



GHID DE IDENTIFICARE A BENEFICIARILOR REALI



2022

Ghidul a fost elaborat de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor cu consultarea autorităților de supraveghere, organismelor de autoreglementare și Asociației Române a Băncilor

CAPITOLUL I – INFORMAȚII GENERALE

Dispozițiile privind informațiile referitoare la beneficiarii reali din prezentul ghid se bazează pe cele din legislația Uniunii Europene privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv pe conceptul de beneficiar real și pe cerința ca toate entitățile raportoare să obțină și să dețină informații adecvate, exacte și actuale privind beneficiarii reali.

Conform prevederilor Legii nr.129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Lege), care transpun dispozițiile Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, modificată de Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului, precum și bunele practici referitoare la modul de identificare a beneficiarului real publicate de FATF, se emite prezentul ghid de identificare a beneficiarului real, cu scopul de:

- a asigura o determinare unitară a beneficiarilor reali;
- a facilita înregistrarea beneficiarilor reali în registrele centrale organizate la nivelul Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC), Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF) și Ministerului Justiției (MJ);
- de a asigura transparența și stabilitatea sistemului financiar ca măsură activă de cunoaștere a clientelei;
- de a asigura accesul la informații adecvate, corecte și actualizate pentru autoritățile competente, entitățile raportoare și pentru orice persoană fizică sau juridică.

CAPITOLUL II – PREVEDERI LEGALE

Identificarea beneficiarului real are în vedere definiția prevăzută la art. 4 din Lege, respectiv:

„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 ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:

a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:

1. persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;

2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real,

persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;

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

1. constitutorul/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 fără scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;

2. membrii în consiliul director;

3. persoanele cu funcții executive împuternicite 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.”

CAPITOLUL III – ENTITĂȚILE SUPUSE OBLIGAȚIEI DE ÎNREGISTRARE ÎN REGISTRELE PRIVIND BENEFICIARUL REAL

III.1. PERSOANELE JURIDICE SUPUSE OBLIGAȚIEI DE ÎNREGISTRARE ÎN REGISTRUL COMERȚULUI

Persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului, cu excepția regiilor autonome, companiilor și societăților naționale și societăților deținute integral sau majoritar de stat, depun o declarație privind beneficiarul real, în Registrul central organizat la nivelul Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC), în următoarele situații:

a) la înmatriculare ȘI

b) ori de câte ori intervine o modificare a beneficiarului real sau a datelor de identificare ale beneficiarului real. Termenul pentru depunerea declarației este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea.

În plus față de obligațiile prevăzute la literele a) și b), persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului care au în structura acționariatului entității înmatriculate/înregistrate și/sau care au sediul fiscal în jurisdicții necooperante din punct de vedere fiscal și/sau în jurisdicții cu grad înalt de risc de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorismului și/sau în jurisdicții aflate sub monitorizarea organismelor internaționale relevante, pentru risc de spălare a banilor/finanțare a terorismului, depun și o declarație ANUALĂ, în termen de 15 zile de la aprobarea situațiilor financiare anuale.

Declarația privind beneficiarul real este dată de reprezentantul legal al persoanei juridice, pe proprie răspundere și cuprinde datele de identificare ale beneficiarului real, respectiv numele, prenumele, data și locul nașterii, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, cetățenia, domiciliul sau reședința, precum și modalitatea în care se exercită deținerea sau controlul asupra persoanei juridice.

III.2. PERSOANELE JURIDICE FĂRĂ SCOP LUCRATIV

Asociațiile și fundațiile înființate în baza OG nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, cu modificările și completările ulterioare, au obligația înregistrării beneficiarului real în Registrul central organizat la nivelul Ministerului Justiției (MJ).

Declarația privind beneficiarul real este dată de reprezentantul legal al persoanei juridice prevazute la primul paragraf, pe proprie răspundere și cuprinde datele de identificare ale beneficiarului real, respectiv: numele, prenumele, data și locul nașterii, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, cetățenia, domiciliul sau reședința.

În cazul în care asociațiile și fundațiile sunt constituite/conduse doar de persoane fizice, atunci când singurii beneficiari sunt cei prevăzuți în statut, Ministerul Justiției va completa din oficiu Registrul central.

III.3. FIDUCIILE ȘI CONSTRUCȚIILE JURIDICE SIMILARE ACESTORA

Fiduciile și construcțiile juridice similare acestora au obligația înregistrării beneficiarului real în Registrul central organizat la nivelul Agenției Naționale de Administrare Fiscala (ANAF).

Potrivit art. 4 alin. (2) lit. b) din Lege, beneficiarii reali ai entităților prevăzute anterior sunt următoarele persoane:

- a) constituitorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;
- b) fiduciarul/fiduciarii;
- c) 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;
- d) 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.

Declarația privind beneficiarul real este dată de reprezentantul legal al entităților prevăzute primul paragraf, pe proprie răspundere și cuprinde datele de identificare ale beneficiarului real, respectiv numele, prenumele, data și locul nașterii, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, cetățenia, domiciliul sau reședința.

CAPITOLUL IV – OBLIGAȚIILE ENTITĂȚILOR RAPORTOARE ÎN LEGĂTURĂ CU IDENTIFICAREA ȘI VERIFICAREA IDENTITĂȚII BENEFICIARULUI REAL

Entitățile raportoare definite conform art.5 din Lege (ex. instituțiile de credit, instituțiile financiare, furnizorii de servicii de jocuri de noroc, auditorii, avocații, etc.) au obligația de a identifica și a verifica identitatea beneficiarului(ilor) real(i) a(i) clienților lor, în momentul aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei, respectiv înainte de inițierea relației de afaceri, la revizuirea periodică a datelor deținute despre clienți, ori de câte ori apar modificări în structura de proprietate a clienților și în cazul efectuării tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

În acest sens, entitățile raportoare trebuie să adopte măsuri corespunzătoare pentru a se conforma cu aceste cerințe legale, inclusiv pentru a înțelege structura de proprietate și de control a clientului. Totodată, acestea au obligația de a implementa reglementările sau instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea unei anumite categorii de măsuri de cunoaștere a clientelei, iar atunci când entitatea raportoare nu este în măsură să aplice măsurile de cunoaștere a clientelei, aceasta nu trebuie să deschidă contul, să inițieze ori să continue relația de afaceri sau să efectueze tranzacția ocazională și trebuie să aplice măsurile prudențiale impuse de Lege.

Informațiile minime care trebuie obținute despre beneficiarul real sunt următoarele:

- a) natura relației care a generat calificarea în această calitate;
- b) numele și prenumele;
- c) data și locul nașterii;
- d) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- e) țara în care locuiește;
- f) cetățenia;
- g) natura activității pe care o desfășoară;

h) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de persoană expusă public, ca membru al familiei persoanei expuse public sau ca persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

Entitățile raportoare trebuie să consulte registrul central sau să solicite clientului dovada depunerii declarației beneficiarului real, la inițierea/continuarea relației de afaceri.

Documentele și informațiile furnizate entitatilor raportoare, sunt analizate și, în situația în care sunt identificate discrepanțe între declarațiile din registrele centrale privind beneficiarii reali și rezultatul analizei entităților raportoare, acestea au obligația de a informa cu privire la aceste discrepanțe autorităților publice ce gestionează respectivele registre.

Totodată, în situația în care, în urma consultării registrelor centrale, entitățile raportoare constată lipsa informațiilor cu privire la beneficiarul real, pot informa autoritățile care gestionează registrele beneficiarilor reali cu privire la această situație. Până la remedierea situației de către autorități, în cazul în care au fost informate, entitățile raportoare vor aplica măsurile de cunoaștere a clientelei referitoare la beneficiarii reali pe baza datelor sau informațiilor obținute din surse independente.

Având în vedere acest context, se recomandă entităților care au obligația declarării beneficiarului real la registrele centrale:

- Să colaboreze cu entitățile raportoare și autoritățile care administrează registrele centrale, în vederea clarificării oricărei discrepanțe identificate în urma analizei documentației pe care au pus-o la dispoziția acestora în procesele de cunoaștere a clientelei/înregistrare a beneficiarilor reali, inclusiv prin furnizarea de informații suplimentare care să justifice stabilirea diferită a beneficiarului real;
- Să inițieze diligențele necesare pentru a înregistra/corecta/actualiza informațiile privind beneficiarul real în registrele centrale, în cazul în care discrepanțele sesizate de entitățile raportoare și/sau autoritățile care administrează registrele centrale sunt justificate și nu există fundamentare pentru stabilirea diferită a beneficiarului real.

Analiza informațiilor privind beneficiarul real asigură identificarea persoanelor fizice care exercită dreptul de proprietate sau de control asupra unei entități juridice și/sau identificarea persoanelor fizice în numele ori în interesul cărora se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Informațiile necesare pentru derularea acestei analize trebuie să provină din surse de încredere, externe companiei și/sau acționarilor Persoane Juridice¹ și să demonstreze modul în care s-a ajuns la identificarea beneficiarilor reali ai persoanei juridice declarați în registrele centrale.

În funcție de particularitățile fiecărei entități și/sau în funcție de țara de înregistrare, pot exista diverse tipuri de documente prin care se poate demonstra modul de identificare al beneficiarului real.

Documentele utilizate în acest proces pot fi:

- Extrase emise de registrele centrale din țările de înregistrare a societăților ce formează structura de proprietate, inclusiv pentru societatea pentru care se face identificarea;
- Act constitutiv actualizat;
- Declarații emise de auditori externi și/sau avocați / notari publici, în cadrul cărora să fie prezentată modalitatea în care a fost realizată analiza pentru identificarea beneficiarului real și faptul că informațiile erau certe la data verificării;
- Raport anual financiar auditat de un auditor extern, aferent ultimului an financiar/fiscal încheiat, în care se poate identifica structura de proprietate și/sau subsidiarele și/sau identitatea beneficiarului real;
- Declarații de trust/ Contract de trust și confirmarea agentului fiduciar că respectiva declarație de trust este încă valabilă la momentul analizei;
- “Certificate of Incumbency” emis de un agent autorizat registratorul/secretarul persoanei juridice în care să fie identificați acționarii și/sau beneficiarii reali;
- Documente de tipul formulare solicitate și depuse de către companiile listate la burse (SEC Filings) sau și informațiile regasite / publicate direct pe site-urile bursei, referitoare la acționari/procente de deținere;
- Rapoarte de credit de la entități (ex.: Coface, Dun&Bradstreet, Creditreform);

¹ Documentele constitutive înregistrate la registrul comerțului sau o structură echivalentă sau extrase de la respectivele registre sau prin accesarea bazelor de date private care conțin informații de la autorități publice, rapoarte de audit, documente fiscale, etc

- Rapoarte anuale ale societăților;
- Pentru societățile cu acțiuni la purtător: Extras la zi de la custode privind numărul de acțiuni în custodie și numele acționarilor care dețin 25%+1 acțiune; Declarație din partea reprezentantului legal prin care se obligă să comunice entității raportoare în cazul în care schimbă custodele (caz în care va prezenta un extras ca cel menționat mai sus de la noul custode) și/sau dacă retrage acțiunile de la custode;
- În funcție de legislația țării de înregistrare a acționarului persoană juridică, orice alt document sau combinație de documente externe companiei (sau combinație dintre un document extern și un document intern specificat în documentul extern²) din care să reiasă identitatea beneficiarilor reali/ acționarilor.

Dacă aceste documente provin din afara țării, atunci acestea trebuie să respecte prevederile legale referitoare la recunoașterea acestora în afara țării de emisie (supra-legalizare/apostilare) sau trebuie să fie semnate cu semnatura electronică calificată de către emitentul acestora.

Suplimentar acestor documente, persoanele juridice sau alte entități fără personalitate juridică trebuie să dețină informațiile minime obligatorii prevăzute de legislația în vigoare despre beneficiarul real. Pentru informațiile din declarația depusă la registrele centrale persoanele juridice și entitățile fără personalitate juridică trebuie să solicite și să obțină documente suplimentare din care să reiasă că acele informații sunt certe.

Având în vedere obligațiile de prezentare a acestor documentații în procesele de cunoaștere a clienței aplicate de entitățile raportoare, cât și faptul că aceste documentații trebuie să fie recente în raport cu momentul aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței (nu mai vechi de 6 luni în cazul entităților nerezidente și 30 de zile în cazul celor rezidente), se recomandă ca persoanele juridice să prezinte entităților raportoare aceste documentații de îndată ce depun la autoritățile de stat ce gestionează registrele naționale, declarațiile anuale. În caz contrar, având în vedere că verificările entităților raportoare trebuie să se desfășoare pe baza unor documentații recente, acestea pot solicita refacerea acestor documentații.

² Cel mai frecvent exemplu este cel în care în extrasul de la Registrul Comerțului se precizează data ultimului act constitutiv, iar în actul constitutiv se regăsesc informații privind acționarii companiei.

CAPITOLUL V – SOLUȚIONAREA NECONCORDANȚELOR

După consultarea registrelor centrale, entitățile raportoare informează autoritățile care gestionează aceste registre, respectiv ONRC, MJ și ANAF, cu privire la orice neconcordanță între informațiile disponibile în registrele centrale privind beneficiarii reali și informațiile privind beneficiarii reali pe care le dețin.

Pe baza informațiilor transmise de entitățile raportoare, autoritățile care gestionează registrele beneficiarilor reali înscriu în respectivele registre, de îndată, o mențiune provizorie cu privire la existența unei neconcordanțe și iau măsurile corespunzătoare pentru soluționarea acesteia în timp util.

După soluționarea neconcordanței, autoritățile care gestionează registrele beneficiarilor reali radiază mențiunile provizorii.

În situația în care entitățile raportoare suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că anumite tranzacții, operațiuni sau activități al căror obiect îl constituie bunuri ce provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului și implică persoane cu privire la care există o neconcordanță, transmit un raport pentru tranzacții suspecte exclusiv Oficiului, în condițiile art. 6 alin. (1) lit. a) din Lege.

CAPITOLUL VI – SANȚIUNILE ȘI MĂSURILE CONTRAVENȚIONALE

Persoanele juridice care nu respectă obligația legală de a înregistra beneficiarul real în Registrele centrale organizate la nivelul Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC), sunt sancționate contravențional, cu mențiunea în procesul-verbal de constatare a contravenției că nedeținerea declarației atrage dizolvarea societății.

Dacă în termen de 30 de zile de la data aplicării sancțiunii contravenționale reprezentantul persoanei juridice în cauză nu a depus declarația privind datele de identificare ale beneficiarului real, la cererea Oficiului Național al Registrului Comerțului, tribunalul sau, după caz, tribunalul specializat va putea pronunța dizolvarea societății. Cauza de dizolvare poate fi înlăturată înainte de a se pune concluzii în fond.

Asociațiile și fundațiile care nu respectă obligația legală de a declara beneficiarul real la Registrul central organizat la nivelul Ministerului Justiției (MJ) atunci când intervine o modificare privind datele de identificare ale beneficiarului real sunt sancționate contravențional, cu mențiunea în procesul verbal de constatare a contravenției, ca în termen de 30 zile să înregistreze în evidențele Ministerului Justiției beneficiarii reali ai asociațiilor și fundațiilor.

În cazul necomunicării datelor de identificare ale beneficiarului real în termenul de 30 de zile, asociația sau fundația se dizolvă, prin hotărâre judecătorească, la cererea Ministerului Public sau a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

ANEXA 1 – METODOLOGIE PRIVIND IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI REAL

Metoda pentru a determina cine sunt beneficiarii reali ai unei persoane juridice/entitate fara personalitate juridica, urmează o analiză in 3 pasi:

1. Calcularea procentului de proprietate asupra capitalului/patrimoniului (detinerea de parti sociale/ actiuni);

2. Identificarea persoanelor care controlează efectiv entitatea fie prin drepturi de vot, fie prin alte mijloace;

3. În cazul în care cei 2 pași anteriori nu conduc la determinarea/identificarea beneficiarilor reali, cel /cei care formeaza conducerea de rang superior a persoanei juridice/ entitate fara personalitate juridica sunt considerati beneficiarii reali.

Analiza aferenta pasilor 1 și 2 se face concomitent și nu succesiv sau eliminativ.

Pasul 1. Abordarea din perspectiva detinerii de parti sociale/actiuni

Calcularea procentului de proprietate asupra capitalului

Aceasta este o abordare cantitativă pur „matematică” a criteriului „proprietății” capitalului ce impune necesitatea să se verifice cine deține capitalul și în ce proporție. În cazul în care proporția capitalului deținut trebuie determinată prin analiza mai multor niveluri succesive de proprietate indirectă, procentul total de capital deținut în cele din urmă de fiecare individ, este rezultatul matematic al acestor proporții diferite deținute indirect - un calcul ponderat al procentelor de parti sociale/acțiuni deținute.

În consecință, dacă o persoană fizică deține mai mult de 25% din capital acest aspect este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate, aceasta persoana fiind considerata in acest pas ca fiind beneficiar real.

Dacă, pe de altă parte, o persoană fizică deține mai puțin de 25% din capital, această persoană nu va fi eliminată automat, întrucât ar putea fi de asemenea beneficiar real, în sensul legii, prin noțiunea de „control” explicată mai jos.

Pasul 2. Abordarea din perspectiva exercitării controlului efectiv

Identificarea persoanelor care controlează efectiv entitatea fie prin drepturi de vot, fie prin alte mijloace

În plus față de abordarea cantitativă pur matematică a calculării procentului de parti sociale/acțiuni detinut în cadrul unei entități, conform metodei explicate în pasul 1 de mai sus, este necesară o analiză calitativă, de data aceasta axată pe noțiunea de „control” al entității.

În acest context, este necesar să se constate în practică cine are puterea de a controla entitatea pentru care se identifică beneficiarul real. Sub abordarea controlului, ar trebui să se considere că, dacă o persoană deține mai mult de 25% din drepturile de vot într-o entitate, acea persoană este considerată ca exercită controlul asupra entității în cauză.

În cazul unei structuri corporative cu mai multe niveluri succesive de proprietate indirectă, o persoană cu mai mult de 25% din drepturile de vot într-o entitate, deține majoritatea drepturilor de vot din entitatea controlată. Astfel, dacă un acționar individual deține mai puțin de 25% din capital, dar are un drept de vot preponderent ($> 25\%$), acesta din urmă este beneficiarul real și ar trebui să fie declarat și înregistrat în Registrul Beneficiarilor reali.

Controlul poate fi exercitat inclusiv prin:

- Acțiuni preferențiale care dau drept de “veto” prin Hotărârile AGA ale entitatilor analizate;
- Delegările de reprezentare date de o parte din asociații minoritari uneia sau mai multor persoane;
- Suplimentar, una sau mai multe persoane pot fi beneficiari reali prin exercitarea controlului prin “alte mijloace”. În acest sens, următoarele situații pot conduce, la identificarea ca beneficiari reali:
- Existența unor înțelegeri neformale de reprezentare;
- Controlul exercitat de conducerea de rang superior a unei entități asupra tuturor subsidiarelor aflate în aval în structura de proprietate;
- Existența unor construcții fiduciare/trust-uri;

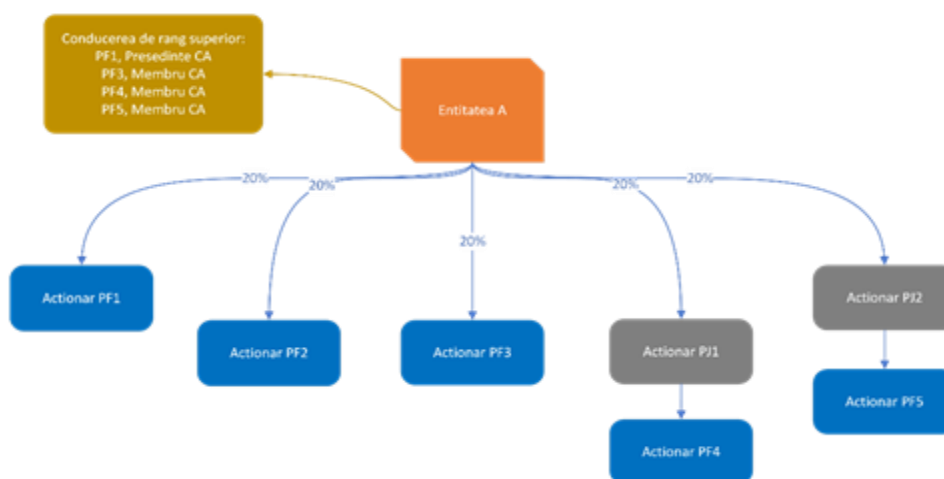
- Interpunerea unor terte persoane ca actionari aparenti, in baza unor informatii publice, veridice sau a unor contracte care sa ateste aceasta calitate.

Pasul 3. Niciun beneficiar real nu a putut fi identificat din structura de proprietate si/sau detinerea controlului

În absența deținerii a mai mult de 25% din capitalul social sau din drepturile de vot și dacă nu există alte mijloace de control (de ex. acordul acționarilor), beneficiarii reali ar putea fi declarati persoanele ce formeaza conducerea de rang superior.

In acest context, noțiunea de conducere de rang superior trebuie înțeleasă în general ca fiind organ de conducere stabilit prin documentele constitutive și nu numai, de exemplu, președintele unui consiliu de administrație. In categoria persoanelor ce formeaza conducerea de rang superior poate fi considerat si directorul executiv pentru conducerea curenta a companiei sau orice alt organism echivalent, numiți în temeiul unor dispoziții legale sau statutare.

De asemenea, asa cum s-a mentionat la pasul 2, conducerea de rang superior a unei companii mama poate exercita controlul asupra subsidiarelor si in acest sens, persoana fizica/ persoanele fizice ce asigura conducerea subsidiarei va/ vor fi inregistrata(e) ca beneficiar real doar daca se identifica o situatie precum cea de mai jos, in care nu exista niciun actionar care sa detina >25% din capitalul social sau care sa exercite direct sau indirect controlul.



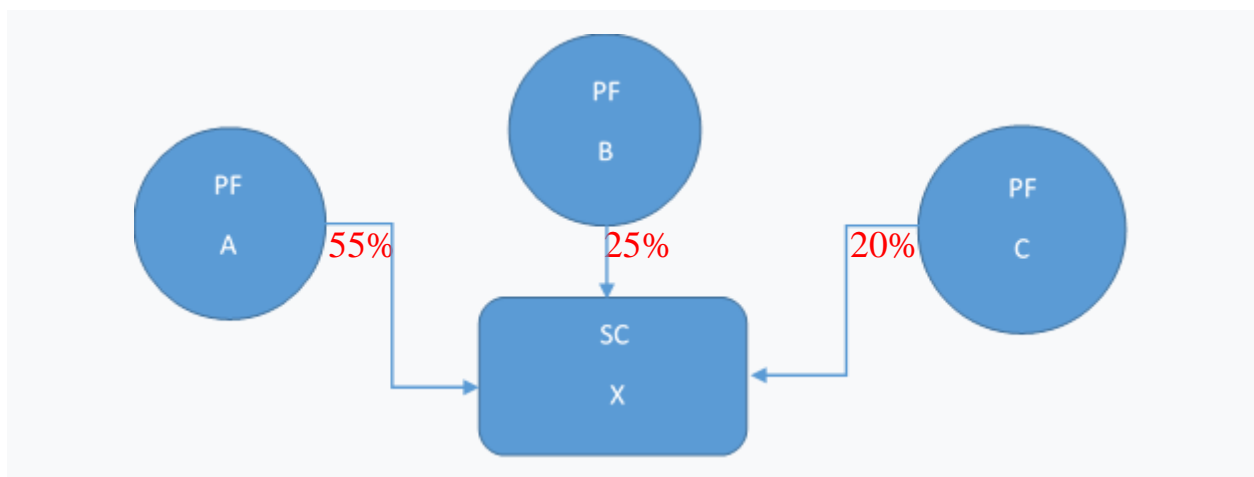
ANEXA 2 – IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI REAL - EXEMPLE

Pentru a asigura o transparență reală este necesar să se identifice orice persoană fizică care își exercită dreptul de proprietate sau de control asupra unei entități juridice, prin identificarea **modalității de exercitare directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau a controlului acestor persoane, în numele ori în interesul cărora/căreia se realizează direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.**

Identificarea unei anumite participații procentuale sau participații în capitalurile proprii nu conduce în mod automat la identificarea beneficiarului real, astfel conform definiției legale a beneficiarului real, deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participația în capitalul propriu al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică reprezintă doar un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate.

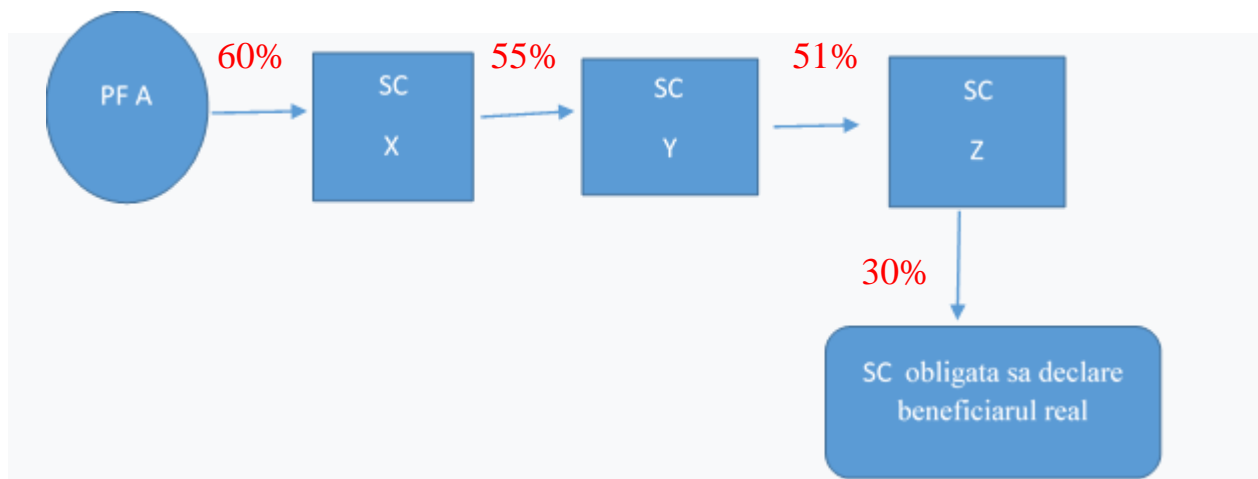
A. EXEMPLE GENERALE

1. Cea mai simpla modalitate de exercitare directă a controlului de către persoana fizica/persoanele fizice asupra unei societăți este întâlnită în majoritatea structurilor mici, prin deținerea unei participații procentuale mai mare de 25% din acțiuni/părți sociale sau participații în capitalurile proprii al unei societăți:



În acesta ipoteză doar persoana fizică A este beneficiarul real al societății X, deoarece deține mai mult de 25% din acțiuni sau participare în capital al persoanei juridice, iar persoana fizica B deține exact 25%, ceea ce nu este suficient, deoarece nu deține controlul în cadrul societății neavând drept de vot, conform celor stipulate în statutul societății. Persoana fizică C deține doar 20% din acțiuni sau participare în capital al persoanei juridice, aflându-se în aceeași situație cu persoana fizică B.

2. Exercițarea indirectă a dreptului de proprietate și de control de către persoana fizică/persoanele fizice asupra unei societăți se poate realiza prin *deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice.*



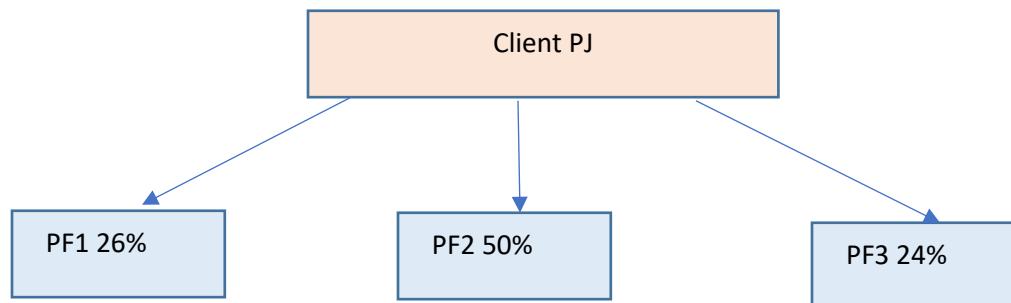
În această ipoteză persoana fizică A poate fi considerată ca fiind beneficiarul real al societății obligate să declare beneficiarul real în registrul central al ONRC.

Astfel, societatea obligată să declare beneficiarul real a identificat o exercitare directă și indirectă a **dreptului de proprietate, în măsura în care această companie este controlată** de către compania Z, care la rândul ei este controlată de compania Y, care este controlată de compania X, companie care este controlata direct de către persoana fizica A.

3. În cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană care detine în mod direct sau indirect 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului, va fi considerată beneficiarul real.

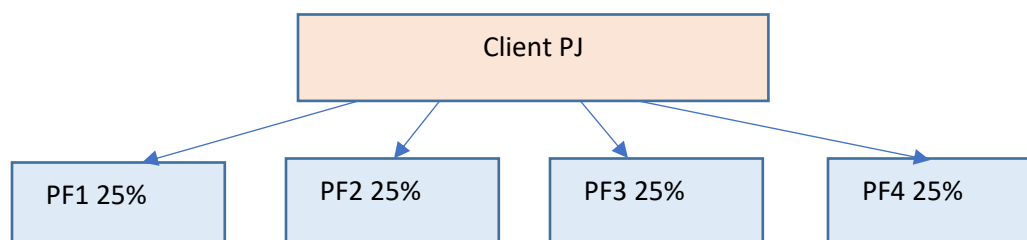
B. EXEMPLE PARTICULARE

Exemplu 1: Societate comerciala



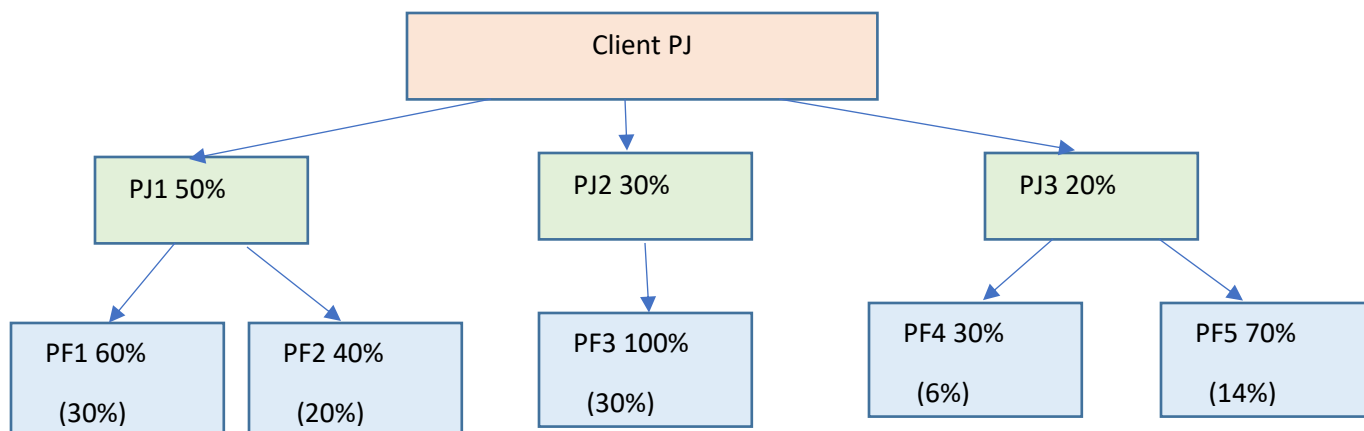
Beneficiari reali vor fi considerati PF1 si PF2, avand in vedere ca ambele persoane detin mai mult de 25% din partile sociale si nu exista alta modalitate de control la nivelul celor trei asociati, care sa conduca la incadrarea PF3 ca beneficiar real.

Exemplul 2: Societati comerciale rezidente/nerezidente



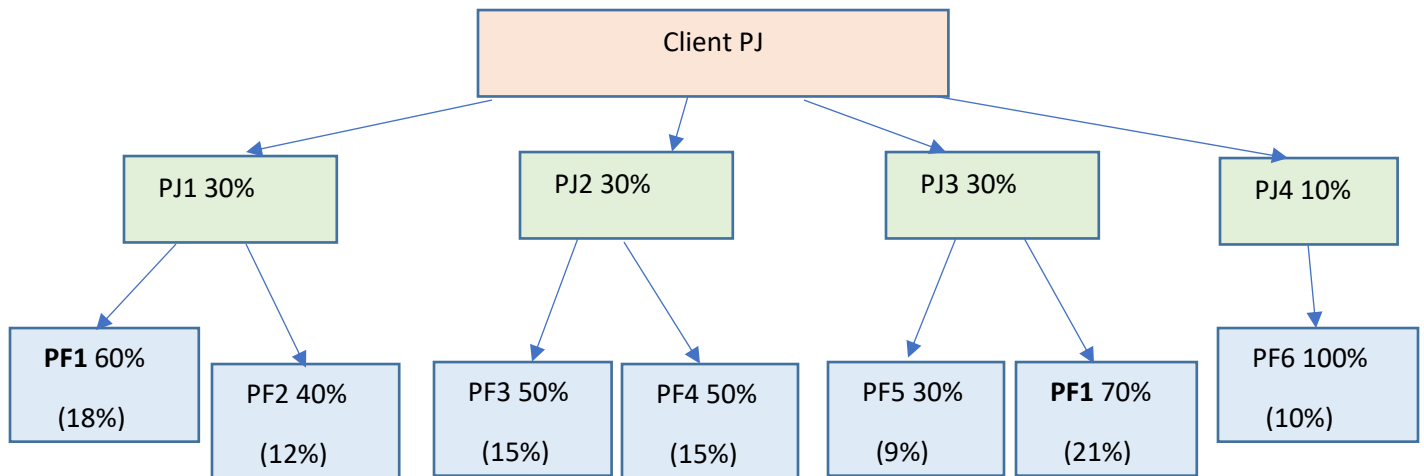
În cazul în care nu există nicio persoană fizică ce deține cel puțin 25% plus unu acțiuni, beneficiar real este persoana care deține controlul societății, respectiv persoanele fizice care ocupă o funcție de conducere de rang superior (neexistând niciun alt mod de control care sa determine incadrarea ca beneficiar real a oricaruia dintre cei patru asociati). În acest sens, pentru identificarea beneficiarului real se vor verifica precizările din actul constitutiv, urmărindu-se care este organul de administrare/conducere al societatii (ex: administratorul, mai mulți administratori, membrii Consiliului de Administrație, membrii conducerii executive numiți de către organele de administrație). Pentru entitatile care au atat Consiliu de Supraveghere cat si conducere executiva, se va identifica beneficiarul real la nivelul conducerii executive (Directorul General).

Exemplul 3: Societati comerciale rezidente/nerezidente



Beneficiarul real: PF1, care deține indirect 30% și PF3 care deține indirect 30%, neexistând alte calitati ale persoanelor fizice care sa le asigure controlul clientului PJ.

Exemplul 4: Societati comerciale rezidente/nerezidente



Beneficiarul real este PF1, care deține indirect 39%, în cazul în care PF3 și PF4 nu au și alta calitate care să le asigure controlul clientului PJ.

$$PF1 = PJ1 * 60\% = PJ * 30\% * 60\% = (30 * 60) / 100 = 18$$

$$PF2 = PJ1 * 40\% = PJ * 30\% * 40\% = (30 * 40) / 100 = 12$$

$$PF3 \text{ și } PF4 = PJ2 * 30\% = PJ * 30\% * 50\% = (30 * 50) / 100 = 15$$

$$PF5 = PJ3 * 30\% = PJ * 30\% * 30\% = (30 * 30) / 100 = 9$$

$$PF1 = PJ3 * 30\% = PJ * 30\% * 70\% = (30 * 70) / 100 = 21$$

Exemplul 5: Societate aflată în perioada de observație sau în faza de reorganizare

Pentru societățile aflate în perioada de observație sau de reorganizare, identificarea beneficiarului real este supusă regulilor stabilite de art. 4 alin. (2), lit. a) punctul 1 din Lege (generic numit “deținătorul a peste 25% din acțiuni sau participații la capitalurile proprii ale societății”).

Dacă beneficiarul real nu se poate identifica în condițiile art. 4 alin. (2), lit. a) punctul 1, se aplică criteriul de la punctul 2 al aceluiași articol, iar beneficiarul real este administratorul special desemnat de acționari/asociați în condițiile art. 52-56 din Legea 85/2014.

Exemplul 6: Societate aflată în faliment

În situația societăților aflate în procedura falimentului, întrucât acestea se dizolvă de drept, activitatea de lichidare este sub controlul de oportunitate al adunării creditorilor, iar sumele rezultate în urma lichidării sunt distribuite către creditori, astfel încât nu mai există obligația depunerii și declarării beneficiarului real.

Exemplul 7: Companie detinuta de o societate listata la bursa

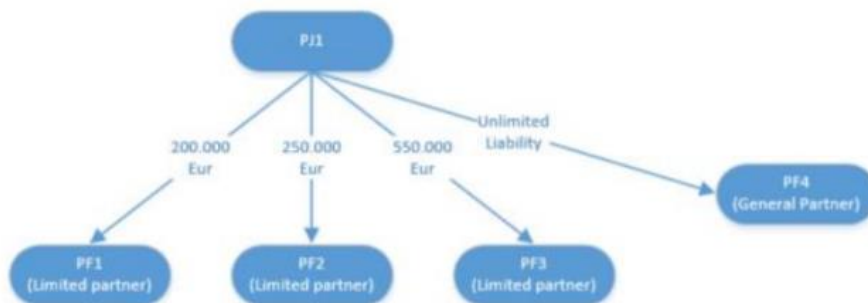
În cazul unei companii detinuta de o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate, se aplică identificarea beneficiarului real în funcție de detinerile acționarilor / drepturile de vot, iar în cazul în care nu există o detinere/un control semnificativ, Beneficiarul real se identifică din structura de conducere a companiei pentru care se face identificarea, nu a societății listate pe bursa (conducerea executivă a societății respective).

Exemplul 8: Structuri de tip limited partnership

Societățile de tip Limited Partnership sunt create de două sau mai multe persoane (fizice sau juridice) și prezintă întotdeauna un asociat de tip “General Partner” și unul sau mai mulți asociați de tip “Limited Partner”.

1. Există situații când General Partner este înregistrat cu răspundere nelimitată (sau “personală”) iar asociații de tip “Limited Partner” sunt înregistrați cu participări în sume sau procent din capital. În această situație vor fi considerați Beneficiari

Reali: General Partner si asociatii Limited Partner cu detineri >25% (din capital sau din suma participatiilor lor)



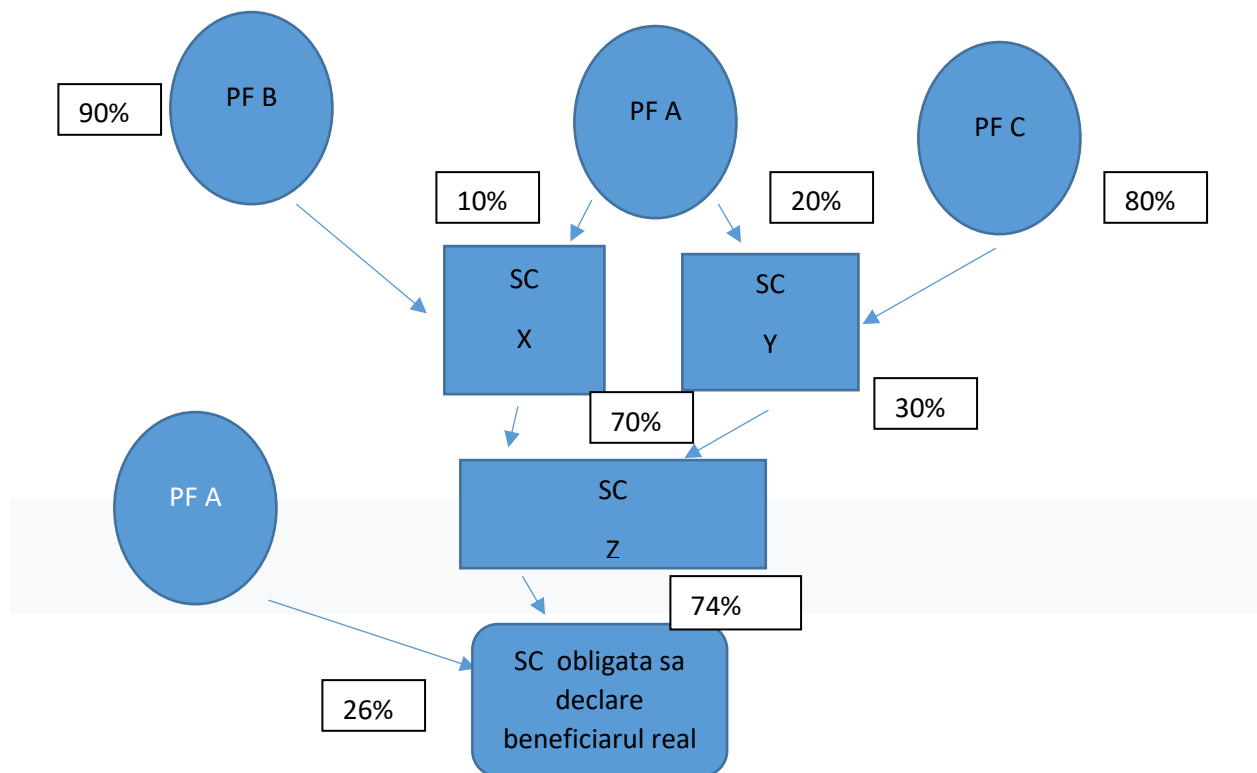
Beneficiar real: PF3 (555.000 eur din 1.000.000 eur) si PF4, cu raspundere nelimitata.

2. Exista situatii cand atat asociatii Limited Partner cat si General Partner detin individual > 25% din capitalul social. Vor fi considerati Beneficiari Reali, persoanele care detin 25% + 1 actiune. Daca nicio persoana nu detine mai mult de 25% din capitalul social, doar asociatul General Partner va fi considerat Beneficiar Real intrucat doar el detine puterea de reprezentare a societatii.

Nota: in cazul in care asociatii Limited Partner cat si General Partner sunt persoane juridice, se vor aplica aceleasi criterii de identificare si control efectiv, stabilite mai sus pentru a determina beneficiarul real al acestora.

Exemplul 9: Exercitarea directă și indirectă a dreptului de proprietate și de control

Exercitarea directă și indirectă a dreptului de proprietate și de control de către persoana fizică/persoanele fizice asupra unei societăți se poate realiza prin deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice.



Calcul:

PF A = 26% (control direct)

PF A = 5.18% (74%*70%*10%) + 4.44% (74%*30%*20%) = 9,62% (detinere indirecta)

PF B = 74%*70%*90% = 46.62%

PF C = 74%*30%*80% = 17.76%

În situația de mai sus, Beneficiarul Real nu poate fi decât o persoană fizică și, în concluzie, în acest caz avem următorii Beneficiari Reali:

PF A Beneficiar real care detine control direct (> 25%, deține 26% în mod direct) și PF B care deține control indirect (46,62%) prin exercitarea indirectă a drepturilor de proprietate a drepturilor de vot (acțiuni) în SC „obligată să declare BR”

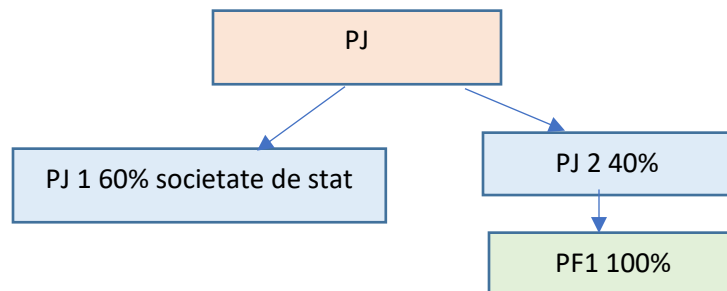
Exemplul 10: Societate cu actiuni la purtator

Se accepta doar societati nerezidente cu actiuni la purtator (societati cu actiuni la purtator pe lantul de actionariat relevant in calculul Beneficiarului Real) care sunt imobilizate la un custode independent din Uniunea Europeana / Spatiul Economic European / tari care aplica masuri similare de cunoastere a clientelei.

Vor fi considerati Beneficiari Reali, persoanele fizice care detin 25%+1 din actiunile la purtator, conform extrasului de la custode. Se va lua in considerare si principiul controlului factual (cine controleaza in ultima instanta societatea luand in considerare influenta manifestata de anumite persoane in functie de interesele acestora), precum si declaratiile entitatii in cauza.

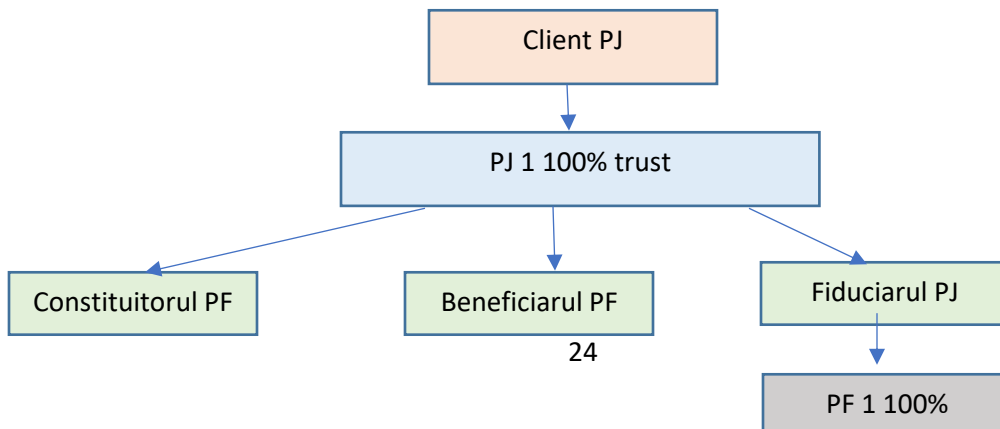
Exemplul 11: Companii detinute de diferite tipuri de entitati

A. Companie detinuta de o societate de stat si o societate comerciala:



Beneficiarul real se este PF1.

B. Companie detinuta de un trust-persoana juridica:



Beneficiarul real: constituintorul PF, beneficiarul PF si PF1 ca beneficiar real al fiduciarului PJ.

C. În cazul în care o societatea comerciala este deținuta de către o asociație sau fundație sau fiducie, beneficiarii reali vor fi determinati conform prevederilor aplicabile categoriilor respectivei entitati (asociației/fundatiei/fiduciei).

D. In cazul companiilor in care nu se poate determina beneficiarul real pe baza detinerii unui procent de 25%+1, iar administratorul companiei este o alta societate, beneficiarul real va fi persoana fizica ce are aceasta calitate in cadrul societatii care este administrator.

Exemplul 12: Sucursale/filiale/reprezentanțe

Beneficiarul real va fi identificat la nivelul societatii care deține sucursala/reprezentanta/filiala.

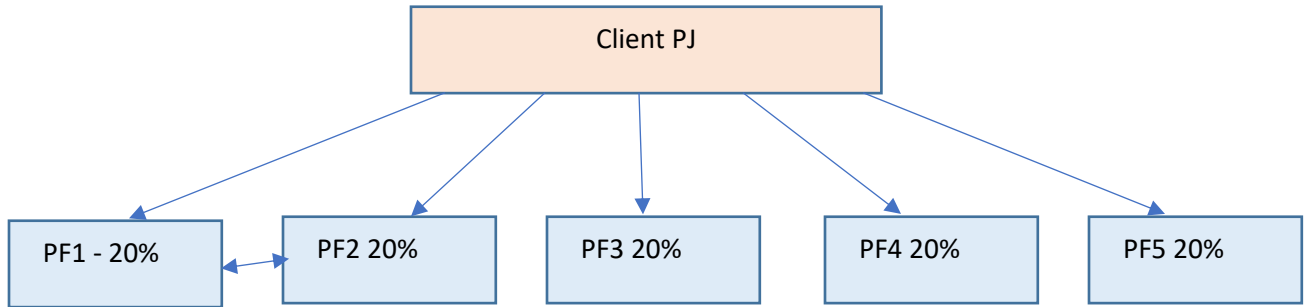
Alte situații particulare:

1. În cazul în care în structura de acționariat a unei persoane juridice, acționarii direcți și indirecti sunt membrii ai aceluiași grup de interese³, si daca aceasta informatie este declarata entitatilor raportoare, sau in cazul in care acestea regasesc informatia din surse publice și dețin individual mai puțin de 25%+1 din actiuni, însă împreună dețin 25%+1, la nivel de grup de interese, toți membrii acestui grup ar putea fi considerați beneficiari reali.

³ grup de interese: doua sau mai multe persoane care, în baza uneia ori a mai multor intelegeri agreate, formal sau informal, isi exercita controlul asupra unei companii. Aceste intelegeri pot fi:

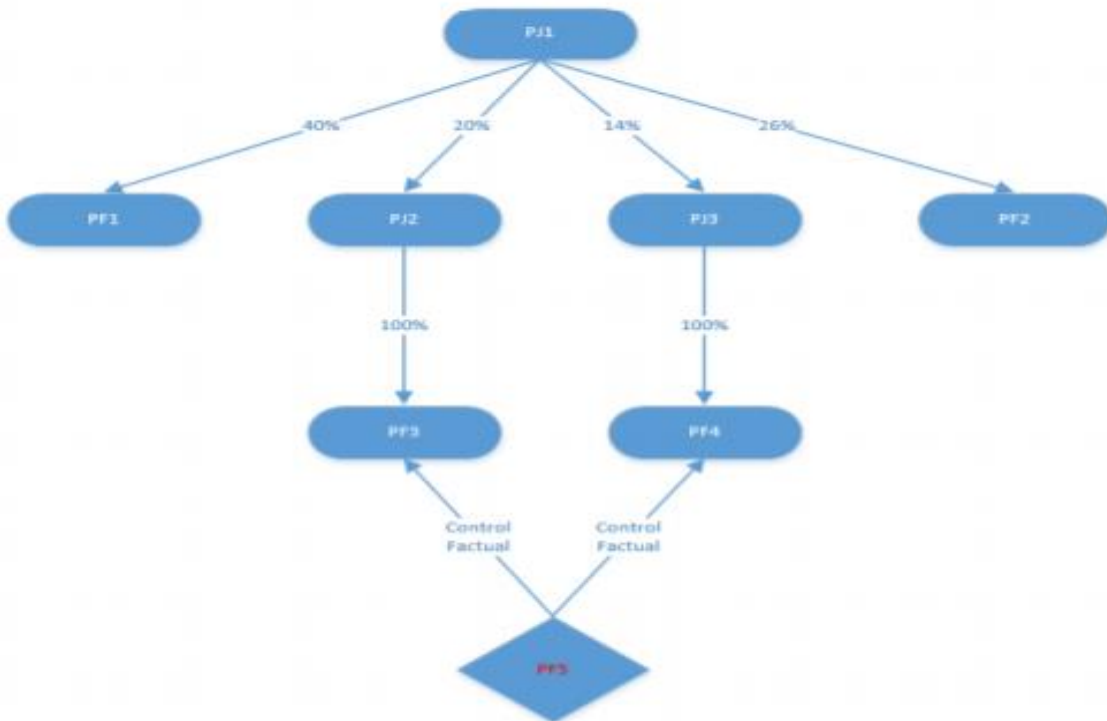
- Existenta unor intelegeri neformale de reprezentare;
- Contracte de cesiune datoriei între companie si actionari sau între actionari;
- Controlul exercitat de conducerea de rang superior a unei entitati asupra tuturor subsidiarelor aflate in aval in structura de proprietate;
- Existenta unor constructii fiduciare/trust-uri.

Exemplu:



Daca între PF1 și PF2 există un acord încheiat/au o anumită creanță asupra societății, astfel ca împreună dețin $> 25\%+1$ din acțiunile societății și sunt parte al aceluiași grup de interese și vor fi identificați ca beneficiari reali amândoi.

2. Control exercitat prin alte mijloace:



Beneficiarii reali sunt: PF1 cu 40% si PF2 cu 26% prin detinere directa si PF5 printr-un contract de imprumut/de reprezentare incheiat cu PF3 si PF4 care, impreuna, cumuleaza indirect 34% din actiunile/partile sociale ale PJ1.

3. In cazul in care unul din beneficiarii identificati este decedat si nu s-au efectuat inca demersurile legale pentru transmiterea drepturilor de proprietate catre mostenitori, persoana/persoanele care fac parte din conducerea de rang superior, luand in considerare, daca exista, prevederile pentru clauza de deces din statutul societatii/entitatii respective.

4. In cazul in care beneficiarul real al unei entitati este o persoana minora sau fara capacitate de exercitiu, in registrele nationale vor fi declarati atat persoana minora/fara capacitate de exercitiu cat si tutorele legal al acestei persoane desemnat printr-o hotarare a unei instante, etc;

5. In cazul in care structura de proprietate contine mai multe niveluri de proprietate, iar entitatile din aceasta structura de proprietate sunt inregistrate in mai multe tari, cu legislatii diferite din perspectiva identificarii beneficiarului real, in procesul de identificare a beneficiarilor reali se va tine cont de prevederile legale aplicabile in Romania.

6. In cazul unei structuri de proprietate circulare (structura circulara: entitatea A este detinuta in proportie de 95% de entitatea B; entitatea B este la randul ei detinuta in proportie de 95% de entitatea C, iar aceasta din urma este detinuta in proportie de 95% de entitatea A), pragul de 25% nu mai este relevant; in analiza desfasurata se vor identifica persoanele care exercita controlul indirect in diferite modalitati.

7. In cazul in care exista diferente semnificative intre capitalul social subscris si cel varsat, in momentul aplicarii diligentei descrise in pasul 1 de la metodologia de identificare a beneficiarilor reali, partile sociale/actiunile detinute de un anumit asociat vor fi raportate la capitalul social varsat;

8. In cazul in care partile sociale/actiunile unei entitati sunt grevate de dezmembraminte ale dreptului de proprietate, in categoria beneficiarilor reali vor fi introdusi atat proprietarii partilor sociale/actiunilor cat si persoanele in favoarea carora au fost ipotecate actiunile sau in favoarea carora a fost constituit dreptul de uzufruct.

9. In cazul in care exista un beneficiar al unei fiducii, o alta constructie fiduciara (trust) si aceasta a doua constructie fiduciara este detinuta de o alta

constructie fiduciara (trust), se inregistreaza beneficiari reali participantii ultimei structuri fiduciare, persoane fizice.

10. Intr-o structura precum cea reprezentata mai jos, Beneficiarul real al PJ1 este PF1, in cazul PJ2 neexistand o persoana fizica ce detine cel putin 25% plus unu din capitalul PJ1 (fara sa existe alte modalitati de control intre persoanele fizice asociati la PJ2 si PF1).

