

**CERERE DE FINANTARE PRIN LEASING FINANCIAR
PENTRU PERSOANE FIZICE**

 CONTRACT DE LEASING FINANCIAR NOU

 CESIUNEA contractului de leasing financiar nr. _____

Obiect leasing (marca/model/tip): _____ _____		<input type="checkbox"/> nou <input type="checkbox"/> folosit, anul de fabricatie ___ Nr. km _____	Furnizor: _____ cu sediul in _____, CUI _____, CIF RO _____, inregistrat la _____ sub nr. _____ Tel fix: _____ Tel mobil: _____ Fax: _____ E-mail: _____ Dealer: _____ cu sediul in _____, CUI _____, CIF RO _____, inregistrat la _____ sub nr. _____ Intermediar (care intermediaza incheierea contractului de leasing): _____ cu sediul: _____, nr. de inregistrare la _____, CUI _____, CIF RO _____ cont bancar: nr. _____ deschis la banca: _____, reprezentant legal prin _____, in calitate de _____ <input type="checkbox"/> BROKER <input type="checkbox"/> ALT TIP DE INTERMEDIAR Tel fix: _____ Tel mobil: _____ Fax: _____ E-mail: _____ Onorariu datorat de solicitant intermediarului: _____
Pret fara TVA: _____	Avans: _____% din pretul bunului	Valoare reziduala (VR): <input type="checkbox"/> o data cu ratele de leasing:% (min. 3% - max. 20% din pret fara TVA) <input type="checkbox"/> la finalul perioadei de leasing:% (perioada leasing < 3 ani: min. 3% - max. 20% din pret fara TVA; perioada leasing ≥ 3 ani: min. 1% - max. 20% din pret fara TVA)	
Pret cu TVA: _____	Durata leasing: _____ luni		

Utilizatorul va folosi Bunul pe toata perioada contractului de leasing pentru uz personal.

Fata de prevederile OUG 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, care prevad in sarcina creditorului obligatia de a comunica consumatorului cu suficient timp inainte, dar nu cu mai putin de 15 zile inainte ca un consumator sa incheie un contract de credit sau sa accepte o oferta, informatiile necesare care sa ii permita consumatorului sa compare mai multe oferte de creditare/finantare, subsemnatul solicit ca termenul de 15 zile prevazut de OUG 50/2010 sa fie redus la 0 zile:

Da Nu

Fata de prevederile art. 9 al Regulamentului BNR nr. 17/2012 privind unele conditii de creditare, ce prevad in sarcina imprumutatorului obligatia de a comunica clientului, cu cel putin 15 zile calendaristice inainte de incheierea contractului de credit, informatiile referitoare la nivelul la care ar putea ajunge obligatiile de plata periodice ale clientului ca urmare a unei deprecieri severe a monedei nationale respectiv ca urmare a majorarii dobanzii, subsemnatul solicit ca termenul de 15 zile calendaristice prevazut de Regulamentul BNR nr. 17/2012 sa fie redus la 0 zile:

Da Nu

Utilizatorul doreste rambursarea creditului in sistem de rate:

- egale
 descrescatoare.

Utilizatorul:

- solicita
 nu solicita

ca operatiunea de inmatriculare/inregistrare a Bunului sa fie efectuata de catre Locator.

Modul de incheiere a asigurarii:

prin intermediul Brokerului S.C. IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L. cusediul social in Sos. Bucuresti – Ploiesti nr. 19-21, et. 2, camera. 118, Sector 1, Bucuresti, Romania, Autorizat de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor conform autorizatie CSA nr. 3941/2004, inregistrat sub nr. J40/14402/2004 la Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti, sub nr. RBK- 239 din 20.10.2004 in Registrul asiguratorilor, reasiguratorilor si intermediarilor in asigurari si/sau reasigurari tel. 021/204.44.44; fax 021/204.44.24; E-mail: asigurari@ideabroker.ro; web: www.ideabroker.ro

direct de catre Utilizator SAU de catre Utilizator prin alti intermediari

Societatea de asigurare este:

- Allianz Tiriac; Generali; Uniqa; Omniasig; Astra; Asirom; Groupama
 Alt asigurator (rugam mentionati denumirea sa) _____

Beneficiar al tuturor asigurarilor si cesionar al tuturor drepturilor din contractele de asigurare va fi IDEA LEASING IFN SA

Subsemnatul solicitant/Subsemnata solicitanta

- sunt de acord sa primesc de la SC IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL, la adresele indicate in prezenta cerere, inclusiv prin intermediul faxului, oferte legate de asigurari
 nu sunt de acord sa primesc de la SC IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL oferte legate de asigurari

DATE PERSONALE			
	SOLICITANT	SOT / SOTIE SOLICITANT	GARANT/FIDEJUSOR
Nume si prenume:			
Pseudonim (daca este cazul):			
Cod numeric personal (CNP):			
Data si locul nasterii:			
Cetatenia:			
Telefon fix / mobil:			
Fax:			
E-mail:			
Adresa domiciliu:			
Resedinta (daca este cazul):			
Adresa corespondenta*: *Pentru situatia in care este diferita de adresa de domiciliu			
Cont bancar numar / Banca:			
Locuinta din data/...../.....:	<input type="checkbox"/> proprietate <input type="checkbox"/> proprietate parinti <input type="checkbox"/> inchiriata (proprietate stat) <input type="checkbox"/> inchiriata (proprietate privata)		<input type="checkbox"/> proprietate <input type="checkbox"/> proprietate parinti <input type="checkbox"/> inchiriata (proprietate stat) <input type="checkbox"/> inchiriata (proprietate privata)
Starea civila:	<input type="checkbox"/> necasatorit(a) <input type="checkbox"/> divortat(a) <input type="checkbox"/> vaduv(a) <input type="checkbox"/> separat(a) <input type="checkbox"/> casatorit(a) (ambii soti angajati) <input type="checkbox"/> casatorit(a) (un singur sot angajat)	<input type="checkbox"/> necasatorit(a) <input type="checkbox"/> divortat(a) <input type="checkbox"/> vaduv(a) <input type="checkbox"/> separat(a) <input type="checkbox"/> casatorit(a) (ambii soti angajati) <input type="checkbox"/> casatorit(a) (un singur sot angajat)	<input type="checkbox"/> necasatorit(a) <input type="checkbox"/> divortat(a) <input type="checkbox"/> vaduv(a) <input type="checkbox"/> separat(a) <input type="checkbox"/> casatorit(a) (ambii soti angajati) <input type="checkbox"/> casatorit(a) (un singur sot angajat)
Studii*: *Se va bifa categoria aferenta celor mai avansate studii	<input type="checkbox"/> post - universitare <input type="checkbox"/> universitare <input type="checkbox"/> post - liceale <input type="checkbox"/> liceale <input type="checkbox"/> gimnaziale <input type="checkbox"/> elementare <input type="checkbox"/> alte studii.....	<input type="checkbox"/> post - universitare <input type="checkbox"/> universitare <input type="checkbox"/> post - liceale <input type="checkbox"/> liceale <input type="checkbox"/> gimnaziale <input type="checkbox"/> elementare <input type="checkbox"/> alte studii.....	<input type="checkbox"/> post - universitare <input type="checkbox"/> universitare <input type="checkbox"/> post - liceale <input type="checkbox"/> liceale <input type="checkbox"/> gimnaziale <input type="checkbox"/> elementare <input type="checkbox"/> alte studii.....

Ocupatie:	<input type="checkbox"/> salariat(a) <input type="checkbox"/> functionar public <input type="checkbox"/> somer (-a) <input type="checkbox"/> intreprinzator <input type="checkbox"/> alta ocupatie	<input type="checkbox"/> salariat(a) <input type="checkbox"/> functionar public <input type="checkbox"/> somer (-a) <input type="checkbox"/> intreprinzator <input type="checkbox"/> alta ocupatie	<input type="checkbox"/> salariat(a) <input type="checkbox"/> functionar public <input type="checkbox"/> somer (-a) <input type="checkbox"/> intreprinzator <input type="checkbox"/> alta ocupatie
Locul de munca actual /angajator
	De la/...../.....	C.U.I.	De la/...../.....
		C.U.I.	
Funcția:	Tel.
		Tel.	
Persoane în întreținere:	Numar: Varsta (varstele):		Numar: Varsta (varstele):

TABLOU VENITURI SI OBLIGATII FINANCIARE LUNARE

	SOLICITANT	SOT / SOTIE SOLICITANT	GARANT/FIDEJUSOR
Venituri lunare nete* <i>*Se dovedesc prin documentele justificative puse la dispozitia Idea Leasing in vederea efectuării analizei bonitatii</i>	<input type="checkbox"/> salarii in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> chirii si arenze in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> dividende in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> alte venituri prezente in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta	<input type="checkbox"/> salarii in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> chirii si arenze in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> dividende in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> alte venituri prezente in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta	<input type="checkbox"/> salarii in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> chirii si arenze in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> dividende in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> alte venituri prezente in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta
Cheltuieli lunare			
Cheltuieli medii lunare fixe* <i>Spre ex: intretinere / chirie / electricitate / gaze / nota telefonica / cablu TV / gradinita / ingrijirea copilului / cheltuieli cu educatia /cheltuieli cu autoturismul (asigurare /</i> <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta

combustibil / parcare / cheltuieli cu alimentele / alte cheltuieli (imbracaminte, cheltuieli cu timpul liber, produse cosmetice si de curatat, etc)			
---	--	--	--

**Obligatii
financiare lunare:**

- rate leasing <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta	Numer rate ramase <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta	Numer rate ramase <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta	Numer rate ramase
- rate credit <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta	Numer rate ramase <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta	Numer rate ramase <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta	Numer rate ramase
Carte de credit:	<input type="checkbox"/> da, plafon maxim de creditare in <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> nu		<input type="checkbox"/> da, plafon maxim de creditare in <input type="checkbox"/> RON/ <input type="checkbox"/> \$/ <input type="checkbox"/> €/ <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> nu		<input type="checkbox"/> da, plafon maxim de creditare in <input type="checkbox"/> RON / <input type="checkbox"/> \$ / <input type="checkbox"/> € / <input type="checkbox"/> alta valuta <input type="checkbox"/> nu	

DECLARATII ALE SOLICITANTULUI FINANTARII

Declaratie privind fidejutorul / fidejuserii:

Subsemnata solicitanta/ Subsemnatul solicitant declar pe proprie raspundere ca fidejutorul este ruda / afin al meu si ca la data prezentei cereri locuim si gospodaram impreuna.

Declaratie privind expunerea politica*:

Subsemnata solicitanta/ Subsemnatul solicitant declar ca: sunt **nu** sunt persoana expusa politic.

*Nota: Pentru definitia expunerii politice a se vedea Anexa la prezenta cerere.

Declaratie privind identitatea beneficiarului real*:

Subsemnata solicitanta/ Subsemnatul solicitant declar pe proprie raspundere ca:

subsemnata / subsemnatul este beneficiarul real al serviciilor;

beneficiarul real al serviciilor este: numele si prenumele _____ si,

dupa caz, pseudonimul _____ ; cu domiciliul _____

_____ si, daca este cazul, resedinta _____; data nasterii _____; locul nasterii _____; legitimat(a) cu _____; seria _____ numarul _____ eliberat(a) la data de _____ de catre _____; CNP sau alt element de identificare similar _____; telefon _____, fax _____, e-mail _____; cetatenia _____; numele angajatorului _____ si functia _____ / natura activitatii proprii _____, ocupatia _____. *Nota: Pentru definitia beneficiarului real a se vedea Anexa la prezenta cerere,

Declaratie privind relatiile speciale*:

Subsemnata solicitanta/ Subsemnatul solicitant declar pe proprie raspundere ca la data prezentei cereri

ma aflu nu ma aflu in relatii speciale cu SC Idea Leasing IFN SA.

*Nota: Pentru definitia relatiilor speciale a se vedea Anexa la prezenta cerere,

Declaratie privind litigiile:

Subsemnata solicitanta/ Subsemnatul solicitant declar pe proprie raspundere ca la data prezentei cereri

sunt nu sunt implicat(a) in litigii cu terte persoane.

In cazul in care exista litigii, se vor da detalii asupra acestora in forma scrisa si se vor atasa la dosarul de finantare.

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

Subsemnatii – solicitantul, sotul/sotia solicitantului, fidejutorul solicitantului - prin prezenta autorizam S.C. Idea Leasing IFN S.A.sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscului de Credit urmatoarele informatii de risc de credit inregistrate pe numele oricaruia dintre noi / tuturor:

a) SITUATIA RISCULUI GLOBAL

b) SITUATIA CREDITELOR RESTANTE

Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit este valabil in perioada cuprinsa intre data emiterii prezentului document si data rambursarii integrale a finantarii / data respingerii cererii de finantare.

Cererea semnata de solicitant si primita de S.C. Idea Leasing IFN S.A. constituie o oferta ferma si serioasa de incheiere a unui contract de leasing financiar. Solicitantul si ceilalti semnatori isi asuma in intregime responsabilitatea in ceea ce priveste caracterul real si complet al datelor si informatiilor prezentate in cerere si in anexele la aceasta.

In cazul in care ulterior primirii cererii se descopera caracterul fals / incomplet al informatiilor / datelor, S.C. Idea Leasing IFN S.A. are dreptul sa refuze finantarea si sa rezilieze, dupa incheiere, unilateral contractul cu daune. De asemenea, subsemnatul cunoaste ca S.C. Idea Leasing IFN S.A. are dreptul sa refuze cererea fara a fi obligata sa motiveze acest raspuns, cu exceptia situatiei in care cererea va fi refuzata pe motivul datelor despre solicitant obtinute ca urmare a consultarii unei/unor baze de date.

Subsemnatii declaram ca suntem de acord ca S.C. Idea Leasing IFN S.A.sa obtina orice informatii necesare pentru analiza bonitatii si/sau a riscului in evaluarea cererii, sa transmita datele de identificare ale subsemnatilor (inclusiv CNP-ul) catre institutiile bancare in vederea obtinerii de informatii de la Centrala Incidentelor de Plati si exonereaza persoanele / institutiile (de exemplu dar nu limitativ : banci,

institutiilor de credit, societati de leasing, etc.) de orice raspundere penala si civila referitoare la secretul profesional.

Subsemnatii declaram ca:

suntem de acord ca SC IDEA LEASING IFN SA sa efectueze -inclusiv inainte de incheierea contractului de leasing financiar si chiar in situatia respingerii prezentei cereri de finantare- comunicari de orice fel (inclusiv, dar nu limitativ: oferte despre orice servicii, produse, proceduri, oferte transmise de SC IDEA LEASING IFN SA care apartin acesteia din urma sau unor parteneri ai sai, unor dealeri, unor societati din grupul din care SC IDEA LEASING IFN SA face parte, unor asiguratorii etc.) catre subsemnatii atat prin posta si/sau prin fax si/sau prin telefon mobil/SMS si/sau prin telefonul fix si/sau la adresa de e-mail, oricare ar fi acestea, mentionate in prezenta cerere sau in orice alta corespondenta sau cele publice,

nu suntem de acord ca SC IDEA LEASING IFN SA sa efectueze comunicari (altele decat cele legate de costul leasingului si/sau al asigurarii, de incheierea, derularea, executarea, incetarea contractului de leasing) catre subsemnatii

comunicari, referitoare la nivelul costului leasingului /asigurarii catre subsemnatii se vor efectua prin unul sau mai multe din urmatoarele mijloace de comunicare: posta fax telefon mobil telefonul fix adresa de e-mail, oricare ar fi acestea, mentionate in prezenta cerere sau in orice alta corespondenta sau cele publice. Dreptul de a ne opune transmiterii acestor informatii poate fi exercitat prin transmiterea unei cereri scrise la adresa de e-mail: info@idealeasing.ro

De asemenea, subsemnatii declaram ca

suntem de acord,

nu suntem de acord

ca datele mentionate in prezenta cerere si orice corespondenta prealabila incheierii contractului de leasing financiar (inclusiv documentele transmise catre SC IDEA LEASING IFN SA in vederea analizei bonitatii solicitantului, datele cu caracter personal) sa fie dezvaluite/transmise tertilor care mijlocesc/intermediaza incheierea contractului de leasing financiar (de ex.: dealer, reprezentant vanzari al dealer-ului, broker), prin posta si/sau prin fax si/sau prin telefon mobil si/sau prin telefonul fix si/sau prin adresa de e-mail.

Utilizatorul declara ca a luat cunostinta, in conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 si cu celelalte acte normative aflate in vigoare in materia protectiei datelor cu caracter personal, ca datele pozitive, respectiv informatiile referitoare la finantarea acordata Utilizatorului, de natura a contribui la evaluarea gradului de indatorare si a bonitatii acestuia, precum si datele de identificare furnizate in vederea incheierii contractului de leasing (nume, prenume, CNP, adresa de domiciliu, adresa de corespondenta, telefon), vor fi transmise Biroului de Credit S.A. si, implicit, participantilor la Biroul de Credit S.A. (Bucuresti, Str. Sfanta Vineri nr. 29, sector 3, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/2176/16.02.2004, cod fiscal RO16140132), ulterior momentului semnarii contractului de leasing. De asemenea, Utilizatorul este informat ca Locatorul are obligatia legala de a transmite informatiile referitoare la finantarea acordata Utilizatorului, de natura a contribui la evaluarea gradului de indatorare si a bonitatii acestuia, precum si datele de identificare furnizate in vederea incheierii contractului de leasing (nume, prenume, CNP, telefon, judetul de domiciliu, activitatea si codul de proprietate), Centralei Riscului de Credit si, implicit, participantilor la acest sistem.

Utilizatorul a fost informat cu ocazia semnarii prezentei cereri de finantare ca in situatia in care va opta pentru incheierea contractului de leasing cu SC Idea Leasing IFN SA, daca acesta intarzie cu achitarea

ratelor scadente precum si in cazul incalcarii altor obligatii contractuale, comportamentul sau va fi raportat la Biroul de Credit si la Centrala Riscului de Credit.

Utilizatorul declara ca datele si informatiile furnizate prin Cererea de Finantare completata de Utilizator si comunicata Locatorului in vederea obtinerii finantarii acordate de Locator sunt corecte. Principalele date cu caracter personal ce sunt comunicate Biroului de Credit S.A. si Centralei Riscului de Credit: date de identificare (nume, prenume, CNP, adresa de domiciliu, adresa de corespondenta, telefon, judetul de domiciliu, activitatea si codul de proprietate) precum si date privind evolutia relatiei contractuale cu Locatorul; date privind angajamentele financiare al Utilizatorului; informatii referitoare la inadvertentele constatate in documentele/declaratii prezentate Locatorului. O astfel de transmitere a datelor si informatiilor despre Utilizator catre asemenea baze de date nu reprezinta o incalcare a obligatiei de confidentialitate asumate de catre parti prin contractul de leasing. In cazul in care Locatorul va avea o obligatie de raportare la un alt asemenea sistem de evidenta, ca efect al aderarii la acesta ori ca efect al modificarilor legislative, ii va aduce la cunostinta Utilizatorului acest lucru prin afisare pe pagina de internet a Locatorului, precum si la sediile acestuia. In asemenea situatie, Utilizatorul intelege ca Locatorul va transmite date ale Utilizatorului in conformitate cu reglementarile aplicabile noului sistem de evidenta.

S.C. Idea Leasing IFN S.A. (inregistrata in Registrul de Evidenta a Prelucrarilor de Date cu Caracter Personal sub nr. 1361) prelucreaza datele cu caracter personal mentionate mai sus in scopul evaluarii prezentei cereri. Pe viitor, datele cu caracter personal mentionate in prezenta cerere permit o verificare a temeiniciei admiterii / respingerii cererii de finantare, in cazul auditurilor la care este supusa S.C. Idea Leasing IFN S.A. Datele mentionate in prezenta cerere pot fi dezvaluite auditorilor, in situatia descrisa mai sus.

Subsemnatii – solicitantul, sotul solicitantului si fidejuserul solicitantului- am luat la cunostinta ca beneficiem de: dreptul de a solicita si de a obtine de la S.C. Idea Leasing IFN S.A. informatii cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de catre S.C. Idea Leasing IFN S.A., de dreptul de acces, de interventie asupra datelor, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, de dreptul de a ne opune prelucrarii datelor personale care ma privesc si sa solicitam stergerea datelor. Aceste drepturi pot fi exercitate, in conditiile legii, prin adresarea unei cereri scrise, data si semnata la oricare dintre urmatoarele adrese: Bucuresti, sector 1, Sos. Bucuresti-Ploiesti, nr. 19-21, etaj 2 si/sau fax. 021/2333238 si/sau e-mail: info@idealeasing.ro. De asemenea, subsemnatilor ne sunt recunoscute dreptul de a face plangere la autoritatea de supraveghere si dreptul de a ne adresa justitiei. Datele mentionate de subsemnatii in prezenta cerere pot fi transferate, in scopuri statistice, catre societati din grupul din care face parte S.C. Idea Leasing IFN S.A., aflate in Uniunea Europeana.

Solicitantul ne obligam sa va comunicam urgent orice modificare referitoare la cele declarate in prezenta cerere.

Data: _____
Locul: _____
Nume, prenume solicitant: _____
Semnatura *Semnatura*

Data : _____
Locul: _____
Nume, prenume sot (-ie) solicitant: _____

Data: _____
Locul: _____
Nume, prenume intermediar: _____
Semnatura *Semnatura*

Data : _____
Locul: _____
Nume, prenume fidejuser: _____

ANEXA
la
CERERE DE FINANTARE PRIN LEASING FINANCIAR

DEFINITII:**1. BENEFICIAR REAL**

Conform art. 4 din Legea nr. 656/2002 republicata, prin **beneficiar real** se intelege orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie ori o operatiune.

Notiunea de «beneficiar real» va include cel putin:

a) in cazul societatilor comerciale:

1. persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma o persoana juridica prin detinerea, in mod direct sau indirect, a pachetului integral de actiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, persoana juridica detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune;

2. persoana sau persoanele fizice care exercita in alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;

b) in cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevazute la lit. a), sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:

1. persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;

2. grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o persoana juridica sau o entitate ori constructie juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice.

2. PERSOANE EXPUSE POLITIC

Conform art. 3 al. 1 din Legea nr. 656/2002 republicata, **persoane expuse politic** sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

Art. 3 din Legea nr. 656/2002 republicata mai prevede ca:

“(2) Persoanele fizice care exercita, in sensul prezentei legi, functii publice importante sunt:

a) sefii de stat, sefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidentiali, consilierii de stat, secretarii de stat;

b) membrii curtilor constitutionale, membrii curtilor supreme sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac;

c) membrii curtilor de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administratie ale bancilor centrale;

d)ambasadorii, insarcinatii cu afaceri, ofiterii de rang inalt din cadrul fortelor armate;

e)conducatorii institutiilor si autoritatilor publice;

f)membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

(3)Niciuna dintre categoriile prevazute la alin. (2) lit. a)-f) nu include persoane care ocupa functii intermediare sau inferioare.

Categoriile prevazute la alin. (2) lit. a)-e) cuprind, dupa caz, functiile exercitate la nivel comunitar sau international.

(4) Membrii familiilor persoanelor care exercita functii publice importante sunt, in sensul prezentei legi:

a)sotul/sotia;

b)copiii si sotii/sotiile acestora;

c)parintii.

(5)Persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt:

a) orice persoana fizica ce se dovedeste a fi beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la alin. (2) sau avand orice alta relatie privilegiata de afaceri cu o astfel de persoana;

b)orice persoana fizica ce este singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice cunoscute ca fiind infiintata in beneficiul uneia dintre persoanele prevazute la alin. (2).”

3. PERSOANE AFLATE IN RELATII SPECIALE

Conform art. 7 al. (1) pct. 19 din Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind institutiile financiare nebancaire, **persoana aflata in relatii speciale cu institutia financiara nebancaire**, reprezentand o entitate sau un grup, este / sunt:

a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai institutiei financiare nebancaire, persoane fizice, reprezentantii permanenti ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, conducatorii, auditorii statutari si persoanele fizice desemnate sa reprezinte societatile care au calitatea de firma de audit a institutiei financiare nebancaire;

b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, si firma de audit ai institutiei financiare nebancaire;

c) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice, respectiv reprezentantii permanenti ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, ai persoanelor juridice ce exercita controlul asupra institutiei financiare nebancaire;

d) orice actionar semnificativ al institutiei financiare nebancaire;

e) orice entitate la al carei capital social institutia financiara nebancaire are o participatie de cel putin 10%;

f) familiile persoanelor fizice prevazute la lit a), c) si d), dupa caz

Nume, prenume solicitant: _____

Semnatura

Nume, prenume sot (-ie) solicitant: _____

Semnatura

Nume, prenume fidejutor: _____

Nume, prenume fidejutor: _____

Semnatura