

CERERE DE FINANTARE LEASING
PERSOANA FIZICA AUTORIZATA / LIBER PROFESIONIST
Nr.....Data.....

1. Cerere de finantare

_____ cu sediul in _____ avand
autorizatia de infiintare _____ din data de
_____, va solicit prin prezenta aprobarea unei finantari in urmatoarele conditii:

- **Perioada** _____ **luni**
- **Avans** _____ **%**
- **Valoare reziduala** _____ **% (0 sau 20%)**

in vederea finantarii in sistem leasing a bunului prezentat mai jos:

- **Pret CIP/fara TVA** _____ **EUR**
- **Pret DDP cu TVA** _____ **EUR**

Furnizor/Dealer _____

Persoana de legatura _____

2. Detalii generale privind solicitantul

Denumirea PFA („Solicitantul” sau „Clientul”)	
Adresa sediu:	
Numarul de inregistrare Registrul Comertului	
Natura activitatii desfasurate:	
Datele de contact	Telefon/fax:
	Tel. mobil:
	Email:
Data infiintarii	

3. Detalii privind sediul Solicitantului (bifati casuta corespunzatoare)

Adresa PFA	Chirie la PF/PJ	
	Chirie stat	
	Fara chirie	
	Apartament proprietate personala	
	Vila/casa proprietate personala	
Locatia PFA (se mentioneaza in cazul in care difera de	Chirie la PF/PJ	
	Chirie stat	
	Fara chirie	
	Apartament proprietate personala	
	Vila/casa proprietate personala	

adresa)		
---------	--	--

4. Situatia veniturilor suplimentare ale Solicitantului

Locul de munca actual/din anul ...			
Adresa locului de munca			
Functia			
Venitul brut lunar (din salariu)			
Venitul net lunar (din salariu)			
Venituri suplimentare		din felul activitatii	
Penultimul loc de munca			

5. Situatia datoriilor financiare ale Solicitantului (neincluse in Registrul de incasari si plati)

Total datorii, din care:	Valoare	Durata
- rate credit		
- chirii		
- alte rate		
- girant pentru alte persoane	Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>	

6. Aspecte privind prelucrarea datelor cu caracter personal

În vederea prestării serviciilor financiare pentru Solicitant („Client”), BCR Leasing IFN SA (denumită în continuare și „Societatea” sau „BCR Leasing”) prelucrează date cu caracter personal, în condițiile prevăzute de Legea nr. 677/2001 și, începând cu data de 25 mai 2018, în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016, precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie.

A. SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZĂ DATELE CU CARACTER PERSONAL

a) îndeplinirea obligațiilor legale ale BCR LEASING pentru următoarele scopuri:

Prevenirea fraudelor și garantarea secretului prin analizarea/verificarea autenticității actului de identitate prezentat, executarea și îmbunătățirea serviciilor financiare oferite prin preluarea în aplicațiile informatice ale BCR LEASING a datelor din actul de identitate, conform cerințelor legale aplicabile; asigurarea acurateții datelor; cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului; gestionarea conflictelor de interes; raportarea tranzacțiilor către grupul ERSTE și către autoritățile publice, administrării conflictelor de interese, gestionarea controalelor din partea autorităților; îndeplinirea obligațiilor de supraveghere financiară efectuată asupra BCR LEASING și grupului Erste și de raportare către grupul Erste sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor financiare nebancale; gestionarea riscului de finanțare și managementul riscului operațional (inclusiv, prin crearea de profile); evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii financiare standard sau personalizate (inclusiv în etapa de acordare / aprobare) prin crearea unui profil care ia în considerare indicatori precum evaluarea solvabilității, a riscului de finanțare, determinarea gradului de îndatorare; managementul portofoliului; gestiune administrativ financiară și îndeplinirea obligațiilor fiscale și contabile; păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea documentelor; audit intern; asigurarea securității în incintele BCR LEASING; implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranță). Pentru îndeplinirea scopurilor mai sus-menționate, BCR LEASING se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul său legitim în desfășurarea obiectului său de activitate.

b) îndeplinirea intereselor legitime ale BCR LEASING, în contextul desfășurării obiectului de activitate, pentru următoarele scopuri:

Implementarea unor mijloace ce permit oricărei persoane să semnaleze neconcordanțele sesizate în legătură cu serviciile financiare oferite de BCR LEASING; îmbunătățirea serviciilor financiare furnizate prin optimizarea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne; proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate); proiecte de fuziuni, achiziții și tranzacții similare; marketing simplu, efectuarea de sondaje cu privire la serviciile financiare, activitatea BCR LEASING, a membrilor Grupului BCR și Erste și a partenerilor contractuali, evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii financiare standard sau personalizate, gestionarea reclamațiilor primite privind serviciile financiare.

c) **în baza consimțământului furnizat de Dumneavoastră, pentru următoarele scopuri:**

Activitate de prelucrare necesară pentru îndeplinirea obligațiilor ce revin BCR Leasing pentru prestarea serviciilor financiare și asigurarea identificării unice a persoanei în sistemele BCR Leasing, pentru garantarea secretului profesional care presupune prelucrarea codului numeric personal, inclusiv transferul acestei categorii de date, în state din cadrul și din afara UE/SEE, în măsura în care consimțământul este necesar conform cerințelor legale. Vă rugăm să confirmați că sunteți de acord cu prelucrarea și transferul codului numeric personal pentru aceste scopuri: **DA** **NU** .

Marketing direct, publicitate prin intermedierea/ promovarea celor mai potrivite produse și servicii BCR LEASING, ale grupului BCR, ale partenerilor și ale grupului Erste, inclusiv transmiterea de către BCR LEASING a unor comunicări comerciale în acest scop. Vă rugăm, să confirmați că sunteți de acord cu primirea comunicărilor de acest fel: **DA** **NU** .

Analizarea preferințelor, solvabilității, riscului de finanțare și altor detalii ce țin de persoana dvs. în vederea generării de oferte personalizate de servicii și bunuri, inclusiv prin consultarea datelor de tranzacționare și a bazelor de date ale Centralei Riscului de Credit (CRC), Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii, în măsura în care consimțământul este cerut de lege, vă rugăm să confirmați că sunteți de acord cu această activitate: **DA** **NU** .

Consimțământul exprimat cu privire la activitățile de prelucrare listate sub litera c) poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii.

d) **După ce deveniți Client al BCR LEASING sau în vederea gestionării solicitării de a deveni Client BCR LEASING, datele vor fi prelucrate în vederea încheierii și executării contractului dintre Client și BCR LEASING, pentru următoarele scopuri:**

Derularea oricăror raporturi juridice între BCR LEASING și Client, în vederea furnizării serviciilor financiare, gestionarea relației cu Clientul, transmiterea datelor la Biroul de Credit pe parcursul gestionării relației de creditare; dezvoltarea/optimizarea serviciilor financiare; monitorizarea tuturor obligațiilor asumate de Client/Utilizator, gestionarea calității datelor, incluzând transmiterea și/sau transferul de informații necesare în determinarea capacității de plată și a comportamentului de plată; colectarea de debite/recuperare creanțe (precum și activități premergătoare acestora, inclusiv activități de analiză și de transmitere a datelor negative la Biroul de Credit, cât și activități de cesionare a creanțelor și/sau de recuperare a bunurilor ce fac obiectul contractelor încheiate de BCR Leasing cu Clientul), încheierea și/sau executarea contractelor de asigurări și reasigurări (inclusiv pentru ca Clientul, în calitate de asigurat, să poată beneficia de asigurare în caz de producere a riscului asigurat); constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR LEASING precum și rezolvarea solicitărilor Clientului efectuate în derularea Contractului.

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

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, BCR LEASING prelucrează datele pe care ni le furnizați în mod direct, precum și date pe care le generăm pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, date de tranzacționare, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană, date rezultate din interogările bazelor de date ale Centralei Riscului de Credit (CRC), Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii (date privind comportamentul de plată și produsele financiare detinute, limita de credit, durata creditului, istoric plăți, sold curent, valoare restantă și orice informații în legătura cu acestea, date privind litigiile la care Clientul este parte din baze de date precum Portaljust), date privind localizarea și monitorizarea bunului ce face obiectul Contractului prin intermediul sistemului GPS (în măsura în care autovehiculul este prevăzut cu un asemenea sistem); date privind

scoringul și/sau clasa de risc a Utilizatorului, date privind produsele financiare deținute de Utilizator la alte societăți din grupul BCR; datele de identificare și valoarea bunului ce face obiectul Contractului; date privind expunerea politică.

În anumite situații, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare, BCR LEASING poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând (i) membrilor dvs. de familie, (ii) persoanelor împuternicite de către dvs., (iii) beneficiarului real al Contractului și/sau aparținând persoanei care garantează executarea obligațiilor dumneavoastră. Având în vedere că, din punct de vedere practic, BCR LEASING nu are cum să asigure în mod direct informarea acestor categorii de persoane, este responsabilitatea dvs. să informați persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțineți acordul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

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

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

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, BCR LEASING poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: dvs. sau reprezentanților legali, partenerilor contractuali și împuterniciți ai BCR LEASING (cum ar fi societăți de arhivare–stocare documente fizice, societăți de asigurare și brokeri de asigurare pentru întocmirea polițelor de asigurare, societăți de prelucrare electronică de date pentru trimitere de înștiințări de plată în format electronic, cabinete de avocatură, societăți care se ocupă de tipărirea deconturilor, firme de curierat etc.), entităților din Grupul BCR și Erste, instituțiilor/autorităților publice din România sau străinătate, organizațiilor internaționale, furnizorilor de servicii și bunuri, societăților bancare, birourilor de credit, agențiilor de colectare a debitelor sau recuperare a creanțelor sau societăților de asigurare.

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

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

E. TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN STRĂINĂTATE

În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca BCR Leasing să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul și din afara UE/ SEE: De ex: Austria; Cehia.

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

F. DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Dvs., membrii de familie, precum și persoanele împuternicite, beneficiați, în condițiile prevăzute de legislația în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal, de următoarele drepturi: dreptul la informare; dreptul de acces la date; dreptul la rectificare; dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege; dreptul la restricționarea prelucrării (începând din 25 mai 2018); dreptul la portabilitatea datelor (începând din 25 mai 2018); dreptul la opoziție; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate; și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care considerați necesar.

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

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BCR LEASING, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să adresați printr-o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: suport_clienti@bcr-leasing.ro sau puteți contacta Responsabilul BCR LEASING privind protecția datelor la adresa de e-mail: dpo@bcr-leasing.ro.

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

In cazul in care Solicitantul detine conturi bancare si/ sau alte produse bancare la Banca Comerciala Romana SA (in continuare "BCR"), Clientul este de acord ca BCR va putea furniza catre BCR Leasing orice informatie de natura secretului bancar (inclusiv in ceea ce priveste existenta/inexistenta popriilor asupra disponibilitatilor din conturile bancare ale acestuia), in scopul prezentarii de catre BCR Leasing IFN S.A. a ofertelor de creditare corespunzatoare solicitarii si/sau efectuarii proceselor interne aferente analizei solicitarii de creditare, precum si in vederea actualizarii datelor Persoanelor vziate.

De asemenea, prin semnarea prezentei Cereri de finantare, Clientul este de acord ca BCR Leasing va putea furniza orice informatie de natura secretului profesional (despre oricare dintre Persoanele vizate si documentatia contractuala) catre entitatile din Grupul BCR și Erste (inclusiv pentru actualizarea datelor clientilor ce detin produse si de la afiliati BCR), birourilor de credit, agentilor de colectare a debitelor sau recuperare a creantelor, societatilor de asigurare si reasigurare, organizatiilor profesionale, organizatiilor de cercetare a pietei, oricarei persoane catre care BCR Leasing intentioneaza sa cesioneze sau sa transfere toate sau oricare dintre drepturile si obligatiile sale in baza documentatiei contractuale si catre orice alti parteneri comerciali.

7. MENTIUNI/DECLARATII PENTRU SOLICITANT

I. RELATII SPECIALE CU BCR LEASING IFN SA¹

Solicitantul declara pe propria raspundere ca:

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

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

II. DECLARATIE PRIVIND LITIGIILE

Solicitantul declara pe proprie raspundere ca la data prezentei cereri

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

Sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata

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

Declar, pe propria raspundere, in calitate de solicitant, ca datele comunicate de mine in acest formular, sunt actuale si integral conforme cu realitatea. De asemenea, declar ca in ultimii 3 ani nu s-a initiat nici o actiune in justitie si/sau executorie impotriva mea si ca, in baza patrimoniului si a situatiei veniturii actual, sunt capabil sa ne indeplinesc obligatiile ce imi revin din contractul de leasing solicitat a fi incheiat.

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

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

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

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

Tipul legaturii pentru relatiile de grup:

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

- DA
 NU

Nume societate:.....

Nume Persoana Fizica ,.....

8. ALTE DECLARATII ALE SOLICITANTULUI,:

- Solicitantul - sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA , entitatile din Grup sa foloseasca oricare dintre adresele de comunicare, numere de telefon, fax sau posta electronica, eventual alte canale de comunicare ce permit transmiterea de date, texte, mesaje vocale sau in imagini si ca in acest fel sa fie transmise orice informatii referitoare la raporturile dintre parti si/sau cu entitatile din Grup inclusiv somatiile, informatiile sau alte evidente.
- Sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA sa-mi comunice rezultatul analizei prezentei cereri de credit, inclusiv rezultatul consultarii unor baze de date cu privire la bonitatea mea, prin oricare dintre urmatoarele metode: SMS, telefon, fax, telex, email, scrisoare simpla, scrisoare recomandata sau scrisoare cu confirmare de primire.

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

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

Declar, pe propria raspundere, ca detin capacitatile si autorizarile solicitate de lege pentru semnarea acestui document, in numele si pe seama _____.

Solicitant

Nume si prenume solicitant³

Semnatura

Data _____

³ Daca documentul se semneaza de catre imputerniciti, se va anexa si imputernicirea in original.

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

Nr./.....

1. Persoana: _____
Codul de identificare : _____

Prin prezenta autorizam persoana declaranta:

2. Denumire BCR LEASING IFN SA
Cod A 13410002

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

3. a) <input checked="" type="checkbox"/> SITUAȚIA RISCULUI GLOBAL
b) <input checked="" type="checkbox"/> SITUAȚIA CREDITELOR RESTANTE

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

Semnatura emitentului

Semnatura autorizata si stampila
BCR Leasing IFN SA

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

Rubrica "Nr."

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit de persoana declarantă formularului.

Rubrica "(data emiterii)"

Se completează cu data la care se dă acordul.

ZONA 1

Rubrica "Persoana"

Se completează cu numele sau denumirea completă a persoanei care dă acordul.

Rubrica "COD DE IDENTIFICARE"

Se completează astfel:

- a) în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;
- b) în cazul persoanelor fizice române, cu codul numeric personal;
- c) în cazul persoanelor fizice străine, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent;
- d) în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

ZONA 2

Rubrica "Denumire"

Se completează cu denumirea completă a unității teritoriale a persoanei declarante căreia i se dă acordul.

Rubrica "Cod"

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României unității teritoriale a persoanei declarante căreia i se dă acordul.

ZONA 3

Se marchează, după caz, una sau ambele rubrici, în funcție de informația pentru obținerea căreia se dă acordul.

ZONA 4

Se completează cu perioada pentru care persoana își dă acordul de consultare a bazei de date a CRC.

Prin "Semnătura emitentului" se înțelege semnătura persoanei fizice sau semnătura reprezentantului persoanei juridice și ștampila însoțitoare.

Prin "Semnătura autorizată și ștampila persoanei declarante" se înțelege semnătura reprezentantului persoanei declarante și ștampila însoțitoare, care certifică identitatea persoanei care dă acordul.

DECLARAȚIE
privind identitatea beneficiarului real⁴

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

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

- DA, funcția deținută _____
- NU

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

- DA, funcția deținută _____
- NU

3. Nume _____, **Prenume** _____, cu domiciliul în _____, str. _____, nr. _____

⁴ **Beneficiar real** - persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune. În cazul societăților comerciale, beneficiar real poate fi: a) **persoana sau persoanele fizice** care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune; b) **persoana sau persoanele fizice** care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice. În cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute mai sus, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri, beneficiarul real poate fi: a) **persoana fizică** care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați; b) **grupul de persoane** în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate; c) **persoana sau persoanele fizice** care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice.

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

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

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

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

Motiv: _____

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

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

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

Data _____
 ./. ./.

Semnătură client

Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit

Subsemnatul, in calitate de solicitant de credit/imprumutat/codebitor/garant (persoana vizata), in relatia cu BCR Leasing IFN S.A., am luat la cunostinta urmatoarele:

1. Datele de identificare ale operatorilor

BCR Leasing IFN S.A., cu sediul in Bucuresti, Piata Alba Iulia nr. 8, bloc 17, sector 3 si S.C. Biroul de Credit S.A., persoana juridica româna cu sediul în Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, in calitate de operatori asociati, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu buna credință, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul).

Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti.

Participantii la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebanclare, societati de asigurari si societati de recuperare create, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

BCR Leasing IFN S.A. si Biroul de Credit prelucreaza datele dvs. personale in baza interesului legitim al Participantilor si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii indatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

BCR Leasing IFN S.A. are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derularii acestuia. In acest scop, BCR Leasing IFN S.A. prelucreaza informatiile indicate la punctul (4), inregistrate pe numele dvs. în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acestora

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea BCR Leasing IFN S.A. de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit

- a) *date de identificare ale persoanei vizate*: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa de domiciliu/resedinta si de corespondenta, numarul de telefon fix/mobil, data nasterii, cod tara si serie/numar pasaport in cazul persoanelor nerezidente;
- b) *date referitoare la angajator*: numele si adresa angajatorului;
- c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadentei, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de rate restante, numarul de zile de intarziere, categoria de intarziere, data inchiderii produsului;
- d) *date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit*, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;

e) *date referitoare la relatiile cu alte conturi*: informatii referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de debitor si/sau garant;

f) *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;

g) *numarul de interogari*: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti;

4. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

BCR Leasing IFN S.A. utilizeaza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor.

FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

5. Destinatarul datelor

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Naționala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

6. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

7. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

a. *dreptul de acces la date* se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre BCR Leasing IFN S.A. in analiza cererii de credit;

- b. *dreptul de rectificare a datelor,*
- c. *dreptul de ștergere a datelor,*
- d. *dreptul la restricționarea datelor,*
- e. *dreptul de a se opune prelucrării,*

pot fi exercitate:

- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronică, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

- f. *dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare;*
- g. *dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și Justiției.*

8. Datele de contact ale responsabililor cu protecția datelor sunt:

Pentru Participant – dpo@bcr-leasing.ro

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro

Semnatura persoanei vizate,

Lista documente necesare finantarii:

- Acte de identitate pentru solicitant si, dupa caz, girant – copie;
- Registrul de incasari si plati semnat si stampilat valabil pe ultimele 3 luni (min. 1 luna pt. entitati nou infiintate) - copie;
- Declaratia de venituri inregistrata la Administratia Financiara pentru ultimii doi ani de activitate - copie;
- Declaratia finala pentru venit global aferenta anului anterior – copie;
- Declaratia pe venit anticipata pentru PFA nou infiintata - copie;
- Factura proforma emisa de furnizor / instiintare pret / precontract de vanzare-cumparare - copie;
- Specificatie tehnica in care sa se mentioneze caracteristicile tehnice ale bunului finantat, lista dotarilor standard si optionale precum si pretul acestora – copie;
- Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit – original;
- Declaratie privind identitatea beneficiarului real al fondurilor - original.

Documente specificePersoana fizica autorizata (PFA)

- Autorizatie pentru desfasurarea de catre persoane fizice a unor activitati in mod independent;
- Certificat de inregistrare la Registrul Comertului (CUI);
- Certificat constatator eliberat de Registrul Comertului (vechime max. 30 zile).

Asociatie familiala (AF)

- Autorizatie pentru infiintarea si functionarea unei asociatii familiale;
- Certificat de inregistrare la Registrul Comertului (CUI);
- Certificat constatator eliberat de Registrul Comertului (vechime max. 30 zile);
- Procura autentificata de reprezentare in relatiile cu tertii.

Birou executor judecatoresc (BEJ)

- Ordin emis de Ministrul Justitiei privind numirea in functia de executor judecatoresc;
- Certificat eliberat de Curtea de Apel din care sa rezulte inregistrarea BEJ.

Birou notar public (BNP)

- Ordin emis de Ministrul Justitiei privind numirea in functia de notar public;
- Certificat eliberat de Curtea de Apel din care sa rezulte inregistrarea BNP;
- Contract de asociere, cand sunt asociati mai multi notari publici.

Avocati (CIA/ CAA/ SCPA)

- Decizie de numire ca avocat definitiv emisa de Barou si avizata de Uniunea Nationala a Barourilor din Romania (U.N.B.R.);
- Decizie de infiintare a CIA/ CAA/ SCPA emisa de Baroul din circumscriptia in care isi are sediul profesional;
- Act constitutiv (contract de asociere), hotarare a asociatilor (CAA sau SCPA).

Medici (CMI/ CMG/ CMA/ SCM)

- Autorizatie de libera practica emisa de Directia de Sanatate Publica (DSP);
- Certificat de inregistrare in Registrul Unic al Cabinetelor Medicale, emis de DSP;
- Contract de asociere (CMA), act constitutiv/ contract de societate (SCM).

OBSERVATIE: In functie de complexitatea tranzactiei, BCR LEASING IFN poate solicita orice documente sau informatii suplimentare considerate esentiale/necesare pentru fundamentarea deciziei de finantare