# CERERE DE FINANTARE: LEASING

# PERSOANE JURIDICE (inclusiv PFA si alte categorii asimilate)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Informatii de identificare ale:** ❒ **Solictantului /** ❒ **Girantului** | | | | | | | | | | | |
| **Denumire**: | | | | | | | | | | | |
| Cod unic de inregistrare(**CUI**): | | | | | **CAEN**: | | | **Tara rezidenta fiscala**: | | | |
| **Adresa corespondenta**: | | | | | | | | | | | |
| **Sediul unde se situeaza centrul de conducere** si de gestiune a activitatii statutare (Strada, Nr, Bloc, Et,.Apt.,Localitate, Judet): | | | | | | | | | | | |
| Persoana de contact: | | | | | | | | | | | |
| **Email**: | | | **Tel.Mobil**: | | | | | **Functia**: | | | |
| **Site**: | | | | | | | | | | | |
| **Cont bancar**: | | | | | | | | **Banca**: | | | |
| **COD LEI**: cod unic de identificare pentru societatile care tranzactioneaza pe pietele financiare (actiuni, obligatiuni, contracte futures, piata Forex etc.) | | | | | | | | COD LEI: | | | |
| 1. **Date despre obiectul finantarii / structura finantarii** | | | | | | | | | | | |
| **Marca si Tip** | | **Numar Km / ore utilizare** | | ❒ **Nou**  ❒ **Folosit** | | **Pret (fara TVA) & Moneda** | | **Avans (%) din valoarea fara TVA** | | **Durata contract (luni)** | **Reziduala**  **(1%-20%)** |
|  | |  | | An fabr: | |  | |  | |  | ❒ La final  ❒ Inclusa in rate |
|  | |  | | An fabr: | |  | |  | |  | ❒ La final  ❒ Inclusa in rate |
|  | |  | | An fabr: | |  | |  | |  | ❒ La final  ❒ Inclusa in rate |
| 1. **Furnizor (denumire):** | | | | | | | | | | | |
| 1. **Intermediar (denumire):** | | | | | | | | | | | |
| 1. **Scopul achizionarii** | | | | | | | | | | | |
| Motivul achizitie | | | | | ❒ Extindere parc auto  ❒ Extindere activitate  ❒ Capital de lucru:  ❒ stingere datorii la Bugetul de Stat  ❒ stingere datorii la furnizori  ❒ rambursare credite | | | | ❒ Reinnoire parc auto  ❒ Diversificare domeniu activitate  ❒ Altele: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Destinatie obiect | | | | | ❒ Taximetrie  ❒ Rent a car  ❒ Drive test  ❒ Activitati de paza si protectie | | | | ❒ Scoala soferi  ❒ Maxi taxi  ❒ Transport marfa  ❒ Interes de serviciu | | |
| 1. **Descriere sumara activitate:** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| 1. **Relatii de afaceri cu Rusia** / **Regiunile Doneţk şi Lugansk ale Ucrainei / Belarus** | | | | | | | | | | | |
| Societatea efectueaza activitati de import - export cu tarile / regiunile de mai sus sau presteaza servicii pentru entitati din tarile / regiunile de mai sus / ii sunt prestate servicii de entitati din tarile / regiunile de mai sus?  ❒ DA  ❒ NU  In cazul in care exista astfel de relatii de afaceri cu tarile / regiunile de mai sus, va rugam mentionati: | | | | | | | | | | | |
| 7.1. Cum se concretizeaza efectiv relatiile de afaceri cu tarile / regiunile de mai sus? | | | | | | | | | | | |
| * 1. Ce produse fac obiectul importului / exportului cu tarile / regiunile de mai sus respectiv care sunt serviciile prestate pentru / de catre entitati din tarile / regiunile de mai sus? | | | | | | | | | | | |
| * 1. Care este ponderea in cifra de afaceri a societatii a importurilor / exporturilor cu tarile / regiunile de mai sus respectiv a serviciilor prestate pentru / de catre entitati din tarile / regiunile de mai sus? | | | | | | | | | | | |
| 1. **Date despre Benediciarul Real - a se vedea punctul 17. (1) si (2 – *persoana expusa public*)** | | | | | | | | | | | |
| **8.1. Nume si prenume:** | | | | | | | | **Locul nasterii:** | | **Data nastere:** | |
| **CNP:** | | | | | | | |
| **Tara resedinta** (tara in care locuieste): | | | | | **Tara de rezidenta fiscala**: | | | | | **Cetatenie**: | |
| **Persoana expusa public** (PEP)/membru de familie sau asociat apropiat al PEP(2):  ❒ DA  ❒ NU  **Functia publica** care duce la incadrarea PEP: | | | | | | | | | | | |
| **Natura relatiei:** ❒ Detine control 25+1% din capitalul social ; ❒ Detine alt tip de control (specificati) | | | | | | | | | | | |
| * 1. **Nume si prenume:** | | | | | | | | **Locul nasterii:** | | **Data nastere:** | |
| **CNP:** | | | | | | | |
| **Tara resedinta** (tara in care locuieste): | | | | | **Tara de rezidenta fiscala:** | | | | | **Cetatenie**: | |
| **Persoana expusa public** (PEP)/membru de familie sau asociat apropiat al PEP(2):  ❒ DA  ❒ NU  **Functia publica** care duce la incadrarea PEP: | | | | | | | | | | | |
| **Natura relatiei:** ❒ Detine control 25+1% din capitalul social ; ❒ Detine alt tip de control (specificati) | | | | | | | | | | | |
| 1. **Date despre persoane aflate in Relatii Speciale - a se vedea punctul 17.(3)** | | | | | | | | | | | |
| Solicitantul / Girantul se afla in relatii speciale cu Idea Leasing IFN SA?  ❒ DA ❒NU  Observatii: | | | | | | | Actionarii / administratorii se afla in relatii speciale cu Idea Leasing IFN SA?  ❒ DA ❒NU  Nume actionar / administrator: | | | | |
| 1. **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 | | | | | | | | | | | |
| 1. **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 persone 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. | | | | | | | | | | | |
| 1. **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 aborgare 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 lItalia 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 | | | | | | | | | | | |
| 1. **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 comunicarilor 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 comunicarilor 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 comunicarilor comerciale mai sus mentionate, in mod gratuit, atat prin transmiterea unei cereri scrise la adresa de e-mail: [info@idealeasing.ro](mailto:info@idealeasing.ro), cat si prin alte modalitati mentionate de Idea Leasing IFN S.A. o data cu comunicarile transmise, precum si prin accesarea link-ului dedicat exercitarii dreptului de retragere a acestui consimtamant, care va fi inclus in fiecare comunicare comerciala transmisa transmisa potrivit canalului bifat mai sus.  Retragerea consimtamantului nu va avea niciun efect asupra desfasurarii contractului de finantare. Retragerea consimtamantului nu va  afecta transmiterea comunicarilor efectuata deja, pana la momentul operarii retragerii primite de Idea Leasing IFN S.A. | | | | | | | | | | | |
| 1. **Alte declaratii ale solicitantului finantarii** | | | | | | | | | | | |
| A. | 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. | | | | | | | | | | |
| B. | Declaram ca incheierea contractului(-elor) de leasing a fost aprobata de organele statutare, in conformitate cu reglementarile legale si interne | | | | | | | | | | |
| C. | Declaram ca suntem informati si suntem de acord cu faptul ca aceasta cerere poate fi refuzata de Idea Leasing IFN S.A., ca prezenta cerere este parte integranta a evaluarii solicitarii noastre de finantare. | | | | | | | | | | |
| D. | Parte integranta a contractului de leasing sunt si conditiile generale de leasing, planul de esalonare a ratelor. In cazul unei abateri a Utilizatorului de la conditiile contractuale Locatorul isi rezerva dreptul de a aplica sanctiunile contractuale si legale. | | | | | | | | | | |
| E. | Sunt de acord sa depun toate documentele precizate mai la pc.13 sau orice alte documente necesare analizei in forma si structura solicitata de finantator. | | | | | | | | | | |
| F. | Am luat la cunostinta si am inteles pe deplin informarea de mai sus privind prelucrarea datelor cu caracter personal | | | | | | | | | | |
| G. | Subscrisa solicitanta declar ca:  ❒ sunt de acord ❒ nu sunt de acord,  cu emiterea, transmiterea si receptionarea 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 mentionata in prezenta cerere si/sau orice alta adresa comunicata de subscrisa prin contractul de leasing financiar vizat de prezenta cerere sau ulterior incheierii acestuia; facturile vor fi transmise de IDEA LEASING IFN SA de la oricare dintre adresele de e-mail apartinand domeniului „idealeasing.ro”.  Subscrisa declar ca am luat la cunostinta ca acceptarea utilizarii facturii electronice reprezinta confirmarea ca detin mijloacele tehnice necesare primirii facturii electronice, precum si ca am capacitatea de a asigura autenticitatea originii, integritatea continutului si lizibilitatea facturii. | | | | | | | | | | |
| J. | **Secretul profesional in relatie cu clientela.**  Subscrisa, Solicitant, am luat la cunostinta ca este permisa furnizarea de catre Idea Leasing IFN S.A. catre terte persoane a unor informatii care intra sub incidenta obligatiei de pastrare a secretului profesional in relatie cu clientela, in cazurile prevazute de lege (art. 13 din Legea 93/2009 privind institutiile financiar nebancare), inclusiv atunci cand Idea Leasing IFN S.A. justifica un interes legitim.  Astfel de informatii (inclusiv documentele transmise catre Idea Leasing IFN S.A. in vederea analizarii bonitatii Solicitantului) vor putea fi transmise de Idea Leasing IFN S.A., prin posta si/sau prin fax si/sau prin telefon mobil si/sau prin telefonul fix si/sau prin adresa de e-mail, in masura in care sunt justificate de scopul pentru care sunt transmise, si catre: **(i)** tertii care mijlocesc/intermediaza incheierea contractului de leasing (dealer, reprezentant vanzari al dealer-ului, broker), **(ii)** entitatile din grupul Getin Holding (in scopul intermedierii si promovarii reciproce intre entitatile din grup, pentru organizarea supravegherii pe baza consolidata si in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului, alte interese legitime constand in administrarea riscurilor la nivel de Grup), **(iii)** auditori, avocati, notari, executori judecatoresti, contabili, alte societati de servicii/persoane utilizate pentru administrarea relatiilor contractuale cu Solicitantul, inclusiv in caz de neplata, **(iv)** alti parteneri contractuali implicati in executarea contractului de credit (furnizori, importatori, societati implicate in procedurile de inmatriculare/inscriere/radiere a obiectului de leasing, Idea Broker de Asigurare S.R.L. / alti distribuitori de asigurari contractati de Solicitant, asiguratorul obiectului de leasing, furnizori de servicii de tipografie, etc.), **(v)** succesori/reprezentanti/actionari sau asociati ai Solicitantului, **(vi)** organele statului.  Solicitantul imputerniceste Idea Leasing IFN S.A. sa solicite orice informatii necesare pentru analiza bonitatii si / sau a riscului in evaluarea cererii si exonereaza persoanele / institutiile (de exemplu dar nu limitativ : banci, institutii de credit, societati de leasing, etc.) de orice raspundere penala si civila referitoare la secretul profesional. | | | | | | | | | | |
| K. | Subscrisa, Solicitant, ma oblig sa comunic urgent orice modificare referitoare la cele declarate in prezenta cerere. | | | | | | | | | | |
| L. | 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. | | | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nume si Prenume Reprezentant legal** | **Semnatura(\*)** | **Data semnarii** |
|  |  |  |

\*In cazul semnarii electronice, mai exact cu semnatura electronica calificata, a Cererii de finantare, chenarul de mai sus nu se va completa olograf, urmand a fi aplicata doar semnatura electronica calificata.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Acord de consultare a bazei de date a centralei riscului de credit (Nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** | | | |
| Prin prezenta autorizam persoana declaranta IDEA LEASING IFN SA (Cod: A12410006) sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscului de Credit: SITUATIA RISCULUI GLOBAL si SITUATIA CREDITELOR RESTANTE, informatii de risc de credit inregistrate pe numele societatii pe care o prezint. Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit este valabil de la data prezentei cereri pe toata perioada de existenta a unui debit fata de IDEA LEASING IFN SA sau pana la refuzul prezentei cereri. | | | |
| **Nume si Prenume Reprezentant legal** | **Semnatura** | **Data semnarii** | **Idea Leasing** |
|  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Lista documentelor necesare analizei cererii de finantare** | | |
| **Doc. Financiare** | **Doc. Juridice** | **Doc. aferente obiectului** |
| * Balanta sintetica aferenta ultimului bilant (semestrial sau anual) * Ultima balanta sintetica lunara   \*Definitie ultima balanta:   Pentru anul curent, pana la data de 31 MAI, ultima balanta = balanta aferenta lunii decembrie a anului trecut.  Ex: Pana la 31.05.2022, se solicita balanta 31.12.2021.   Pentru anul curent, dupa data de 31 MAI, ultima balanta = ultima balanta disponibila a anului curent.  Ex: Dupa 31.05.2022, se solicita balanta aferenta lunii martie sau lunii aprilie din anul 2022 respectiv balantele lunilor ulterioare  corespunzatoare. | * Certificatul de Inregistrare la Registrul Comertului * Statutul si Contractul sau Actul Constitutiv la zi * Decizia Consiliului de Administratie / Hotararea AGA cu privire la achizitie * Actele de identitate ale beneficiarilor reali, ale reprezentantilor legali sau imputerniciti sa semneze contractul de leasing si ale actionarilor * Specimen de semnatura al   persoanei care semneaza contractul de finantare/ persoanelor care semneaza AGA: specimen de semnatura in banca (nu mai vechi de 14 zile) SAU orice act semnat in fata unui notar public SAU copie permis de conducere SAU copie pasaport. | * Factura proforma din partea furnizorului sau specificatiile tehnice * Copie fata-verso Cartea de identitate a autovehiculului si a certificatului de inmatriculare (talon) |
| Nota: Idea Leasing IFN SA isi rezerva dreptul de a solicita, la nevoie, alte documente suplimentarecare pot clarifica situatia economica, financiara si juridica a solicitantului de finantare. | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Definitii** | |
| Beneficiar Real (1) | 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 cotata 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. constituitorul/constituitorii, 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 fundatiilor, 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 diligentelor 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. |
| Persoane expuse public, membri ai familiei persoanei expuse public si persoanele cunoscute ca asociati apropiati ai persoanelor expuse public(2) | 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 soti;  b) copiii si sotii ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se afla in relatii asemanatoare acelora dintre soti;  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).” |
| Persoane aflate in Relatii Speciale(3) | Conform art. 7 al. (1) pct. 19 din Regulamentul BNR 20/2009 privind institutiile financiare nebancare, persoana aflata in relatii speciale cu institutia financiara nebancara, reprezentand o entitate sau un grup, este / sunt:  a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai institutiei financiare nebancare, 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 nebancare;  b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, si firma de audit ai institutiei financiare nebancare;  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 nebancare;  d) orice actionar semnificativ al institutiei financiare nebancare;  e) orice entitate la al carei capital social institutia financiara nebancara are o participatie de cel putin 10%;  f) famiilile persoanelor fizice prevazute la lit a), c) si d), dupa caz. |

**ANEXA 1 - Model Hotararea Consiliul de Administratie / Hotararea Adunarii Generale**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **HOTARAREA ADUNARII GENERALE**  Din data de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ a societatii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ identificata cu cod unic de inregistrare RO \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    In temeiul prevederilor actelor constitutive si ale Legii 31/1990,  HOTARAM:     1. Achizitionarea in regim de leasing/credit de la IDEA LEASING IFN SA a urmatorului bun(uri) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2. Pentru semnarea contractului si a documentelor aferente se desemneaza \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ identificat(a) cu BI/CI seria \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ CNP \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ avand in cadrul societatii functia de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   Hotararile au fost luate cu unanimitate de voturi, cu votul actionarilor/ asociatilor reprezentand \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % din capitalul social si din totalul drepturilor de vot.  Prezenta Hotarare este valabila pana la revocarea expresa, comunicata direct catre Idea Leasing IFN SA.   |  |  | | --- | --- | | Nume Asociati SAU Presedinte Consiliu de Administratie (pentru S.A) | Semnatura | |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | |