**ACTE NECESARE ANALIZA BONITATE**

**🗁** **PERSOANE JURIDICE**

1. **Expunere totala (valoare finantata existenta + valoare finantata noua) pe client / grup de clienti pana la 100.000 EURO**

* Cerere de finantare – formular standard (in original)
* Factura proforma + Descriere tehnica (in copie)
* Carte identitate vehicul – in cazul autovehiculelor second-hand (in copie)
* Certificat inmatriculare (facultativ) – in cazul autovehiculelor second-hand (in copie)
* Ultimele 2 bilanturi disponibile cu anexele prevazute de lege si balantele sintetice aferente (raportarea semestriala se asimileaza notiunii de bilant) (in copie)
* Ultima balanta sintetica lunara, disponibila pe anul in curs (in copie)
* Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit (in original)
* Formular de analiza a cerintelor si necesitatilor clientilor pentru asigurarea bunului (DNT)
* Certificatul de Inregistrare la Registrul Comertului (in copie)
* Statutul si Contractul sau Actul Constitutiv la zi (in copie)
* Decizia  Consiliului  de  Administratie / Hotararea  AGA cu privire la achizitia  in  sistem  de  leasing  a bunului / bunurilor si, daca este cazul, imputernicirea persoanei care va semna contractul / contractele de  leasing  (in cazul in care este o alta decat reprezentantul legal al firmei) (in original)

Se considera reprezentant legal, nemaiavand nevoie de prezentarea acestor documente, administratorul care are dreptul de a incheia asemenea contracte conform Actului Constitutiv, precum si asociatul unic in cazul societatilor cu raspundere limitata cu asociat unic.

* Carte identitate reprezentant(i) legal(i) firma si carte identitate persoana imputernicita sa semneze contractul de leasing (daca este cazul) (in copie)
* Specimen de semnatura al persoanei care semneaza contractul de leasing si al persoanei / persoanelor care au semnat decizia Consiliului de Administratie/Hotararea AGA: specimen de semnatura in banca SAU orice act semnat in fata unui notar public (inclusiv specimen de semnatura legalizat de un notar public) SAU copie permis de conducere SAU copie pasaport
* Pentru situatiile in care, ca urmare a efectuarii analizei, sunt solicitate drept garantie bilete la ordin sau CEC-uri, specimenul actual de semnatura in banca al emitentului instrumentelor de plata luate drept garantie (In cazul clientilor noi acest specimen nu trebuie sa fie mai vechi de 14 zile fata de data semnarii contractului de leasing, iar in cazul clientilor existenti acesta nu trebuie sa fie mai vechi de 1 luna fata de data semnarii contractului de leasing). Valabilitatea specimenului de semnatura trebuie sa fie atestata prin stampila si semnatura bancii SAU prin confirmarea pe e-mail din partea unui angajat al bancii care a emis instrumentele de plata luate drept garantie, fiind necesar ca acest e-mail sa fie transmis de la adresa de e-mail a bancii respective, iar semnatura din acest e-mail sa contina functia respectivului angajat si datele si insemnele bancii.

1. **Expunere totala (valoare finantata existenta + valoare finantata noua) pe client / grup de clienti incepand de la 100.000 EURO**

**Se va completa o cerere extinsa de finantare.**

**In plus** fata de documentele mentionate la pct A) de mai sus se solicita:

* Balantele **analitice** aferente ultimelor 2 bilanturi disponibile (in copie)
* Ultima balanta **analitica** disponibila pe anul in curs (in loc de ultima balanta sintetica disponibila) (in copie), in masura in care se considera necesar
* Prezentare detaliata a firmei, ca anexa la cererea de finantare (in copie), in masura in care se considera necesar
* Situatia clientilor si furnizorilor restanti – formular standard (in copie), in masura in care se considera necesar

**🗁** **PERSOANE FIZICE AUTORIZATE / ALTE CATEGORII ASIMILATE**

* + - Cerere de finantare – formular standard (in original)
    - Factura proforma + Descriere tehnica (in copie)
* Carte identitate vehicul – in cazul autovehiculelor second-hand (in copie)
* Certificat inmatriculare (facultativ) – in cazul autovehiculelor second-hand (in copie)
  + - Actele juridice de infiintare – certificat de inregistrare, cod fiscal/certificat de inregistrare fiscala (in copie)
    - Autorizatia de practicare a meseriei (in copie)
    - Declaratia speciala de venit realizat, vizata de Administratia Financiara (pe ultimii 2 ani) si declaratie privind veniturile anticipate/estimate pe anul in curs (in copie)
    - Registrul jurnal de incasari si plati (optional) (in copie)
* Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit (in original)
  + - Carte de identitate (in copie)
* Specimen de semnatura al persoanei care semneaza contractul de leasing: specimen de semnatura in banca SAU orice act semnat in fata unui notar public (inclusiv specimen de semnatura legalizat de un notar public) SAU copie permis de conducere SAU copie pasaport
* Pentru situatiile in care, ca urmare a efectuarii analizei, sunt solicitate drept garantie bilete la ordin sau CEC-uri, specimenul actual de semnatura in banca al emitentului instrumentelor de plata luate drept garantie (In cazul clientilor noi acest specimen nu trebuie sa fie mai vechi de 14 zile fata de data semnarii contractului de leasing, iar in cazul clientilor existenti acesta nu trebuie sa fie mai vechi de 1 luna fata de data semnarii contractului de leasing). Valabilitatea specimenului de semnatura trebuie sa fie atestata prin stampila si semnatura bancii SAU prin confirmarea pe e-mail din partea unui angajat al bancii care a emis instrumentele de plata luate drept garantie, fiind necesar ca acest e-mail sa fie transmis de la adresa de e-mail a bancii respective, iar semnatura din acest e-mail sa contina functia respectivului angajat si datele si insemnele bancii.

**Note:**

1. Cererea de finantare nu mai trebuie modificata daca structura leasingului a fost modificata in urma analizei.

**2. Dupa caz, Idea Leasing isi rezerva dreptul de a solicita si alte acte necesare pentru efectuarea analizei.**