

“Grupul de clienti aflat în legatură” cuprinde două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice între care există una sau mai multe dintre legăturile de mai jos:

a. O societate împreună cu persoanele care exercită direct sau indirect controlul în aceasta prin:

1. deținerea a minim 50% din acțiuni/parti sociale

și/sau

2. capacitatea de a obține majoritatea voturilor în cadrul AGA;

și/sau

3. capacitatea de a numi/revoca majoritatea membrilor organelor de conducere, administratie sau de supraveghere;

b. O societate împreună cu societatea-mama/filiala;

c. Două sau mai multe societăți care se află sub controlul comun al unei alte societăți/persoane;

d. Administratorii/conducerea executivă (directorul general) și societatea comercială;

e. Două sau mai multe societăți care au aceeași conducere administrativă, fără ca între ele să existe o relație de control direct sau indirect (organul de conducere administrativă este format în majoritate de aceleși persoane);

f. Conducătorii fundațiilor/asociațiilor/organismelor publice și entitatea pe care aceștia o conduc;

g. Persoanele care sunt membri ai aceleiași familii cu solicitantul de credit / cu persoanele care dețin controlul sau sunt administratori în societatea care solicită creditul:

1. soții/sotiile/partenerul de viață împreună cu societățile asupra cărora aceștia dețin controlul sau pe care le administrează;

2. alți membri apropiați ai familiei împreună cu societățile în care aceștia dețin controlul/
sunt administratori, în măsura în care între aceste persoane sau între societățile pe care aceștia le controlează/administrează există o relație de:

i. control direct sau indirect
și/sau

ii. una dintre persoane exercită sau poate exercita o influență dominantă (influență dominantă are în vedere în special autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare ale unei activități economice)
și/sau

iii. se află într-o relație de dependență economică, în asemenea măsură încât, dacă una dintre aceste persoane ar întâmpina probleme financiare, cealaltă ar întâmpina dificultăți de finanțare sau de rambursare

h. Legătura de garanție – se consideră că fac parte din același grup, orice persoană fizică și/ sau juridică care garantează cu bunurile sale (inclusiv veniturile în cazul debitorului/garantului) creditul altei/altor persoane fizice sau juridice dacă executia acestor garanții ar afecta-o de așa manieră încât ar pune în dificultate capacitatea de plată a acesteia.