

Anexa nr 5b

**CERERE DE FINANTARE LEASING ECHIPAMENTE/UTILAJE
- PERSOANA JURIDICA -**

Nr.....Data.....

S.C. _____ S.R.L./S.A., cu
sediul în _____
inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. _____, reprezentata prin dl./dna.
_____ în calitate de
_____, va solicita 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**

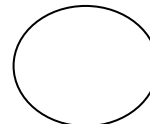
Furnizor/Dealer _____
Persoana de legatura _____

**Solicitantul intelege 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,
cererea sa de finantare nu va fi aprobata.**

Reprezentant autorizat al societatii solicitante
Nume si prenume _____

Semnatura si stampila

Data _____



FISA SINTETICA DE PREZENTARE
- PERSOANA JURIDICA -

1. Detalii generale privind societatea solicitanta

Denumirea societatii	
Codul Unic de Inregistrare	
Numarul de inregistrare Registrul Comertului	
Sediul social	
Sediul operativ	
Datele de contact	Telefon/fax: Telefon mobil: Email:
Data infiintarii	
Forma juridica	
Capitalul social initial	
Capitalul social actual	
Numarul de angajati	
Situatii financiare	Auditata ☐ Neauditata ☐

2. Actionari sau asociati ai societatii solicitante (ponderi ce depasesc 5% din capitalul social)

Crt.	Nume si prenume	Cetatenie	Participare (%)
1			
2			
3			
4			
5			

3. Administratori ai societatii solicitante

Crt.	Nume si prenume	Cetatenie
1		
2		
3		
4		
5		

4. Conducerea executiva a societatii solicitante (director general, economic, financiar etc.)

Crt.	Nume si prenume	Funcție	Profesie
1			
2			
3			
4			
5			

5. Informatii grup (societati in care societatea sau actionarul principal detine actiuni)

Crt.	Nume societate	%	CUI	Banca
1				
2				
3				
4				
5				

6. Activitati principale desfasurate de societatea solicitanta

Crt.	Activitate	Cod CAEN	% din cifra de afaceri	% din cifra de afaceri la export
1				
2				
3				
4				
5				

7. Clienti (principali) ai societatii solicitante

Crt.	Denumire	%
1		
2		
3		
4		
5		

8. Furnizori (principali) ai societatii solicitante

Crt.	Denumire	%
1		
2		
3		
4		
5		

9. Relatii bancare ale societatii solicitante

Crt.	Conturi curente	Banca		
1				
2				
3				
4				
5				

Crt.	Conturi credit	Banca	Valoare credit	Durata
1				
2				
3				

10. Spatii de lucru ale societatii solicitante

Tip	Adresa	Suprafata (m.p.)	P (proprietar)/I (inchiriat)
Terenuri			
Cladiri			
Depozite			
Birouri			
Magazine			

11. Descrierea parcului de automobile al societatii solicitante

Marca/model	Data achizitionarii	Achitata (da/nu)	Modalitate achizitie (cash, leasing, rate etc.)	Valoare rata lunara	Scadenta

Declar, pe propria raspundere, in calitate de administrator (delegat) al societatii solicitante, 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 societatii si ca, in baza patrimoniului si a situatiei venitului actual, suntem capabili sa ne indeplinim obligatiile ce revin din contractul de leasing solicitat.

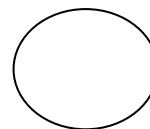
Declar ca sunt informat si de acord cu faptul ca aceasta cerere poate fi refuzata de Locator.

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

Reprezentant autorizat al societatii solicitante
Nume si prenume

Semnatura si stampila

Data _____



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

Nr. /
(data emiterii)

1. Persoana:

Codul de identificare :

Prin prezenta autorizam persoana declaranta:

2. Denumire BCR LEASING IFN SA

Cod A 13410002

sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscului de Credit urmatoarele informatii de risc bancar inregistrate pe numele meu :

3. a) ☒ **SITUAȚIA RISCULUI GLOBAL**

b) ☒ **SITUAȚIA CREDITELOR RESTANTE**

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

Reprezentant autorizat al societatii solicitante

Denumire societate___SC SRL_

Semnatura si stampila

CUI:_____

Nume si prenume reprezentant_____

in baza procurii/imputernicirii nr.....din data de.....¹

Data _____

Reprezentant autorizat BCR Leasing IFN S.A

Semnatura si stampila

Nume si prenume reprezentant_____

Data _____

NOTA : la punctul 1 se va completa astfel :

a) in cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de inregistrare;

b) in cazul persoanelor fizice romane, cu codul numeric personal;

c) in cazul persoanelor fizice straine, cu codul tarii, urmat de informarea solicitata de persoana declaranta;

d) in cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul tarii, urmat de informatia solicitata de persoana declaranta.

¹ Se va completa daca este cazul.

DECLARAȚIE
privind identitatea beneficiarului real²

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 politic³):

- ☐ 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

² 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.

³ **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, 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

Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal
- Persoana Fizica Autorizata/ Juridica -

Subscrisa, cu sediul in, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr., Cod Fiscal, reprezentata prin, in calitate de

Prin semnarea prezentei declaram ca am luat la cunostinta si suntem sau nu de acord cu:

- Stocarea datelor personale in scopuri statistice si in vederea acordarii ulterioare de produse/servicii financiare
☐ DA ☐ NU
- Accesarea datelor cu caracter personal, a altor informatii de natura secretului profesional, de catre alti membri ai grupului din care Societatea face parte, in vederea optimizarii serviciilor si produselor acordate Clientului, numai in conditiile in care Clientul solicita acordarea de produse si servicii de la respectivul membru al grupului
☐ DA ☐ NU
- Prelucrarea datelor personale pentru a primi informatii despre produse si activitati ale Societatii, membrilor grupului din care Societatea face parte si ale partenerilor sai, precum si in vederea promovarii de produse si activitati
☐ DA ☐ NU
- Prelucrarea de date personale si/sau de informatii ce fac obiectul secretului profesional, in vederea proiectarii, dezvoltarii, testarii si a utilizarii de noi sisteme informatice/imbunatatirea sistemelor informatice deja implementate, care sa permita optimizarea serviciilor financiare catre clientela.
☐ DA ☐ NU

Sub sanctiunea dispozitiilor articolului 290 din Codul Penal privind falsul in inregistrari sub semnatura privata, respectiv a dispozitiilor articolului 291 din Codul Penal privind uzul de fals, semnatarul din partea Utilizatorului, respectiv dl/dna., in calitate de de, in baza procurii/imputernicirii nr.din data de, declar pe propria raspundere ca, la semnarea prezentului in scris, detin toate capacitatile si autorizatiile necesare pentru semnarea acestui document.

Data Semnatura si stampila



Anexa datorii pe termene de exigibilitate

SC.....S.R.L.

CUI:

	balanta de verificare la	
	<1 AN	>1AN
162		
168		
167		
401		
403		
404		
408		
419		
421		
423		
427		
428		
431		
437		
441		
4423		
444		
446		
447		
448		
455		
457		
462		
473		
512		
518		
519		
TOTAL		

Acte necesare finantare echipamente

- Factura proforma emisa de furnizor / instiintare pret / precontract de vanzare-cumparare - copie;
- Specificatie tehnica in care sa se mentioneze caracteristicile tehnice ale bunului finantat – copie;
- Cerere de finantare si fisa sintetica completate – original;
- Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor Bancare (completat conform anexa) – se completeaza cate **3 exemplare** originale pentru fiecare punct descris mai jos, dupa cum urmeaza:
 1. pentru Solicitant (societate) – 3 exemplare originale;
 2. pentru **actionarii majoritari**⁴ din cadrul societatii – cate 3 exemplare originale pentru fiecare persoana;
 3. pentru administratorul/administratorii societatii - cate 3 exemplare originale pentru fiecare persoana;
 4. pentru Fidejutor/Fidejutori (daca este cazul);
- Declaratie privind identitatea beneficiarului real al fondurilor – original;
- Acord prelucrare a datelor – original;
- Anexa datorii pe termene de exigibilitate;

Acte juridice :

- Certificatul de inmatriculare, actele constitutive si actele aditionale la actele constitutive (daca este cazul) – copie;
- Hotarare a organelor statutare (AGA, CA etc.) din care sa rezulte acordul actionarilor/asociatilor privind achizitionarea bunului in leasing, precum si imputernicirea persoanelor ce reprezinta firma in negocierea si semnarea contractului de leasing – original (la semnarea contractului);
- Actul de identitate al persoanei care semneaza contractul de leasing - copie.
- Specimen de semnatura vizat de banca – conformat cu originalul de banca (la semnarea contractului).

Acte contabile :

- ultimelele doua bilanturi anuale disponibile vizate de Administratia Financiara insotite de balantele si anexele aferente - copie. In situatia in care societatea nu are disponibile 2 situatii financiare anuale, se va solicita un girant care sa indeplineasca aceasta conditie;
- ultima balanta de verificare disponibila (cu rulaje lunare in vederea cuantificarii obligatiilor de plata la bugetul de stat), semnata si stampilata – copie;
- certificat de atestare fiscala sau copie dupa ordinele de plata care atesta plata la zi a obligatiilor catre bugetul general consolidat sau extras de cont vizat de banca in copie.
- situatia datorii pe termene de exigibilitate pentru cele 3 perioade analizate.

OBSERVATIE: In functie de complexitatea tranzactiei (valoare finantata / expunere), BCR Leasing IFN poate solicita orice documente sau informatii suplimentare considerate esentiale/necesare pentru fundamentarea deciziei de finantare. In cazul acceptarii cererii, poate fi solicitata confruntarea documentele prezentate in copie cu originalele.

^{4*)} **Actionarul Majoritar** este reprezentat de acel actionar/asociat care detine cel putin 50% din valoarea actiunilor/partilor sociale din firma respectiva. In general exista un singur actionar majoritar, exceptie cazul in care o firma este detinuta de 2 persoane in cota parte de 50% - 50%, atunci ambii asociati sunt "majoritari" si verificarea se realizeaza pentru ambele persoane.

Cazuri particulare:

- doi dintre actionari/asociati sunt sot-sotie si detin impreuna cel putin 50% din valoarea actiunilor/partilor sociale din firma - in acest caz verificarea se va face pentru ambii soti;
- actionarul majoritar nu poate fi consultat la CRB (ex: Asociatia P.A.S. etc)- in acest caz verificarea se va face pentru administratorii firmei;
- actionarul este impartit in asemenea fel incat nici o persoana nu detine mai mult de 50% din societate. In acest caz, verificarile se vor realiza pentru administratorul firmei.