifeaza caseta corespunzatoare activitatii desfasurate (reprezentand categoria / categoriile de clienti proprii catre care se efectueaza vanzarile)
- **Active totale (RON)** - se completeaza cu valoarea activelor totale in LEI, conform declaratiilor depuse la administratia financiara; respectiv in echivalent LEI, la data declaratiei, pentru clientii nerezidenti in Romania.
- **GRUP de persoane/firme care alcatuiesc impreuna un „Grup de clienti aflati in legatura”**– se declara apartenenta la GRUP , cifra de afaceri a Grupului si se identifica membrii Grupului (denumirea si CUI/CIF/TIN / Nume si Prenume si CNP);

**NOTA:** in ultima coloana bifati daca membrul grupului este deja client al Raiffeisen Bank SA;

**NOTA:** In cazul in care numarul membrilor Grupului este mai mare decat spatiul disponibil in tabele, veti intocmi separat o anexa redactata olograf, care va contine aceeasi structura de tabel si pe care o veti anexa formularului de actualizare date client PJ.

**NOTA:** se considera **Grup de clienți aflați în legătură** două sau mai multe persoane, fizice și/sau juridice, care se află în una din următoarele poziții

- a) una din ele detine, direct sau indirect, o pozitie de control (detinerea a min. 50% din drepturile de vot) in cealalta/celelalte;
- b) una dintre ele exercita sau poate exercita o influenta dominanta (influenta dominanta are in vedere in special autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politica financiara si de exploatare ale unei activitati economice)
  - sot/sotie al/a persoanei fizice titular de cont/solicitant de credit si/sau ai actionarilor/ asociatilor cu putere de control din societatile titulare de cont/solicitante de credit (\*) *in cadrul grupului se vor include si societatile in care sotul/sotia detin puterea de control*
- c) intre ele exista asemenea legaturi incat, daca una s-ar confrunta cu probleme financiare, exista o probabilitate considerabila ca cealalta sau toate celelalte sa se confrunte cu dificultati de rambursare in sensul aliniatului d) se vor considera minim urmatoarele:
  - actionariatul comun (min. 50% detinut in comun de aceeasi actionari)
  - clauze privind raspunderea solidara si indivizibila si/sau culpa prin contaminare care determina aparitia unui singur risc
  - interdependenta comerciala semnificativa (mai mult de 30% din achizitii/vanzari) ce nu poate fi inlocuita pe termen scurt.
  - in cazul fondurilor de investitii in situatia in care sunt administrate de acelasi fond de administrare in cadrul grupului se vor include si societatile in care sotul/sotia detin puterea de control

## 2. Date ale asociatilor / actionarilor si reprezentantilor legali

- se completeaza datele asociatilor principali - persoane fizice si juridice (participatie de cel putin 10%)
- se completeaza datele administratorilor/reprezentantilor legali ai persoanei juridice ; pentru toti administratorii / reprezentantii legali ai societatii, va rugam sa completati cate un „Formular pentru definirea si actualizarea datelor reprezentantilor legali si autorizati”
- in cazul in care reprezentantul legal este persoana desemnata a unui administrator persoana juridica, se mentioneaza si datele de identificare ale administratorului persoana juridica

## 3. Informatii persoane contact banca

- se completeaza datele persoanelor de contact in relatie cu banca, cel putin o persoana, ce va fi desemnata drept contact principal; este de preferat ca numarul de telefon sa fie unul mobil;

## **II. DECLARATIE PRIVIND BENEFICIARUL REAL**

Se completeaza de catre Reprezentantul legal al Clientului cu datele persoanei/persoanelor fizice identificat/e ca Beneficiar real , conform criteriilor legale in vigoare, pe care le reluam mai jos.

Declaratia va fi insotita de o copie a actelor de identitate ale beneficiarilor reali declarati, precum si de documente care atesta modalitatea in care au fost identificati acestia.

**Conform Legii nr.29/2019** pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, prin **beneficiar real** se intelege orice persoana fizica ce deține sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie, o operatiune sau o activitate.

Notiunea de «Beneficiar Real» include cel puțin:

- a) in cazul societatilor supuse inregistrarii in registrul comertului si entitatilor corporative straine:

1. persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in ultima instanta societatea supusa inregistrarii in registrul comertului pentru exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numarul de actiuni ori din drepturile de vot ori prin participatia in capitalurile proprii ale societatii respective, inclusiv prin detinerea de actiuni la purtator, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decat o societate cotate pe o piata reglementata care face obiectul cerintelor de divulgare a informatiilor in conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standardele internationale echivalente care asigura transparenta corespunzatoare a informatiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus o actiune sau participare in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o persoana fizica este un indiciu al exercitarii directe a dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus o actiune sau participarea in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o entitate corporativa straina, care se afla sub controlul unei persoane fizice, sau de catre mai multe entitati corporative straine, care se afla sub controlul aceleiasi persoane fizice, este un indiciu al exercitarii indirecte a dreptului de proprietate;

2.in cazul în care, dupa depunerea tuturor diligentelor si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana in conformitate cu pct. 1 sau in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real, persoana fizica care ocupa o functie de conducere de rang superior, si anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administratie/supraveghere, directori cu competente delegate de la administratorul/consiliul de administratie, membrii directoratului. Entitatile raportoare tin evidenta masurilor luate in vederea identificarii beneficiarilor reali in conformitate cu pct. 1 si cu prezentul punct, precum si a dificultatilor intampinate in procesul de verificare a identitatii beneficiarului real;

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare:

1. constituitorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;
2. fiduciarul/fiduciarii;

3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;
4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fara scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;
2. membrii în consiliul director;
3. persoanele cu funcții executive imputernicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;
4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;
5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

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;
4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 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. 1-3 și prezentul punct."

Exemple de Beneficiar Real Alternativ:

- toți Reprezentanții Legali ai unei Societăți Comerciale (dacă niciun PF nu îndeplinește condiția de deținere directă sau indirectă 25% + 1 acțiune)
- toți membri Consiliului de Administrație/Consiliului Director (dacă în Actul Constitutiv nu sunt specificate alte prevederi)
- Președintele/Președinții și Vicepreședintele/Vicepreședinții asociațiilor/fundațiilor/CAR, etc.
- toți membri organelor superioare ale conducerii pentru o societate care este deținută majoritar pe lantul de acționariat de o societate listată la bursă
- toți directorii unei societăți pe acțiuni (dacă niciun PF nu îndeplinește condiția de deținere directă sau indirectă 25% + 1 acțiune).
- conducători ai autorităților publice centrale și locale (ex. Primarul, directorul unei instituții de învățământ, managerul unui spital, etc.)
- reprezentantul/conducătorul ambasadelor/consulatelor
- toți reprezentanții legali ai unei regiuni autonome, companii naționale, societăți naționale (dacă în Actul Constitutiv nu sunt specificate alte prevederi)

**Conducere de rang superior** înseamnă orice persoană care deține cunoștințe suficiente privind expunerea entității la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care ocupă o funcție suficient de înaltă pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri, fără a fi necesar să fie întotdeauna un membru al organului colectiv de conducere și administrare;

#### **PERSOANA EXPUSA PUBLIC:**

- (1) În sensul legii 129/2019, persoane expuse public sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante. Prin funcții publice importante se înțeleg:
  - ❖ sefi de stat, sefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
  - ❖ membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
  - ❖ membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
  - ❖ membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale caror hotărâri nu pot fi atacate decât prin cai extraordinare de atac;
  - ❖ membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
  - ❖ ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
  - ❖ 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;
  - ❖ directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.
- (2) Niciuna dintre categoriile prevăzute la alin. (1) nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.
- (3) Membri ai familiei persoanei expuse public sunt, în sensul legii:
  - ❖ sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
  - ❖ copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
  - ❖ părinții.
- (4) Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt:
  - ❖ 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 prevăzute la alin. (1) sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;
  - ❖ 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 prevăzute la alin. (1).