

**CERERE DE FINANTARE CREDIT
PERSOANA JURIDICA**

1. Fisa de prezentare

1.1. Detalii generale privind societatea solicitanta

Denumirea societatii (conform inscrierii la Registrul Comertului/alt registru public) ("Solicitantul" sau "Clientul")	
Codul Unic de Inregistrare	
Sediul social	
Sediul operativ	
Adresa de corespondenta <i>*se completeaza doar daca este diferita de adresa sediului social</i>	
Datele de contact	Telefon/fax:
	Telefon mobil:
	Email:
Data infiintarii	
Numarul de angajati	
Situatii financiare Daca societatea este auditata se prezinta ultimul raport de audit	<input type="checkbox"/> Auditare <input type="checkbox"/> Neauditare
Persoana autorizata pentru obtinerea informatiilor in perioada derularii contractului de credit	Nume si prenume:..... Adresa de e-mail:.....

1.2. Domeniul principal de activitate

<input type="checkbox"/> Transporturi; <input type="checkbox"/> Constructii; <input type="checkbox"/> Minerit; <input type="checkbox"/> Educatie; <input type="checkbox"/> Real Estate;
<input type="checkbox"/> Activitati financiare; <input type="checkbox"/> Alte activitati de servicii; <input type="checkbox"/> Productie; <input type="checkbox"/> Comert; <input type="checkbox"/> Arte;
<input type="checkbox"/> Divertisment si recreere; <input type="checkbox"/> Administratie publica; <input type="checkbox"/> Agricultura; <input type="checkbox"/> Energie; <input type="checkbox"/> IT;
<input type="checkbox"/> Alt domeniu (va rugam mentionati) _____
Bunuri imobile: - -

1.3. Relatii bancare ale societatii solicitante

a) Conturi curente

Crt.	Conturi curente	Banca
1		
2		
3		
4		
5		

b) Conturi de credit

Crt.	Conturi de credit	Banca	Volum credit aprobat (moneda)	Scadenta
1				
2				
3				
4				
5				

1.4. Spatii de lucru ale societatii solicitante

Tip	Adresa	Suprafata (m.p.)	P (proprietar)/ I (inchiriat)/ C (comodat)
Terenuri			
Cladiri			
Depozite			
Birouri			
Magazine			

2. Fisa de prezentare extinsa - se va completa doar daca obiectul prezentei cereri de finantare este un echipament/utilaj sau un autovehicul, a carui valoare creditata este mai mare de 50.000 Euro CIP sau 225.000 lei, fara TVA.

2.1. Actionari/asociati ai societatii solicitante (ponderi ce depasesc 5% din capitalul social)

Crt.	Nume si prenume	Cetatenie	Participare in capitalul social (%)
1			
2			
3			
4			
5			

2.2. Administratori ai societatii solicitante

Crt.	Nume si prenume	Cetatenie
1		
2		
3		
4		
5		

2.3. Conducerea executiva a societatii solicitante (director general, economic, financiar etc.)

Crt.	Nume si prenume	Functie	Profesie	Experienta in domeniu
1				
2				
3				
4				

5				
---	--	--	--	--

2.4. Activitati principale desfasurate de societatea solicitanta

Crt.	Activitate	Cod CAEN	% din cifra de afaceri	% din cifra de afaceri la export
1				
2				
3				
4				
5				

2.5. Concurenta – principalii concurenti ai societatii solicitante

Crt.	Denumire	% (cota de piata)
1		
2		
3		
4		
5		

2.6. Clienti (principali) ai societatii solicitante

Crt.	Denumire	CUI	% din total clienti	Data inceperii relatiei de colaborare	Modalitate si termene de incasare conform contractelor
1					
2					
3					
4					
5					

2.7. Furnizori (principali) ai societatii solicitante

Crt.	Denumire	CUI	% din total furnizori	Data inceperii relatiei de colaborare	Modalitate si termene de plata conform contractelor
1					
2					
3					
4					
5					

3. Solicitare de creditare

Obiectul achizitionat cu creditul pus la dispozitie:	
Pret (CIP/fara TVA)	
Pret (DDP/cu TVA)	
Perioada (luni)	
Aport propriu (%) din pretul bunului	_____ % din care achitat deja la Furnizor/Dealer

Furnizor/Dealer/Broker:	
Persoana de legatura Furnizor/Dealer/Broker:	
Societatea de asigurare:	<input type="checkbox"/> Omniasig; <input type="checkbox"/> Asirom; <input type="checkbox"/> Alt asigurator (va rugam mentionati denumirea sa) _____ <i>Polita de asigurare FULL CASCO se va incheia la una din societatile agreate de catre BCR LEASING IFN S.A., prin brokerul de asigurari agreat de BCR LEASING IFN S.A., iar toate drepturile de despagubire se vor cesiona in favoarea BCR Leasing IFN SA, de la momentul emiterii politiei.</i>
Necesitatea achizitiei:	<input type="checkbox"/> Inlocuire <input type="checkbox"/> Extindere parc auto <input type="checkbox"/> Altele(va rugam mentionati) _____

4. Aspecte privind prelucrarea datelor cu caracter personal

În vederea prestării serviciilor financiare pentru societatea solicitant („**Client**”), BCR Leasing IFN SA (denumita in continuare si „**Societatea**” sau „**BCR Leasing**”) prelucrează date cu caracter personal, în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016, precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie.

Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către BCR Leasing aparțin următoarelor categorii de Persoane vizate: reprezentanții Clientului, Împuterniciții pe Cont ai Clientului Beneficiarii reali, asociații sau acționarii direcți sau indirecti ai Clientului precum, Avalistul/Garantul obligațiilor Clientului, și persoanele fizice implicate în activitatea societății și garanți ai obligațiilor Clientului (denumiți împreună în mod generic, în cele ce urmează, „Persoane vizate”). Aceste date cu caracter personal sunt incluse în documentele transmise către BCR Leasing la inițierea relațiilor de afaceri cu Clientul sau pe parcursul derulării acestora.

În anumite situații, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în prezentul document, BCR Leasing poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând anumitor categorii de Persoane vizate (spre exemplu beneficiari reali, persoane fizice implicate în activitatea companiei etc.) fără a beneficia însă de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane. În acest context este responsabilitatea Clientului să informeze persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar, în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

A. SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZĂ DATELE CU CARACTER PERSONAL

- a) **În vederea îndeplinirii obligațiilor legale**, BCR Leasing prelucrează datele cu caracter personal în vederea îndeplinirii obligațiilor BCR Leasing legate de supravegherea efectuată asupra BCR Leasing și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor financiare nebankare, inclusiv pentru conformarea cu normele legale aplicabile în domeniul financiar în vederea respectării cerințelor de cunoaștere a clientelei, prevenirii activităților de spălare a banilor și combaterii finanțării terorismului, administrării conflictelor de interes, gestionării controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu Clientul, asigurarea acurateții datelor, prevenirea fraudelor, gestiune administrativ – financiară, audit intern, păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea potrivit prevederilor legale ale documentației contractuale (inclusiv asigurarea operațiunilor conexe acestor activități), gestionarea riscului de finanțare și managementul riscului operațional (inclusiv, prin crearea de profile), asigurarea securității în incintele BCR Leasing, implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de

siguranță). Pentru îndeplinirea scopurilor mai sus-menționate, BCR Leasing se va baza în măsura în care este necesar și pe interesul său legitim în desfășurarea obiectului său de activitate.

b) În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale BCR Leasing, în contextul desfășurării obiectului său de activitate, pentru următoarele scopuri: încheierea, executarea și derularea contractului încheiat cu Clientul (inclusiv derularea comunicărilor cu Persoanele vizate ale Clientului) implementarea unor mijloace ce permit să semnaleze neconcordanțele sesizate de către orice persoane în legătură cu serviciile financiare oferite, îmbunătățirea serviciilor financiare furnizate prin îmbunătățirea/optimizarea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne, constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR Leasing în instanță, în materie de asigurări, transmiterea datelor la Biroul de Credit pe parcursul gestionării relației de finanțare ce intră în sfera de aplicare a regulilor privind Biroul de Credit, consultarea informațiilor înregistrate pe numele Persoanelor vizate (Asociați/Acționari/Administrator) ai Clientului în baza de date a Biroului de Credit de către BCR Leasing și de către oricare Participant la Sistemul Biroului de Credit în vederea prestării de servicii financiar-bancare de creditare exclusiv pentru situațiile reglementate în normele interne de finanțare, la solicitarea Clientului, respectiv în vederea ofertării Clientului cu astfel de produse, consultarea bazei de date a CRC pentru Client, precum și pentru proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate); proiecte de fuziuni, achiziții și tranzacții similare; marketing simplu, efectuarea de sondaje/analize cu privire la serviciile furnizate și a preferințelor, activitatea BCR Leasing, a membrilor Grupului BCR și Erste și a partenerilor contractuali, evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii standard sau personalizate, analizarea și gestionarea reclamațiilor primite privind serviciile furnizate; rezolvarea solicitărilor Clientului efectuate în derularea Contractului.

c) În baza consimțământului exprimat de către Client pentru următoarele scopuri:

Prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de Marketing direct, publicitate prin intermedierea/ promovarea/ofertarea celor mai potrivite produse și servicii BCR Leasing, ale grupului BCR, ale partenerilor și ale grupului Erste, fidelizare. Vă rugăm să confirmați că sunteți de acord cu primirea comunicărilor de acest fel: **DA** **NU** .

Consimțământul exprimat cu privire la activitățile de prelucrare listate sub litera c) poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii (și nici pe cele ulterioare, în măsura în care BCR Leasing efectuează prelucrările în baza unui alt temei legal).

d) În vederea încheierii și executării contractului dintre Client și BCR Leasing, acesta prelucrează datele cu caracter personal pentru executarea Documentației Contractuale, furnizarea serviciilor financiare, gestionării relației cu Clientul, evaluarea eligibilității Clientului în vederea acordării unor produse și servicii financiare standard sau personalizate (inclusiv etapa acordării/aprobării), luând în considerare indicatori în evaluarea solvabilității, a riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare, precum și pentru efectuarea unor rapoarte de credit și administrarea acestora.

B. CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CĂTRE BCR LEASING

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, BCR Leasing prelucrează datele cu caracter personal care îi sunt furnizate în mod direct, precum și datele pe care BCR Leasing le generează pe baza acestora și/sau le consultă/preia din alte surse, respectiv: cod identificare client, date de tranzacționare, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană, date rezultate din interogările bazelor de date ale Centralei Riscului de Credit (CRC), Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii (date privind comportamentul de plată și produsele deținute, limita de credit, durata creditului, istoric plăți, sold curent, valoare restantă și orice informații în legătură cu acestea, date privind litigiile la care Clientul/Persoanele Vizate este parte

din baze de date precum Portaljust); date privind scoringul și/sau clasa de risc a Utilizatorului, date privind produsele financiar - bancare deținute de Persoanele vizate la alte societăți din grupul BCR; datele de identificare și valoarea bunului ce face obiectul Contractului; date privind expunerea politică a Persoanelor vizate.

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor financiare și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către BCR Leasing.

C. CATEGORII DE DESTINATARI CĂTRE CARE POT FI DEZVĂLUITE DATELE CU CARACTER PERSONAL

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, BCR Leasing poate dezvălui datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: Persoana vizată, reprezentanții legali ai Persoanei vizate, reprezentanții BCR Leasing, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele BCR Leasing (inclusiv mandatarilor de genul avocaților, consultanților, contabililor sau auditorilor), entitățile din Grupul BCR Leasing, parteneri contractuali ai BCR Leasing și ai entităților din Grupul BCR, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, organizații internaționale (Banca Europeană de Investiții), furnizorii de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectarea debitelor/recuperarea creanțelor, societăți de asigurare.

D. DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARĂ A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BCR Leasing va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor financiare, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, BCR Leasing să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

E. TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN STRĂINĂTATE

În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca BCR Leasing să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul și din afara UE/ SEE (cum ar fi Austria sau Cehia).

Este posibil ca în derularea activităților sale, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Puteți obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal la următorul link: www.bcr-leasing.ro în secțiunea Suport, Politica Privind Confidențialitatea.

F. DREPTURILE PERSOANELOR VIZATE ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: 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 vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care considerați necesar.

Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, BCR Leasing să anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BCR Leasing, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să vă adresați printr-o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: suport-clienti@bcr-leasing.ro.

Puteți, de asemenea, contacta Responsabilul privind protecția datelor numit la nivelul BCR Leasing pentru orice probleme privind prelucrarea datelor dvs., la adresa de e-mail: dpo@bcr-leasing.ro.

4.1. ACORD PRIVIND DEZVALUIREA INFORMATIILOR DE NATURA SECRETULUI BANCAR DE LA BCR CATRE BCR LEASING IFN S.A.

Pentru situatiile in care Clientul detine conturi bancare si/sau alte produse bancare la Banca Comerciala Romana SA (in continuare BCR):

-declara ca este de acord cu transmiterea datelor si informatiilor de natura secretului bancar catre societatea BCR Leasing IFN S.A., grupurile de societati din care aceasta face parte si partenerii acesteia, in vederea prezentarii de catre BCR Leasing IFN S.A. a ofertelor de finantare corespunzatoare solicitarii si/sau aprobarii finantarii.

-declara ca este de acord ca BCR Leasing IFN S.A. sa solicite, sa primeasca si sa foloseasca orice date si informatii, inclusiv informatii de natura secretului bancar despre popririi instituite asupra disponibilitatilor din conturile bancare ale societatii solicitante _____ deschise la Banca Comerciala Romana, in scopul prezentarii de catre BCR Leasing IFN S.A. a ofertelor de finantare corespunzatoare solicitarii si/sau efectuarii proceselor interne aferente analizei solicitarii de finantare.

In cazul in care Clientul detine conturi bancare si / sau alte produse bancare la Banca Comerciala Romana SA (in continuare „BCR”), Clientul este de acord ca BCR va putea furniza catre BCR Leasing orice informatie de natura secretului bancar (inclusiv in ceea ce priveste existenta/ inexistenta popririlor asupra disponibilitatilor din conturile bancare ale acestuia) conform art.113 alin.2 lit.A din OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (republicata) in scopul prezentarii de catre BCR Leasing a ofertelor de creditare corespunzatoare solicitarii si/sau efectuarii proceselor interne aferente analizei solicitarii de creditare, precum si in vederea actualizarii datelor Persoanelor vizate. Prin prezentul acord, BCR Leasing este imputernicita de BCR cu privire la obtinerea acordului clientului BCR prin semnarea prezentei Cereri de finantare in scopul dezvaluirii informatiilor referitoare la existenta popririlor asupra disponibilitatilor din conturile bancare ale clientului deschise la BCR.

De asemenea, prin semnarea prezentei Cereri de finantare, Clientul este de acord ca BCR Leasing va putea furniza orice informatie de natura secretului profesional (despre oricare dintre Persoanele vizate si documentatia contractuala) catre entitatile din Grupul BCR și Erste (inclusiv pentru actualizarea datelor clientilor ce detin produse si de la afiliati BCR).

5. MENTIUNI/DECLARATII PENTRU SOLICITANT

I. RELATII SPECIALE CU BCR LEASING IFN SA¹

Solicitantul declara pe propria raspundere ca:

- MA AFLU in relatii speciale cu BCR LEASING IFN S.A.
- NU MA AFLU in relatii speciale cu BCR LEASING IFN S.A.

II. DECLARATIE PRIVIND LITIGIILE

Solicitantul declara pe proprie raspundere ca la data prezentei cereri

- Nu sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata
- Sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata

Daca sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata, ma oblig sa furnizez BCR Leasing IFN S.A. informatii despre aceste litigii, in vederea efectuării procesului de analiza de risc.

Declar, pe propria raspundere, in calitate de solicitant, ca datele comunicate de mine in acest formular, sunt actuale si integral conforme cu realitatea. De asemenea, declar ca in ultimii 3 ani nu s-a initiat nici o

¹ Conform Regulamentului nr. 20/2009 Art. 7 (1) pct 19: persoană aflată în relații speciale cu instituția financiară nebancaară, reprezentând o entitate sau un grup: a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai instituției financiare nebancaare, persoane fizice, reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, conducătorii, auditorii statutari și persoanele fizice desemnate să reprezinte societățile care au calitatea de firmă de audit a instituției financiare nebancaare; b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, și firma de audit ai instituției financiare nebancaare; c) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice, respectiv reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, ai persoanelor juridice ce exercită controlul asupra instituției financiare nebancaare; d) orice acționar semnificativ al instituției financiare nebancaare; e) orice entitate la al cărei capital social instituția financiară nebancaară are o participație de cel puțin 10%; f) familiile persoanelor fizice prevăzute la lit. a), c) și d), după caz;

actiune in justitie si/sau executorie impotriva mea si ca, in baza patrimoniului si a situatiei veniturului actual, sunt capabil sa indeplinesc obligatiile ce imi revin din contractul de credit solicitat a fi incheiat.

III. DECLARATIE PRIVIND RELATIILE DE GRUP² (Regulamentul BNR nr. 20/ 2009):

Firme unde Solicitantul sau asociatii/actionarii/administratorii acestuia au participatii (parti sociale, actiuni detinute sau cu care exista relatii de grup:

Tipul legaturii pentru relatiile de grup:

Daca vreuna dintre firmele mai sus mentionate are contracte cu BCR /BCR LEASING /BCR FLEET MANAGEMENT?

DA

NU

Nume societate:.....

Nume Persoana Fizica ,.....

6. ALTE DECLARATII ALE SOLICITANTULUI,:

• Solicitantul - sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA , entitatile din Grup sa foloseasca oricare dintre adresele de comunicare, numere de telefon, fax sau posta electronica, eventual alte canale de comunicare ce permit transmiterea de date, texte, mesaje vocale sau in imagini si ca in acest fel sa fie transmise orice informatii referitoare la raporturile dintre parti si/sau cu entitatile din Grup inclusiv somatiile, informatiile sau alte evidente.

• Sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA sa-mi comunice rezultatul analizei prezentei cereri de credit, inclusiv rezultatul consultarii unor baze de date cu privire la bonitatea mea, prin oricare dintre urmatoarele metode: SMS, telefon, fax, telex, email, scrisoare simpla, scrisoare recomandata sau scrisoare cu confirmare de primire.

Declar, pe propria raspundere, cunoscand dispozitiile art. 292 din Codul Penal privind falsul in declaratii, ca toate datele din prezentul formular sunt actuale, complete si integral conforme cu realitatea.

Declar ca sunt informat si de acord cu faptul ca aceasta cerere poate fi refuzata de catre BCR LEASING IFN SA, precum si faptul ca prezenta cerere nu reprezinta izvor de obligatii pentru nici una dintre partile contractante si nu va avea nici un fel de pretentii in situatia in care, indiferent de motiv, prezenta cerere de finantare nu va fi aprobata.

Reprezentant autorizat al societatii solicitante

Denumire societate

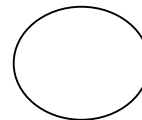
CUI: _____

Nume si prenume reprezentant _____

in baza procurii/imputernicirii nr.....din data de.....³

Data _____

Semnatura si stampila



²Conform Regulamentului nr. 20/2009 Art. 7 (1) pct 15 : grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună - grupul persoanelor care își exercită drepturile aferente acțiunilor deținute, în concordanță cu un acord explicit sau implicit intervenit între ele;

³ Se va completa daca este cazul.

**ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE
A CENTRALEI RISCULUI DE CREDIT**

Nr./.....

1. Persoana: _____

Codul de identificare : _____

Prin prezenta autorizam persoana declaranta:

2. Denumire BCR LEASING IFN SA

Cod A 13410002

să solicite și să primească de la CRC
următoarele informații de risc de credit înregistrate pe numele meu :

3. a) SITUAȚIA RISCULUI GLOBAL

b) SITUAȚIA CREDITELOR RESTANTE

4. Acordul de consultare a bazei de date a CRC este valabil pe toata perioada de existenta a
unui debit fata de BCR Leasing IFN SA.

Semnatura emitentului

Semnatura autorizata
si stampila BCR Leasing IFN SA

DECLARAȚIE
privind identitatea beneficiarului real⁴

Subsemnatul _____, rezident/nerezident, cu domiciliul în _____, CNP _____, legitimat prin _____, seria _____, numărul _____, eliberat la data de ____/____/____, de către _____, valabil până la data de ____/____/____, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că beneficiarul(ii) real(i) al/ai fondurilor/activelor deținute în contul/conturile societății _____, este/sunt:

1. Nume _____, **Prenume** _____, cu domiciliul în _____, str. _____, nr. _____, județ/sector _____ cu reședința în _____ născut la data de ____/____/____, în localitatea _____, legitimat prin _____, seria _____, numărul _____, eliberat la data de ____/____/____, de către _____, valabil până la data de ____/____/____, CNP _____, naționalitate _____ tel. _____, ocupația _____ nume / denumire angajator _____ / natura activității proprii _____ funcție publică importantă deținută (persoană expusă politic⁵):

- DA, funcția deținută _____
- NU

2. Nume _____, **Prenume** _____, cu domiciliul în _____, str. _____, nr. _____, județ/sector _____ cu reședința în _____ născut la data de ____/____/____, în localitatea _____, legitimat prin _____, seria _____, numărul _____, eliberat la data de ____/____/____, de către _____, valabil până la data de ____/____/____, CNP _____, naționalitate _____ tel. _____, ocupația _____ nume / denumire angajator _____ / natura activității proprii _____ funcție publică importantă deținută (persoană expusă politic):

- DA, funcția deținută _____
- NU

3. Nume _____, **Prenume** _____, cu domiciliul în _____, str. _____, nr. _____, județ/sector _____ cu reședința în _____ născut la data de ____/____/____, în localitatea _____, legitimat

⁴ **Beneficiar real** - 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 sau o operațiune. În cazul societăților comerciale, beneficiar real poate fi: a) **persoana sau persoanele fizice** care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară 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; b) **persoana sau persoanele fizice** care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice.

În cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute mai sus, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri, beneficiarul real poate fi: a) **persoana fizică** care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați; b) **grupul de persoane** în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate; c) **persoana sau persoanele fizice** care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice.

⁵ **Funcție publică importantă deținută (titular de cont curent/beneficiar real) – membrii direcții de familie** (soțul/soția; copiii și soții/soțiile acestora; părinții) **ai persoanelor fizice** care exercită sau au exercitat funcții publice importante (dintre care: a) șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat; b) membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac; c) membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale; d) ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate; e) conducătorii instituțiilor și autorităților publice; f) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, precum și **persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante** (persoanele fizice despre care este de notorietate că: a) orice persoană fizică ce se dovedește a fi beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice împreună cu oricare dintre persoanele prevăzute mai sus sau având orice altă relație privilegiată de afaceri cu o astfel de persoană; b) orice persoană fizică care este singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice cunoscute ca fiind înființată în beneficiul uneia dintre persoanele prevăzute mai sus. După împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă, persoana respectivă nu mai se consideră ca fiind expusă politic

prin _____, seria .____.____., numărul .____.____.____.____., eliberat la data de
____./____./____., de către _____, valabil până la data
de ____./____./____., CNP .____.____.____.____.____.____., naționalitate _____ tel.
____.____.____.____.____.____., ocupația _____ nume / denumire angajator
_____/natura activității proprii _____ funcție
publică importantă deținută (persoană expusă politic):
 DA, funcția deținută _____
 NU

4. Nume _____, **Prenume** _____, cu domiciliul în
_____, str. _____, nr. _____.____.,
județ/sector _____ cu reședința în _____ născut la data de
____./____./____., în localitatea _____, legitimat
prin _____, seria .____.____., numărul .____.____.____.____., eliberat la data de
____./____./____., de către _____, valabil până la data
de ____./____./____., CNP .____.____.____.____.____.____., naționalitate _____ tel.
____.____.____.____.____.____., ocupația _____ nume / denumire angajator
_____/natura activității proprii _____ funcție
publică importantă deținută (persoană expusă politic):
 DA, funcția deținută _____
 NU

Beneficiarul real nu poate fi determinat în conformitate cu definiția legală.

Motiv: _____

Exemplu: societate comercială cu acțiuni tranzacționate pe o piață reglementată; societate comercială cu acționar majoritar o societate listată; autoritate/instituție publică centrală/locală sau persoane juridice deținute de o autoritate/instituție publică centrală/locală; persoană juridică controlată de persoane fizice ce dețin mai puțin de 25% din acțiuni/bunuri.

Confirm că datele declarate sunt reale și corecte. Mă oblig să comunic BCR LEASING IFN S.A. orice modificare referitoare la cele declarate.

N.B.: BCR LEASING INF S.A. își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de client/de a înceta relațiile cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client.

Data
____./____./____.

Semnătură client

Lista documente necesare finantarii:

Documente juridice:

- Copii act constitutiv actualizat – *necesar la semnarea contractului;*
- Copie Certificat Unic de Inregistrare – *necesar la momentul semnarii contractului de leasing;*
- Specime de semnatura conformat cu originalul si vizat de banca – *necesar la semnarea contractului;*
- Hotararea organului competent potrivit actelor constitutive si legislatiei, cu privire la contractarea si garantarea finantarii in original – *necesar la semnarea contractului ;*

Documente financiare:

- Ultimele doua bilanturi contabile anuale vizate de Administratia Financiara insotite de anexele aferente - in copie conformate cu originalul – *necesare la momentul intocmirii dosarului de finantare;*
- Ultima balanta de verificare lunara pentru anul curent, datata cu nu mai mult de 3 luni anterioare – in copie conformata cu originalul - *necesara la momentul intocmirii dosarului de finantare;*
- Extras de cont vizat de banca sau copii OP prin care sa se ateste plata datoriilor din ultima balanta lunara sau trimestriala – pentru tranzactiile in care valoarea finantata este mai mare de 50.000 EUR sau echivalent LEI - *necesar la momentul intocmirii dosarului de finantare.*

Documente dealer/furnizor:

- Factura proforma emisa de furnizor/instiintare de pret/precontract de vanzare-cumparare;
- Specificatie tehnica in care sa se mentioneze caracteristicile tehnice ale bunului finantat, lista dotarilor standard si optionale precum si pretul acestora – copie;
- COC sau CIV – obligatoriu doar pentru bunurile NOI din categoria autoturisme si autovehicule comerciale usoare – copie.

OBSERVATIE: In functie de complexitatea tranzactiei, BCR LEASING IFN poate solicita orice documente sau informatii suplimentare considerate esentiale/necesare pentru fundamentarea deciziei de finantare. In cazul acceptarii cererii, documentele prezentate in copie vor fi confruntate cu original.