

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

**A. CERERE DE FINANTARE**

Denumirea PFA/AF \_\_\_\_\_, 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 \_\_\_\_\_

**B. DECLARATII SI ACORDURI**

**Acordul solicitantului privind transmiterea datelor si informatiilor din prezentul formular catre BCR Leasing**

Inteleg ca brokerul [.....] actioneaza in numele si pe seama finantatorului BCR Leasing IFN SA, in ceea ce priveste [.....] (ex: promovarea produselor si serviciilor BCR Leasing IFN SA, intocmirea dosarului de finantare etc.)  
Declar ca sunt de acord cu prelucrarea datelor si informatiilor cuprinse in acest formular in cadrul BCR Leasing IFN S.A., grupurile din care aceasta face parte si partenerii acesteia, in vederea prezentarii de catre BCR Leasing IFN S.A., direct sau prin partenerii sai, a ofertelor de finantare corespunzatoare solicitarii si/sau aprobarii finantarii.

**Acordul solicitantului cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal de catre BCR Leasing IFN S.A.**

Subsemnatul \_\_\_\_\_, declar ca am luat la cunostinta prevederile Legii nr. 677/2001 *privind protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date* ("Legea 677/2001") si in mod expres despre:

- (i) Dreptul la informare: dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul in care se face prelucrarea datelor, destinarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de Legea nr. 677/2011 pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;
- (ii) Dreptul de interventie asupra datelor: dreptul de a obtine, la cerere si in mod gratuit rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conform legii, in special a datelor incomplete sau inexacte;
- (iii) Dreptul de opozitie: dreptul de a se opune, din motive intemeiate si legitime legate de situatia particulara a acestuia ca datele care il vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, cu exceptiile prevazute de lege, solicitand aceasta printr-o cerere scrisa, datata si semnata adresata societatii BCR Leasing la sediul social al acesteia;

(iv) Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale precum si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de Legea 677/2001, care le-au fost incalcate.

Si sunt de acord cu prelucrarea datelor mele personale de catre societatea BCR Leasing IFN S.A., grupurile din care aceasta face parte si partenerii acesteia.

### Relatii speciale cu BCR Leasing IFN S.A.

Subsemnatul....., declar pe propria raspundere ca:

MA AFLU in relatii speciale<sup>1</sup> cu BCR LEASING IFN S.A.

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

### Litigii

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 efectuării 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 venitului actual, sunt capabil sa indeplinesc obligatiile ce imi revin din contractul de leasing pe care solicit sa il inchei cu BCR Leasing IFN SA, in calitate de finantator.**

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

**Declar ca sunt de acord cu consultarea fisierelor Centralei Incidentelor de Plati si Centralei Riscului de Credit, precum si cu acordarea si transmiterea de date catre Biroul de Credite sau alte baza de date cu acelasi caracter.**

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

### Solicitant

Nume si prenume solicitant<sup>2</sup>

Semnatura

\_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Conform Regulamentului nr. 20/2009 Art. 7 pct (1): **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;

<sup>2</sup> Daca documentul se semneaza de catre imputerniciti, se va anexa si imputernicirea in original.

**FISA SINTETICA DE PREZENTARE  
- PERSOANA FIZICA AUTORIZATA / LIBER PROFESIONIST -**

**1. Detalii generale privind solicitantul**

Denumirea PFA		
Adresa sediu:		
Numarul de inregistrare Registrul Comertului		
Natura activitatii desfasurate:		
Datele de contact	Telefon/fax:	
	Tel. mobil:	
	Email:	
Data infiintarii		

**2. Detalii privind sediul solicitantului (bifati casuta corespunzatoare)**

Adresa PFA	Chirie la PF/PJ	<input type="checkbox"/>
	Chirie stat	<input type="checkbox"/>
	Fara chirie	<input type="checkbox"/>
	Apartament proprietate personala	<input type="checkbox"/>
	Vila/casa proprietate personala	<input type="checkbox"/>
Locatia PFA ..... ..... (se mentioneaza in cazul in care difera de adresa)	Chirie la PF/PJ	<input type="checkbox"/>
	Chirie stat	<input type="checkbox"/>
	Fara chirie	<input type="checkbox"/>
	Apartament proprietate personala	<input type="checkbox"/>
	Vila/casa proprietate personala	<input type="checkbox"/>

**3. Relatii bancare ale solicitantului**

Nr.	Conturi curente	Banca	Moneda (RON/EUR)
1			
2			
3			

**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. Identitatea beneficiarului real<sup>3</sup> al fondurilor (se completeaza daca este cazul):**

Crt.	Nume	Prenume	Cod Numeric Personal

**Declar, pe propria raspundere ca:**

- **datele comunicate de mine in acest formular sunt actuale si integral conforme cu realitatea;**
- **sunt informat si de acord cu faptul ca aceasta cerere poate fi refuzata de Locator**
- **sunt de acord cu consultarea fisierelor Centralei Incidentelor de Plati si Centralei Riscului de Credit, precum si cu acordarea si transmiterea de date catre Biroul de Credite sau alte baza de date cu acelasi caracter**
- **detin toate capacitatile si autorizarile solicitate de lege pentru semnarea acestui document, in numele si pe seama PFA .....**

Nume si prenume<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_

Semnatura si stampila (dupa caz)

Data \_\_\_\_\_

<sup>3</sup> În sensul Legii 656/2002, prin **beneficiar real** se înțelege orice 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, beneficiarul 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.

<sup>4</sup> Dacă acest document se semnează de către imputerniciți, se va anexa și imputernicirea în original.



# DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului real<sup>6</sup>

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 politic):

- 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

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 IFN 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

\_\_\_\_\_

<sup>6</sup> 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 juridical 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.

<sup>7</sup> **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, însărcinați cu afaceri, ofițeri 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



### **Documente necesare**

- 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);
- Declaratia de venituri inregistrata la Administratia Financiara pentru ultimii doi ani de activitate - sau;
- Declaratia finala pentru venit global aferenta ultimilor 2 ani – sau;
- Declaratia pe venit anticipata pentru PFA nou infiintata;
- Factura proforma emisa de furnizor/instiintare pret/precontract de vanzare-cumparare;
- Specificatie tehnica (pentru echipamente)
- Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor de Credit ( daca este cazul ) ;
- Declaratie privind identitatea beneficiarului real al fondurilor.

### **Documente specifice necesare analizei in vederea incheierii contractului de leasing**

#### Persoana 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. In cazul acceptarii cererii, documentele prezentate in copie vor fi confruntate cu originalele.



Primăria \_\_\_\_\_  
Nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_

### ADEVERINȚA DE VENIT

\_\_\_\_\_, cu sediul în \_\_\_\_\_,  
(denumirea organului fiscal)

strada \_\_\_\_\_, nr.\_\_\_\_, județul (sectorul) \_\_\_\_\_, telefon \_\_\_\_\_, adeverim prin prezenta că domnul (dna) \_\_\_\_\_ este înregistrat(a) în evidențele noastre, ca persoană fizică autorizată potrivit autorizației nr.\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_ și a efectuat acte de comerț, fiind înregistrat la Registrul Comerțului sub nr.\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_ .

Din evidențele noastre rezultă ca:

a) deține în proprietate, fără a fi grevate de alte creanțe următoarele:

- terenuri în intravilan \_\_\_\_\_ ha;
- terenuri în extravilan \_\_\_\_\_ ha;
- casa de locuit compusă din \_\_\_\_\_ în suprafața de \_\_\_\_\_m<sup>2</sup>;
- alte construcții anexe reprezentând \_\_\_\_\_;
- active fixe reprezentând: (tractor, autocamion, autoturism)\_\_\_\_\_;
- animale, astfel: \_\_\_\_\_;

b) Veniturile realizate și impozitate din activitatea autorizată în anul precedent (\_\_\_\_) au fost de \_\_\_\_\_ lei, pentru care a achitat un impozit în sumă de \_\_\_\_\_ lei;

c) Veniturile realizate și impozitate din alte activități au însumat în anul precedent \_\_\_\_\_ lei.

\*) Având în vedere situația patrimonială înregistrată și corectitudinea de care a dat dovadă în conducerea evidențelor proprii și plata impozitelor datorate, apreciem că Domnul (dna) \_\_\_\_\_ poate îndeplini calitatea de împrumutat față de BCR Leasing IFN SA.

Eliberat astăzi \_\_\_\_\_

Semnăturile autorizate,

\_\_\_\_\_  
\* dacă unitatea emitentă nu dorește să se angajeze, va tăia cu linie continuă fiecare rând al paragrafului, va semna și stampila, fără a mai face altă însemnare