

CERERE DE FINANTARE PRIN LEASING FINANCIAR PENTRU PERSOANE JURIDICE CLIENTI NOI

- CONTRACT DE LEASING FINANCIAR NOU – AUTOVEHICULE

1.OBIECT(E) LEASING

	OBIECT 1	OBIECT 2	OBIECT 3
MARCA si TIP
STARE OBIECT	<input type="checkbox"/> Nou <input type="checkbox"/> Folosit an de fabricatie km	<input type="checkbox"/> Nou <input type="checkbox"/> Folosit an de fabricatie km	<input type="checkbox"/> Nou <input type="checkbox"/> Folosit an de fabricatie km
NUMAR BUCATI
PRET fara TVA EUR EUR EUR
DURATA CONTRACTluniluniluni
AVANS (%)%%%
REZIDUALA (%)	<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)	<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)	<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)

Alte detalii (de ex: termen de livrare, etc.) sunt mentionate in oferta si specificatia tehnica anexate prezentei cereri, ambele emise de Furnizor/Dealer si semnate de Solicitant.

2. FURNIZOR

DENUMIRE	Telefon: E-mail:
----------	-------------------------------------

3. INTERMEDIAR

DENUMIRE	Telefon: E-mail:
----------	-------------------------------------

4. SCOPUL ACHIZITIONARII IN SISTEM DE LEASING A BUNULUI (Rugam detaliati)

Va rugam mentionati daca autovehiculul / autovehiculele a carui / caror finantare se solicita urmeaza a fi folosit(e) pentru activitatea de: taximetrie

rent a car

scoala de soferi

paza si protectie

5. PERIOADA INFORMARE PREALABILA REFERITOARE LA RISCUL VALUTAR SI LA RISCUL DE DOBANDA

Fata de prevederile art. 9 al Regulamentului BNR nr. 17/2012 privind unele conditii de creditare, care prevad in sarcina imprumutatorului obligatia de a comunica clientilor, cu cel putin 15 zile calendaristice inainte de incheierea contractului, informatiile referitoare la riscul valutar si la riscul de dobanda, solicitam ca termenul de 15 zile calendaristice prevazut de Regulamentul BNR nr. 17/2012 sa fie redus la 0 zile:

Da Nu

6. INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Subsemnatul, atat in nume propriu cat si in calitate de reprezentant al Solicitantului, declar ca:

am luat la cunostinta Nota/Notele de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal de catre Idea Leasing (privind reprezentantii clientilor, asociatii, alte persoane vizate), disponibila(e) pe website-ul acesteia la <https://www.idealeasing.ro/note-gdpr>;

am luat la cunostinta Nota/Notele de informare mentionata(e) mai sus, comunicata(e), la solicitarea mea, la adresa de e-mail {.....}*

*am luat la cunostinta ca, in cazul in care intampin dificultati cu vizualizarea Notei/Notelor de informare pe website-ul indicat, pot contacta Idea Leasing IFN S.A. la adresa de e-mail callcenter@idealeasing.ro sau la numarul de telefon 0212044400/44 pentru a solicita comunicarea Notei/Notelor de informare la o adresa de e-mail indicata de mine.

Furnizarea de date cu caracter personal ale tertilor.

Subscrisa, Solicitant, declar ca orice date cu caracter personal furnizate catre Idea Leasing IFN S.A., in mod voluntar, suplimentar celor solicitate de aceasta prin prezenta cerere si/sau prin anexe ale acesteia, de exemplu: nume si prenume, functie, adresa e-mail si telefon de serviciu ale persoanelor desemnate de Solicitant ca persoana de contact au fost/vor fi dezvaluite catre Idea Leasing IFN S.A. cu respectarea tuturor prevederilor legale aplicabile privind dezvaluirea de date cu caracter personal, in special cu respectarea drepturilor respectivelor persoane in contextul prelucrarii datelor cu caracter personal la locul de munca (inclusiv respectarea dreptului la informare al persoanei vizate).

Subscrisa, Solicitant, ma oblig sa furnizez numai datele persoanelor care au atributii de reprezentare, potrivit fisei postului/raportului de munca/dispozitiilor statutare ale subscrisei /altor prevederi cu caracter obligatoriu pentru persoana indicata ca persoana de contact si/sau reprezentant. De asemenea, subscrisa ma oblig sa despagubesc integral Idea Leasing IFN S.A. pentru orice prejudicii cauzate acesteia prin incalcarea acestei obligatii, inclusiv orice daune-interese, amenzi, etc. pe care Idea Leasing IFN S.A. este obligata sa le plateasca cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal furnizate de subscrisa cu incalcarea obligatiei mai sus mentionate.

7. INFORMATII DE IDENTIFICARE ALE <input type="checkbox"/> SOLICITANTULUI / <input type="checkbox"/> GIRANTULUI						
Denumirea societatii (conform inscrierii la Registrul Comertului/alt registru public)				Forma juridica		
Nr. inregistrare la Registrul Comertului / alt registru public / /				CUI		
				CIF		
Adresa sediu social:						
Localitatea Strada						
Nr. Bl. Sc. Ap. Judet (sector)..... Cod postal						
Sediul unde se situeaza centrul de conducere si de gestiune a activitatii statutare (se completeaza daca difera de sediul mai sus mentionat): Localitate Strada						
Nr. Bl. Sc. Ap. Judet (sector)..... Cod postal						
Tara de rezidenta fiscala:						
Adresa de corespondenta (se completeaza numai in cazul in care este diferita de adresa sediului social):						
Localitatea Strada						
Nr. Bl. Sc. Ap. Judet (sector)..... Cod postal						
Date Contact:						
Telefon fix companie Telefon mobil companie						
Fax companie Adresa e-mail						
Nume, prenume si functie persoana de contact						
Banca						
Cont IBAN						
R	O					
Asociati / actionari						
Persoane fizice						
Nume, prenume	% actiuni / parti sociale	Cetatenie	Tara de rezidenta fiscala	Expus public/membru de familie sau apropiat al expusului public* <small>*A se vedea Anexa la cerere</small>	Data nasterii	CNP
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
				<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		

Persoane juridice					
Denumire	% actiuni / parti sociale	Tara sediu social	Tara de rezidenta fiscala	Nr inregistrare la Registrul Comertului/alt registru public	CUI
Modificari in structura asociatilor / actionarilor in ultimele 12 luni Au existat in ultimele 12 luni anterioare datei prezentei solicitari de finantare modificari ale asociatilor / actionarilor clientului? <input type="checkbox"/> DA In aceasta situatie rugam mentionati structura anterioara a asociatilor / actionarilor si cota de capital detinuta de fiecare dintre respectivii asociati / actionari: <input type="checkbox"/> NU					
Reprezentant(i) legal(i)		Funcție	Expus public/membru de familie sau apropiat al expusului public* <small>*A se vedea Anexa la cerere</small>	Data nasterii	CNP
Nume, prenume			<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
Nume, prenume			<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
Nume, prenume			<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
Numar actual angajati	Descriere sumara obiect de activitate				
.....				
Cod CAEN				
.....				
Mai aveti alte contracte in derulare cu Idea Leasing IFN SA? <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU					
Unul dintre actionari / asociati / administratori are o participatie de la capitalul social al unei societati cu care Idea Leasing IFN SA a incheiat un contract de leasing financiar SI/SAU a incheiat, in calitate de persoana fizica, un contract de leasing financiar cu Idea Leasing IFN SA? <input type="checkbox"/> NU <input type="checkbox"/> DA Denumire companie si CUI Nume persoana fizica si CNP					
Solicitantul se afla in relatii speciale* cu Idea Leasing IFN SA? <input type="checkbox"/> NU <input type="checkbox"/> DA Actionarii / administratorii se afla in relatii speciale* cu Idea Leasing IFN SA? <input type="checkbox"/> NU <input type="checkbox"/> DA Nume actionar / administrator					
*Nota: Pentru definitia persoanelor aflate in relatii speciale a se vedea Anexa la prezenta cerere.					

8. RELATII DE AFACERI

Clienti (denumire, adresa)	CUI	Forma proprietate (stat, privata, mixta)	Pondere in cifra de afaceri (%)
Furnizori (denumire, adresa)	CUI	Forma proprietate (stat, privata, mixta)	Pondere in cifra de afaceri (%)

9. RELATII BANCARE

Credite						
Banca	Data acordarii	Valoare imprumut	Rata lunara	Data expirare contract	Tip	Sold
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
Leasing-uri						
Societatea de leasing	Data acordarii	Valoare finantata	Rata lunara	Data expirare contract	Obiect finantat	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON				
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON				
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON				
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON				
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON				

10. EFECTELE CRIZEI COVID-19 ASUPRA COMPANIEI

Precizati cum sunteti afectat in momentul de fata de criza COVID-19 (scadere incasari, scadere vanzari, imposibilitate plata datorii stat, imposibilitate plata salarii angajati etc.) si care sunt masurile pe care le-ati luat pentru a rezista in conditiile actuale.

Estimati care vor fi efectele negative asupra activitatii in anul curent, orientandu-va dupa elementele de mai jos:

- scadere procentuala a cifrei de afaceri comparativ cu anul anterior de _____ %
- diminuare a profitului companiei fata de anul anterior cu _____ %
- scadere a numarului de angajati de la _____ persoane la _____ persoane.
- alte elemente _____.
- estimez ca afacerea nu va avea de suferit din cauza crizei; argumentele sunt urmatoarele:

In momentul de fata exista furnizori neachitati, respectiv clienti neincasati in valoare de:

- furnizori restanti neachitati in valoare de _____ RON
- clienti neincasati in valoare de _____ RON

Alte informatii relevante referitoare la modul de gestionare a efectelor crizei:

11. DECLARATIE PRIVIND EXPUNEREA LA RISCUL VALUTAR

Avand in vedere prevederile art. 3 lit. d) din Regulamentul BNR nr. 17/2012, subscrisa solicitanta a finantarii:

- nu este expusa la riscul valutar
 este expusa la riscul valutar

*Conform art. 3 lit. d) din Regulamentul BNR nr. 17/2012 sunt expuse la riscul valutar entitatile ce nu dispun de surse pentru rambursarea creditului, denumite sau indexate la moneda in care creditul este solicitat / acordat.

Daca este cazul, subscrisa declaram ca veniturile obtinute in euro sau indexate la cursul euro reprezinta% din structura veniturilor totale.

12. DECLARATIE PRIVIND IDENTITATEA BENEFICIARULUI REAL *

* Pentru definitia beneficiarului real a se vedea Anexa la prezenta cerere.

Beneficiarul real/beneficiarii reali al/ai serviciilor este/sunt:

1. Numele si prenumele _____; tara in care locuieste _____; 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 _____; tara de rezidenta fiscala _____; numele angajatorului _____ si functia _____ / natura activitatii proprii _____, ocupatia _____

Incadrarea in situatiile mentionate in definitia cuprinsa in art. 4 din Legea nr. 129/2019 (a se vedea Anexa la prezenta cerere): a1); a2); b1); b2); b3); b4); c1); c2); c3); c4); c5); d1); d2); d3); d4); Alta situatie, rugam explicati:

Natura relatiei cu solicitantul leasingului, care a generat calificarea ca beneficiar real:

2. Numele si prenumele _____; tara in care locuieste _____; 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 _____; tara de rezidenta fiscala _____; numele angajatorului _____ si functia _____ / natura activitatii proprii _____, ocupatia _____

Incadrarea in situatiile mentionate in definitia cuprinsa in art. 4 din Legea nr. 129/2019 (a se vedea Anexa la prezenta cerere): a1); a2); b1); b2); b3); b4); c1); c2); c3); c4); c5); d1); d2); d3); d4); Alta situatie, rugam explicati:

Natura relatiei cu solicitantul leasingului, care a generat calificarea ca beneficiar real:

Natura relatiei cu solicitantul leasingului, care a generat calificarea ca beneficiar real:

Pentru situatia in care exista mai multi beneficiari reali, rugam intocmiti o anexa cu toti beneficiarii reali, datele de identificare ale acestora (numele si prenumele, domiciliul si, daca este cazul, resedinta, data nasterii, locul nasterii, tipul actului de identitate, seria si numarul acestuia, autoritatea emitenta si data emiterii actului de identitate, CNP sau alt element de identificare similar, telefon, fax, e-mail, cetatenie, tara de rezidenta fiscala, numele angajatorului si functia / natura activitatii proprii, ocupatia) si incadrarea acestora in situatiile mentionate in definitia cuprinsa in art. 4 din Legea nr. 129/2019.

N. B.: Idea Leasing IFN S.A. isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de solicitant/de a inceta relatiile cu solicitantul in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de solicitant.

13. OPTIUNE FORMA CONTRACT

Subscrisa/Subsemnatul/Subsemnata optez pentru semnarea contractului si a anexelor sale:

- pe hartie, cu semnatura olografa;
 in forma electronica, cu atasarea unei semnaturi electronice extinse/calificate*

* subscrisa declar ca am optat pentru semnarea in forma electronica cunoscand ca:

- ✓ certificatul calificat pe care se bazeaza semnatura electronica calificata este emis de Namirial s.p.a. si are o durata de valabilitate de maximum 60 de minute, putand fi utilizat doar in relatie cu Idea Leasing IFN S.A., pe durata sesiunii de semnare a documentatiei contractuale
- ✓ Namirial s.p.a. este prestator de servicii calificat potrivit Regulamentului (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1999/93/CE, este inscris in Trusted List publicata de Comisia Europeana (in care sunt mentionati furnizorii de servicii calificate recunoscuti la nivel european potrivit art. 22 din Regulamentul 910/2014) si inregistrat in Registrul public tinut de Agenzia per Italia Digitale;
- ✓ obtinerea certificatului calificat si aplicarea semnaturii electronice calificate pe documentatia contractuala are loc in cadrul unei sesiuni video si audio (Live ID plus) de identificare electronica a semnatarului, urmata de semnarea efectiva realizata prin intermediul aplicatiei eSignAnywhere (care apartine societatii Namirial S.R.L.);
- ✓ conditiile de utilizare a certificatului calificat si celelalte clauze contractuale aferente obtinerii si utilizarii acestui certificat, inclusiv toate informatiile privind prelucrarea datelor cu caracter personal (toate redactate in limba engleza), imi vor fi puse la dispozitie anterior sesiunii de semnare electronica, implicit anterior nasterii oricarui raport contractual privind emiterea certificatului calificat, pentru a putea decide cu privire la contractarea acestui serviciu in cunostinta de cauza;
- ✓ toate informatiile privind prelucrarea datelor cu caracter personal de catre Idea Leasing IFN S.A., in scopul obtinerii certificatului calificat, sunt cuprinse in Nota de informare disponibila pe website-ul <https://www.idealeasing.ro/note-gdpr>

14. COMUNICARI COMERCIALE

Subscrisa/Subsemnatul/Subsemnata, in calitate de Solicitant,

- in prealabil **informat prin Notele GDPR ale Idea Leasing IFN S.A.**, disponibile pe website-ul acesteia la <https://www.idealeasing.ro/note-gdpr> sau, dupa caz, transmise la adresa de e-mail comunicata in acest scop,
- intelegand **ca prezentul acord este optional si nu obligatoriu**,
- intelegand **ca, in cazul exprimarii acordului, acesta poate fi retras oricand, in mod gratuit, potrivit celor din chenarul de mai jos**,

imi exprim mai jos optiunea cu privire la transmiterea de catre Idea Leasing IFN S.A. a comunicariilor descrise mai jos, atat inainte cat si dupa expirarea contractului vizat de prezenta cerere si chiar si in situatia respingerii prezentei cereri, in orice caz pana la operarea retragerii acordului daca a fost exprimat:

comunicari automate/neautomate privind proceduri, promotii, oferte despre orice servicii, produse, chestionare de satisfactie a clientului, alte asemenea, ale Idea Leasing IFN S.A. precum si

comunicari automate/neautomate despre proceduri, promotii, oferte despre orice servicii, produse ale entitatilor din grupul Getin Holding, ale unor parteneri ai Idea Leasing IFN S.A. sau entitatilor din grupul acestor parteneri (dealeri, asiguratori etc.), prin intermediul urmatoarelor cai de comunicare, al caror titular sunt:

- e-mail (indicat in prezenta cerere);
- telefonic, prin SMS, etc. (la numarul indicat in prezenta cerere);
- la adresa contului media: _____ ;

si declar ca:

sunt de acord

nu sunt de acord.

Retragerea consimtamantului (daca a fost exprimat) privind transmiterea comunicariilor comerciale.

Subscrisa/Subsemnatul/Subsemnata, Solicitant, am luat la cunostinta ca am dreptul sa imi retrag oricand consimtamantul dat privind utilizarea datelor mele de contact in scopul transmiterii comunicariilor comerciale mai sus mentionate, in mod gratuit, atat prin transmiterea unei cereri scrise la adresa de e-mail: info@idealeasing.ro, cat si prin alte modalitati mentionate de Idea Leasing IFN S.A. o data cu comunicariile transmise, precum si prin accesarea link-ului dedicat exercitarii dreptului de retragere a acestui consimtamant, care va fi inclus in fiecare comunicare comerciala transmisa potrivit canalului bifat mai sus. Retragerea consimtamantului nu va avea niciun efect asupra desfasurarii contractului de finantare. Retragerea consimtamantului nu va afecta transmiterea comunicariilor efectuata deja, pana la momentul operarii retragerii permise de Idea Leasing IFN S.A.

15. ALTE DECLARATII ALE SOLICITANTULUI FINANTARII

Prezenta cerere semnata de solicitant si primita de dea Leasing IFN S.A. constituie o oferta ferma si serioasa de incheiere a unui contract de leasing financiar. Subscrisa ne asumam in intregime responsabilitatea in ceea ce priveste caracterul real si complet al datelor si informatiilor prezentate in cerere.

In cazul in care ulterior primirii cererii se descopera caracterul fals / incomplet al informatiilor / datelor, Idea Leasing IFN S.A. are dreptul sa refuze finantarea si sa rezilieze, dupa incheiere, unilateral contractul cu daune. De asemenea solicitantul cunoaste ca Idea Leasing IFN S.A. are dreptul sa refuze cererea fara a fi obligata sa motiveze acest raspuns.

Declaram ca nu exista si nu au existat in ultimii cinci ani, formulate impotriva noastra si/sau asociatilor/actionarilor nostri, proceduri de executare silita sau cereri de deschidere a procedurii de insolventa. De asemenea, declaram ca ne putem indeplini obligatiile ce decurg din contractul de leasing financiar a carui incheiere o solicitam prin prezenta cerere, in conditiile situatiei noastre financiare actuale.

Declaram ca : suntem / **nu** suntem implicati in litigii*.

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

Declarăm ca încheierea contractului(-elor) de leasing a fost aprobată de organele statutare, în conformitate cu reglementările legale și interne.

Declarăm că suntem informați și suntem de acord cu faptul că această cerere poate fi refuzată de Idea Leasing IFN S.A., ca prezenta cerere este parte integrantă a evaluării solicitării noastre de finanțare.

Parte integrantă a contractului de leasing sunt și condițiile generale de leasing, planul de esalonare a ratelor. În cazul unei abateri a Utilizatorului de la condițiile contractuale Locatorul își rezervă dreptul de a aplica sancțiunile contractuale și legale.

Subscrisa solicitanta declară ca:

sunt de acord nu sunt de acord

cu emiterea, transmiterea și recepționarea prin mijloace electronice a tuturor facturilor aferente contractului de leasing financiar vizat de prezenta cerere; adresa de e-mail a subscrisei la care vor fi transmise facturile este cea menționată în prezenta cerere și/sau orice altă adresă comunicată de subscrisa prin contractul de leasing financiar vizat de prezenta cerere sau ulterior încheierii acestuia; facturile vor fi transmise de IDEA LEASING IFN SA de la oricare dintre adresele de e-mail aparținând domeniului „idealeasing.ro”.

Subscrisa declară că am luat la cunoștință că acceptarea utilizării facturii electronice reprezintă confirmarea că dețin mijloacele tehnice necesare primirii facturii electronice, precum și că am capacitatea de a asigura autenticitatea originii, integritatea conținutului și lizibilitatea facturii.

Secretul profesional în relație cu clientela.

Subscrisa, Solicitant, am luat la cunoștință că este permisă furnizarea de către Idea Leasing IFN S.A. către terțe persoane a unor informații care intra sub incidența obligației de păstrare a secretului profesional în relație cu clientela, în cazurile prevăzute de lege (art. 13 din Legea 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare), inclusiv atunci când Idea Leasing IFN S.A. justifică un interes legitim.

Astfel de informații (inclusiv documentele transmise către Idea Leasing IFN S.A. în vederea analizei bonității Solicitantului) vor putea fi transmise de Idea Leasing IFN S.A., prin poșta și/sau prin fax și/sau prin telefon mobil și/sau prin telefonul fix și/sau prin adresa de e-mail, în măsura în care sunt justificate de scopul pentru care sunt transmise, și către: **(i)** terți care mijlocesc/intermediază încheierea contractului de leasing (dealer, reprezentant vânzări al dealer-ului, broker), **(ii)** entitățile din grupul Getin Holding (în scopul intermediării și promovării reciproce între entitățile din grup, pentru organizarea supravegherii pe baza consolidată și în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, alte interese legitime constând în administrarea riscurilor la nivel de Grup), **(iii)** auditori, avocați, notari, executori judecătorești, contabili, alte societăți de servicii/persoane utilizate pentru administrarea relațiilor contractuale cu Solicitantul, inclusiv în caz de neplata, **(iv)** alți parteneri contractuali implicați în executarea contractului de credit (furnizori, importatori, societăți implicate în procedurile de înmatriculare/înscrisiere/radiere a obiectului de leasing, Idea Broker de Asigurare S.R.L. / alți distribuitori de asigurări contractate de Solicitant, asiguratorul obiectului de leasing, furnizori de servicii de tipografie, etc.), **(v)** succesori/reprezentanți/acționari sau asociați ai Solicitantului, **(vi)** organele statului.

Solicitantul împuternicește Idea Leasing IFN S.A. să solicite orice informații necesare pentru analiza bonității și / sau a riscului în evaluarea cererii și exonerează persoanele / instituțiile (de exemplu dar nu limitativ : bănci, instituții de credit, societăți de leasing, etc.) de orice răspundere penală și civilă referitoare la secretul profesional.

Subscrisa, Solicitant, mă oblig să comunic urgent orice modificare referitoare la cele declarate în prezenta cerere.

Data	Nume, prenume reprezentant în clar:	Semnatura, stampila
Locul	Funcție reprezentant	

*În cazul semnării electronice, mai exact cu semnatura electronică calificată, a Cererii de finanțare, chenarul de mai sus nu se va completa olograf, urmând a fi aplicată doar semnatura electronică calificată.

ANEXA
la
CERERE DE FINANTARE PRIN LEASING FINANCIAR

DEFINITII:
1. BENEFICIAR REAL

Conform art. 4 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cu modificarile si completarile ulterioare, 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, o operatiune sau o activitate.

Notiunea de beneficiar real include cel putin:

a) in cazul societatilor supuse inregistrarii in registrul comertului si entitatilor corporative straine:

1. persoana fizica sau persoanele fizice care detin sau controleaza in ultima instanta societatea supusa inregistrarii in registrul comertului prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numarul de actiuni ori din drepturile de vot ori prin participatia in capitalurile proprii ale societatii respective, inclusiv prin detinerea de actiuni la purtator, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decat o societate cotate pe o piata reglementata care face obiectul cerintelor de divulgare a informatiilor in conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internationale echivalente care asigura transparenta corespunzatoare a informatiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participare in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o persoana fizica este un indiciu al exercitarii directe a dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participarea in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o entitate corporativa straina, care se afla sub controlul unei persoane fizice, sau de catre mai multe entitati corporative straine, care se afla sub controlul aceleiasi persoane fizice, este un indiciu al exercitarii indirecte a dreptului de proprietate;

2. in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentelor si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana in conformitate cu pct. 1 sau in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real, persoana fizica care ocupa o functie de conducere de rang superior, si anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administratie/supraveghere, directori cu competente delegate de la administratorul/consiliul de administratie, membrii directoratului. Entitatile raportoare tin evidenta masurilor luate in vederea identificarii beneficiarilor reali in conformitate cu pct. 1 si cu prezentul punct, precum si a dificultatilor intampinate in procesul de verificare a identitatii beneficiarului real;

b) in cazul fiduciilor sau constructiilor juridice similare - toate persoanele urmatoare:

1. constitutorul/constitutorii, precum si persoanele desemnate sa ii/le reprezinte interesele in conditiile legii;
2. fiduciarul/fiduciarii;
3. beneficiarul/beneficiarii sau, in cazul in care identitatea acestuia/acestora nu este identificata, categoria de persoane in al caror interes principal se constituie sau functioneaza fiducia sau constructia juridica similara;
4. oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta asupra fiduciei sau a constructiei juridice similare din dreptul strain prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) in cazul persoanelor juridice fara scop lucrativ:

1. asociatii sau fondatorii;
2. membrii in consiliul director;
3. persoanele cu functii executive imputernicite de consiliul director sa exercite atributii ale acestuia;
4. in cazul asociatiilor, categoria de persoane fizice ori, dupa caz, persoanele fizice in al caror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, in cazul fondatiilor, categoria de persoane fizice in al caror interes principal acestea au fost constituite;
5. oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fara scop lucrativ;

d) in cazul persoanelor juridice, altele decat cele prevazute la lit. a)-c), si al entitatilor care administreaza si distribuie fonduri:

1. persoana fizica beneficiara a cel putin 25% din bunurile, respectiv partile sociale sau actiunile unei persoane juridice sau ale unei entitati fara personalitate juridica, 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 entitate fara personalitate 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 entitati fara personalitate juridica, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administratie, conducere sau supraveghere a respectivei entitati;

4. persoana sau persoanele fizice ce asigura conducerea persoanei juridice, in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentei si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana fizica in conformitate cu pct. 1-3 ori in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real, caz in care entitatea raportoare este obligata sa pastreze si evidenta masurilor aplicate in scopul identificarii beneficiarului real in conformitate cu pct. 1-3 si prezentul punct.

2. PERSOANE EXPUSE PUBLIC, MEMBRI AI FAMILIEI PERSOANEI EXPUSE PUBLIC SI PERSOANELE CUNOSCUTE CA ASOCIATI APROPIATI AI PERSOANELOR EXPUSE PUBLIC

Conform art. 3 al. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cu modificarile si completarile ulterioare, **persoane expuse public** sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante.

Art. 3 din Legea nr. 129/2019 mai prevede ca:

“(2) In sensul prezentei legi, prin functii publice importante se inteleg:

- a) sefi de stat, sefi de guvern, ministri si ministri adjuncti sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate;
- g) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale;
- h) directori, directori adjuncti si membri ai consiliului de administratie sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizatii internationale.

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

(4) **Membri ai familiei persoanei expuse public** sunt, in sensul prezentei legi:

- a) sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- b) copiii si sotii ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- c) parintii.

(5) **Persoanele cunoscute ca asociati apropiati ai persoanelor expuse public** sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la alin. (2) sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevazute la alin. (2).”

3. PERSOANE AFLATE IN RELATII SPECIALE

Conform art. 7 al. (1) pct. 19 din Regulamentul BNR 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.

Denumire solicitant persoana juridica / persoana fizica autorizata:

Nume, prenume reprezentant in clar:

Functie reprezentant: _____

Semnatura si stampila: