

**Cerere de finanțare
client persoană juridică (Micro)**

1. Informații referitoare la finanțarea solicitată

Activ	Preț EUR (fără TVA)	Avans (%)	Perioadă (ani)	VR (%)	Nou/ SH (an fabricație)	Furnizor/ dealer	Nume vânzător și nr. de telefon

Scop utilizare bun și impactul asupra afacerii

--

2. Informații privind solicitantul

Denumire societate	Cod de Identificare Fiscală (CIF)
--------------------	-----------------------------------

Număr de angajați la data solicitării	31 dec. an curent (estimat conform strategiei de dezvoltare)
Persoană de contact	
Telefon fix	Telefon mobil
Adresă web	Adresă de email

Adresa pentru corespondență (în cazul în care este diferită de sediul social)

Strada	nr.	bl.	sc.	apt.
Localitate	Județ/ sector		Cod poștal	

Asociați/ acționari	Nume asociat/ acționar	CUI/ CNP	Participație la capital (%)	PEP *
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
Administratori	Nume, prenume	CNP	Profesie de bază	PEP
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
Management (ex. Dir. Gen., Dir. Ec, Dir. Com.)	Nume, prenume, funcție	CNP	Profesie de bază, experiență (luni)	PEP
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU

* Definiția persoanei expusă public (PEP), în sensul Legii nr. 129/2019, se regăsește pe formularul „Declarație privind identitatea beneficiarului real”.

3. Descrierea activității curente

Activitatea principală desfășurată de societate

--

Data de începere a activității principale Activitatea se derulează în puncte de lucru
 (care sunt proprietatea societății/ închiriate)

Activitatea desfășurată prezintă sezonabilitate DA NU (detaliați dacă este cazul)

--

4. Bunuri imobile deținute și închiriate

	Suprafață	Închiriat/ proprietate	Ipotecat/ gajat
Terenuri (ha)			
Birouri (m ²)			
Depozite (m ²)			
Spații de producție (m ²)			
Altele (completați denumirea)			

5. Situația activelor mobile (mijloace de transport, echipamente) * aflate în proprietate și închiriate

Număr unități	Anul fabricației	Tipul activului	Închiriat/ proprietate

* Vă rugăm atașați ca anexă, dacă este necesar.

6. Informații despre principalii 3 clienți (la data ultimei balanțe de verificare încheiate)

Nume client			
Forma de colaborare (contracte, comenzi, vânzare directă, licitații)			
Termenul mediu de încasare (număr de zile)			
Valută contract (EUR sau indexată la EUR)			
Tip produs			
% din total rulaje clienți la data ultimei balanțe prezentate			
Sold la data ultimei balanțe prezentate			

7. Informații despre principalii 3 furnizori (la data ultimei balanțe de verificare încheiate)

Nume furnizor			
Forma de colaborare (contracte, comenzi, achiziții ocazionale)			
Termenul mediu de plată (număr de zile)			
Valută contract (EUR sau indexată la EUR)			
Tip produs			
% din total rulaje furnizori la data ultimei balanțe prezentate			
Sold la data ultimei balanțe prezentate			

8. Flux operațional înregistrat în EUR sau indexat la EUR (se completează doar în cazul finanțărilor în EUR)

	Realizat (ultimul bilanț depus)	Realizat (ultima bilanță încheiată)
Cifra de afaceri, din care		
% vânzări în valuta finanțării		
% vânzări în LEI, însă indexate * la valuta finanțării **		

* Indexat = sume încasate în LEI, dar exprimate în EUR în contracte/ comenzi.

** Este necesar să prezentați contractele comerciale/ documentele doveditoare în scopul confirmării sumelor completate mai sus.

9. Credite bancare, linii de credit și contracte de leasing în derulare (companie)*

Credite bancare pe termen scurt, mediu și lung

Banca	Tip credit	Sumă aprobată	Valută	Sold (capital rămas de plată)	Dobândă (%)	Scadență	Rată lună/ sezonieră (capital și dobândă)

Contracte de leasing*/ rate

Societatea de leasing	Obiect	Valută	Sold (capital rămas de plată)	Dobândă (%)	Scadență	Rată lunară/ sezonieră (capital și dobândă, fără TVA)

* Nu se completează contractele de leasing încheiate cu Raiffeisen Leasing IFN SA.

10. Banca principală prin care vă desfășurați activitatea

Denumire Cont IBAN

11. Sursa fondurilor * (se completează cu sursa fondurilor pe care le va utiliza Clientul pentru achitarea obligațiilor de plată față de finanțator)

- Împrumuturi;
- Încasări activitate curentă (în cazul persoanelor juridice);
- Altele (precizate în detaliu):

* *Raiffeisen Leasing IFN SA își rezervă dreptul de a refuza începerea relațiilor comerciale cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client.*

12. Alte mențiuni**Acordul societății solicitante privind transmiterea datelor și informațiilor asimilate secretului profesional sau secretului bancar. Prelucrare date cu caracter personal**

Subsemnatul,, în nume propriu și în calitate de reprezentant legal al SC, declar că am cunoștință despre faptul că pentru analizarea solicitării de finanțare, Raiffeisen Leasing IFN SA efectuează și verificări ale expunerilor din contracte de credit aflate în derulare la data analizei și, în acest scop, îmi exprim acordul ca Raiffeisen Bank SA (CUI 361820) să comunice la cererea Raiffeisen Leasing, după caz: (i) informații despre contractele de credit aflate în derulare la data solicitării, încheiate cu această societate fie de către subsemnatul în nume propriu, fie de către societatea pe care o reprezintă, sau (ii) faptul că oricare dintre noi nu este client al Raiffeisen Bank SA.

Prelucrarea datelor cu caracter personal. Subsemnatul,, în calitate de reprezentant legal al, cunoscând dispozițiile legale referitoare la protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, declar că am fost informat cu privire la prelucrarea de către Raiffeisen Leasing, direct sau prin intermediul mandatarilor săi și/ sau terților contractanți, a datelor mele personale, precum și cele ale tuturor persoanelor fizice indicate de subsemnatul în prezentul formular, în scopul începerii relației de afaceri între societatea pe care o reprezintă și Raiffeisen Leasing IFN SA, analizei/ aprobării/ acordării finanțării solicitate, constituirii garanțiilor accesorii acesteia, încheierii de asigurări astfel cum sunt menționate în pachetul de asigurări menționat în contractul de leasing, precum și cu privire la dezvăluirea și transmiterea oricărei astfel de informații sau date și altor entități membre ale grupului Raiffeisen sau terților parteneri ai Raiffeisen Leasing IFN SA, efectuării oricărei analize și/ sau în scopuri statistice. Declar că am luat cunoștință despre drepturile pe care mi le conferă Regulamentul nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date, respectiv: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, și dreptul de a mă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care consider necesar. Având în vedere faptul că Raiffeisen Leasing IFN SA nu beneficiază de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea persoanelor fizice ale căror date sunt menționate în prezenta cerere, declar că am informat aceste persoane cu privire la prelucrarea de către Raiffeisen Leasing IFN SA a datelor cu caracter personal ce le aparțin, potrivit detaliilor prezentate în ofertă, în Condițiile Generale ale Contractului de leasing și în Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal și confidențialitatea datelor (<https://www.raiffeisen-leasing.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>). Am luat măsuri pentru ca dezvăluirea acestor date să se facă conform oricăror cerințe aplicabile, inclusiv cele privind informarea și obținerea consimțământului persoanelor vizate, dacă e cazul, astfel încât Raiffeisen Leasing IFN SA să le poată prelucra datele cu caracter personal și să le poată contacta oricând, fără să mai îndeplinească vreo formalitate.

13. Documente necesare pentru întocmirea dosarului de leasing

Formulare Raiffeisen Leasing

- Cerere de finanțare completată cu toate informațiile, semnată de un reprezentant (în original);
- Acorduri privind anumite prelucrări ale datelor cu caracter personal (în original);
- Declarație privind identitatea beneficiarului real semnată de Administratorul companiei (în original);
- Acord de consultare a Centralei Riscului de Credit pentru companie și asociații cu pondere de cel puțin 20% din capitalul social (în original);

Documente financiare solicitant

- Ultima bilanță de verificare;
- Ultimele 2 bilanțuri avizate de Ministerul Finanțelor Publice pentru ani întregi și bilanțele de verificare aferente (în copie);

Documente juridice solicitant

- Act constitutiv actualizat (în copie);
- Certificat de înregistrare la Registrul Comerțului (în copie);
- Acte de identitate ale asociațiilor, administratorilor, Beneficiarului(lor) Real(i) și al persoanei(lor) semnatare a contractului de leasing (în copie);
- Hotărâre AGA/ CA/ Decizie asociat unic, conform Act constitutiv privind: achiziția bunului în sistem leasing, garantarea executării obligațiilor asumate (bilete la ordin, contracte de ipotecă, etc.), dacă este cazul, și împuternicire pentru persoana desemnată să încheie contractul de leasing (în original);

Alte documente

- Specimen de semnătură de la bancă (în copie);
- Orice alt document solicitat de finanțator;

Documente activ solicitat spre finanțare

- Factură proforma de la furnizor (în copie);
- Specificație tehnică, dacă este cazul (în copie).

Notă: Fideiusorii persoane juridice vor prezenta aceleași documente solicitate pentru utilizatori persoane juridice, conform celor de mai sus.

Fideiusorii persoane fizice vor prezenta acte de identitate (în copie) și acordul de consultare al Centralei Riscului de Credit (în original).

Cunoscând prevederile art. 244 C.p. privind înșelăciunea, precum și art. 326 C.p. privind falsul în declarații, declar în mod expres și pe propria-mi răspundere că toate informațiile și documentele furnizate în baza acestui formular de cerere sunt adevărate și corecte și sunt de acord cu verificarea datelor în scopul confirmării celor declarate.

Nume și prenume Administrator	Semnătură	Data semnării
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>		

Acord de consultare
a bazei de date a Centralei Riscului de Credit

Nr..... din data

Persoana

Nume și prenume

Cod de identificare fiscală/ CNP

Prin prezenta autorizăm instituția de credit

Denumire RAIFFEISEN LEASING IFN SA

Cod A14410007

să solicite și să primească de la Centrala Riscului de Credit următoarele informații de risc bancar înregistrate pe numele meu

Situația riscului global

Situația creditelor restante

Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit este valabil în perioada
..... la

Semnătura emitentului

Semnătura autorizată a
instituției de credit

Data semnării

Acorduri privind anumite prelucrări ale datelor cu caracter personal

Nume și prenume

Telefon mobil email

Pentru solicitant persoană juridică (*a se completa cu denumirea completă a companiei*)
.....

Vă rugăm să confirmați că vă dați acordul ca Raiffeisen Leasing SA să utilizeze datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastră, în scopurile detaliate mai jos.

1.A. DA NU sunt de acord ca Raiffeisen Leasing IFN SA să procedeze la prelucrarea datelor mele personale furnizate mai sus (constând în: numele, prenumele, număr de telefon, adresa de email) pe teritoriul României și/ sau în străinătate, direct și/ sau prin împuterniciții și/ sau partenerii contractuali ai acesteia, în scopul marketing-ului direct, prin comunicarea de informații și/ sau oferte (inclusiv oferte personalizate – în măsura exprimării acordului pentru scopul menționat la pct. 1.B de mai jos) cu privire la produse, servicii și activități ale Raiffeisen Leasing IFN SA și/ sau ale partenerilor acesteia, precum și în scopul efectuării de către Raiffeisen Leasing IFN SA, direct sau prin partenerii contractuali ai acesteia, a studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile și activitățile actuale și/ sau viitoare ale Raiffeisen Leasing IFN SA și/ sau ale partenerilor acesteia.

1.B. DA NU sunt de acord ca Raiffeisen Leasing IFN SA să procedeze la prelucrarea datelor mele personale pe teritoriul României și/ sau în străinătate, direct și/ sau prin împuterniciții și/ sau partenerii contractuali ai acesteia, în vederea generării de oferte și comunicări personalizate. În acest scop, pentru a-mi transmite oferte personalizate Raiffeisen Leasing IFN SA va prelucra toate sau numai o parte din datele pe care le furnizez direct în contextul relației contractuale cu Raiffeisen Leasing IFN SA și/ sau datele pe care le furnizează partenerii contractuali ai Raiffeisen Leasing IFN SA. Tehnicile informatice/ algoritmi folosiți permit Raiffeisen Leasing IFN SA să identifice preferințele în ceea ce privește unele dintre categoriile de produse și servicii puse la dispoziție de către Raiffeisen Leasing IFN SA, de către membrii Grupului Raiffeisen și/ sau de către partenerii Raiffeisen Leasing IFN SA. În urma preferințelor astfel conturate și a altor detalii care rezultă din comportamentul avut în contextul relației contractuale, Raiffeisen Leasing IFN SA va aduce în atenția mea oferte axate în special pe categoriile de produse și servicii care pot fi de interes. Prelucrarea datelor în acest scop prezintă beneficiul de a mi se pune la dispoziție oferte cât mai adaptate nevoilor și intereselor mele. De asemenea, ținând cont de faptul că Raiffeisen Leasing IFN SA își dorește să ofere oferte personalizate, în funcție de preferințele și interesele manifestate, am luat cunoștință că este posibil ca ofertele vizând produse și servicii pentru care nu mi-am manifestat anterior interesul să nu îmi fie aduse la cunoștință.

IMPORTANT: Am luat cunoștință că acordurile mele exprimate mai sus sunt voluntare și că nu am nicio obligație de a consimți. Modificarea ulterioară a opțiunii exprimate (acordurile) cu privire la prelucrarea datelor personale în condițiile stipulate mai sus se poate face în orice moment (deși înțeleg că acest fapt nu va produce niciun efect asupra utilizării datelor mele cu caracter personal de dinaintea modificării opțiunii, ci doar ulterior), prin transmiterea unei cereri scrise, datate și semnate, la adresa Raiffeisen Leasing IFN SA sau prin transmiterea unui email către Raiffeisen Leasing IFN SA în acest sens, la următoarea adresă de email office@raiffeisen-leasing.ro. De asemenea, am luat cunoștință că în ipoteza unui refuz sau a retragerii ulterioare a acordului/ acordurilor, Raiffeisen Leasing IFN SA nu va putea să îmi comunice informații și/ sau oferte (inclusiv oferte personalizate, dacă este cazul) în modalitățile descrise mai sus.

Nume și prenume Administrator

Semnătură

Data semnării

**Declarație
privind identitatea beneficiarului real**

Subsemnatul/ subsemnata
declar/ declarăm în nume propriu în calitate de Client(ți)/ în calitate de reprezentant/(ți) al/ ai
..... (Clientul) că următoarele persoane dețin calitatea de beneficiar real al oricărei
tranzacții sau operațiuni ce se realizează pe parcursul relației de afaceri și/ sau ocazională dintre Client și
Finanțator

I. Nume Prenume
Pseudonim Denumire grup de persoane (dacă este cazul)
Data nașterii Cod numeric personal
Locul nașterii Naționalitate
Document de identitate tip serie număr Cetățenie
Telefon fix Mobil
Denumirea angajatorului Ocupație

Adresa reședinței permanente

Stradă nr. bl. sc. apt.
Localitate Județ/ sector Cod poștal
Țară

Adresa pentru corespondență (completați numai dacă diferă de adresa reședinței permanente)

Stradă nr. bl. sc. apt.
Localitate Județ/ sector Cod poștal

Declar că, în conformitate cu prevederile art. 3 din Legea 129/2019, sunt nu sunt persoană expusă
public.

Funcția publică importantă deținută
Persoană expusă public conform art. 3 (2) art. 3 (4) art. 3 (5) din Legea 129/2019

II. Nume Prenume
Pseudonim Denumire grup de persoane (dacă este cazul)
Data nașterii Cod numeric personal
Locul nașterii Naționalitate
Document de identitate tip serie număr Cetățenie
Telefon fix Mobil
Denumirea angajatorului Ocupație

Adresa reședinței permanente

Stradă nr. bl. sc. apt.
Localitate Județ/ sector Cod poștal
Țară

Adresa pentru corespondență (completați numai dacă diferă de adresa reședinței permanente)

Stradă nr. bl. sc. apt.

Localitate Județ/ sector Cod poștal

Declar că, în conformitate cu prevederile art. 3 din Legea 129/2019, sunt nu sunt persoană expusă public.

Funcția publică importantă deținută

Persoană expusă public conform art. 3 (2) art. 3 (4) art. 3 (5) din Legea 129/2019

III. Nume Prenume

Pseudonim Denumire grup de persoane (dacă este cazul)

Data nașterii Cod numeric personal

Locul nașterii Naționalitate

Document de identitate tip serie număr Cetățenie

Telefon fix Mobil

Denumirea angajatorului Ocupație

Adresa reședinței permanente

Stradă nr..... bl..... sc..... apt.....

Localitate Județ/ sector Cod poștal

Țară

Adresa pentru corespondență (completați numai dacă diferă de adresa reședinței permanente)

Stradă nr..... bl..... sc..... apt.....

Localitate Județ/ sector Cod poștal

Declar că, în conformitate cu prevederile art. 3 din Legea 129/2019, sunt nu sunt persoană expusă public.

Funcția publică importantă deținută

Persoană expusă public conform art. 3 (2) art. 3 (4) art. 3 (5) din Legea 129/2019*În funcție de cele declarate, Finanțatorul își rezervă dreptul de a solicita informații suplimentare.*

Clientul, personal sau prin reprezentant, va pune la dispoziția Finanțatorului documentele cu privire la informațiile referitoare la beneficiarul real menționate mai sus pentru fiecare beneficiar și va transmite copii ale documentelor de identitate (BI/ CI sau pașaport) ale beneficiarului real.

Nume și prenume Administrator

Semnătură

Data semnării

Beneficiar real

„Art. 4. - (1) În sensul prezentei legi, prin beneficiar real se înțelege 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.

(2) 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/ constitutoarii;

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.”

Persoană expusă public

„Art. 3. - (1) În sensul prezentei legi, persoane expuse public sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante.

(2) În sensul prezentei legi, prin funcții publice importante se înțeleg:

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.
- (3) Niciuna dintre categoriile prevăzute la alin. (2) nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.
- (4) Membri ai familiei persoanei expuse public sunt, în sensul prezentei legi:
- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/ persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
 - b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
 - c) părinții.
- (5) Persoanele cunoscute ca 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 prevăzute la alin. (2) 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 prevăzute la alin. (2).
- (6) Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, după împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă în sensul alin. (2), entitățile raportoare nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă public.”