

FISA SINTETICA DE PREZENTARE -Persoana Fizica-

1. Detalii generale privind solicitantul

Numele si prenumele	
Pseudonimul, dupa caz (nume ales de titular sub care isi desfasoara activitatea)	
Adresa de domiciliu	
Adresa de resedinta (se completeaza daca difera de adresa de domiciliu)	
Datele de contact	Telefon/fax:
	Tel. mobil:
	Email:
Actul de identitate	B.I./C.I. seria numarul
	emis de la data de
Codul numeric personal	
Cetatenia	
Functia publica importanta ¹ detinuta, daca este cazul (sunteti persoana expusa politic)	<input type="checkbox"/> Da – functia..... <input type="checkbox"/> Nu
Data nasterii	
Starea civila	
Numarul copiilor in intretinere	
Alte persoane in intretinere	
Educatie (se incercuieste nivelul maxim)	Scoala primara / Gimnaziu / Scoala Profesionala / Liceu / Universitate / Master / Alta
Locuinta (se incercuieste varianta corecta)	Proprietar / Coproprietar / Chirias la Stat / Chirias la privat / Cu parintii / Comodat / Conlocuire cu proprietarul

2. Informatii privind locul de munca al solicitantului

Locul de munca actual/din anul ...	
Natura activitatii angajatorului	
Numar total de angajati ai angajatorului	

¹ In sensul Legii 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, rpecum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism, conform Art. 2¹ al prezentei Legi:

(1) Persoanele expuse politic sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

(2) Persoanele fizice care exercita, in sensul prezentei legi, functii publice importante sunt:

a) sefii de stat, sefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidentiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
b) membrii curtilor constitutionale, membrii curtilor supreme sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac;

c) membrii curtilor de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administratie ale bancilor centrale;

d) ambasadorii, insarcinati cu afaceri, ofiterii de rang inalt din cadrul fortelor armate;

e) conducatorii institutiilor si autoritatilor publice;

f) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

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

a)-e) cuprind, dupa caz, functiile exercitate la nivel comunitar sau international.

(4) Membrii directi ai familiilor persoanelor expuse politic sunt:

a) sotul/sotia;

b) copiii si sotii/sotiile acestora;

c) parintii.

(5) Persoanele cunoscute public ca asociati apropiati persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt persoanele fizice despre care este de notorietate ca:

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 la alin. (2) 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 la alin. (2).

(6) Fara a aduce atingere aplicarii, pe baza unei evaluari a riscului, a masurilor suplimentare de cunoastere a clientelei, dupa implinirea unui termen de un an de la data la care persoana a incetat sa mai ocupe o functie publica importanta in sensul alin. (2), institutiile nu mai considera persoana respectiva ca fiind expusa politic.

Adresa locului de munca	
Numarul de telefon al angajatorului (mobil, fix)	
Functia	
Penultimul loc de munca	

3. Situatia financiara a solicitantului (in RON)

3.a) Venituri	
Veniturile lunare nete	
Venitul net lunar (salariu, pensie, norma de hrana, comisioane vanzari, contract de mandat, contract de management)	
Alte venituri lunare (chirii, drepturi proprietate intelectuala, rente viagere, dividende etc.)	
Venitul lunar net pe familie* (numai pentru solicitant)	
3.b) Obligatiile de plata/angajamentele lunare/familie* - Declaratie pe propria raspundere	
Rate credite de consum (**nevoie personale, leasing, carduri, descoperit de cont etc.)	
Rate credite pentru investitii imobiliare**	
Garant cu venituri/coplatitor pentru alte persoane in afara membrilor familiei**	
Rate CAR	
Rate bunuri	
Pensie alimentara	
Chirii	
Alte datorii**/litigii in relatia cu tertii/situatii speciale (motive)	

*Familia reprezinta sotul/sotia, rudele si afinii solicitantului, care locuiesc si gospodaresc impreuna cu solicitantul

**In cazul obligatiilor devenite exigibile si neonorate la scadenta, se va declara valoarea totala

4. Declaratia sotului/sotiei solicitantului

Sunt de acord ca sotul/sotia sa incheie contractul de leasing.	Data	Semnatura
--	------	-----------

5. Identitatea beneficiarului real² al fondurilor (se completeaza daca este cazul):

Crt.	Nume	Prenume	Cod Numeric Personal

6. Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit***

Prin prezenta, autorizez:

1. Denumire: S.C. BCR LEASING IFN S.A. Cod _____

sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscurilor de Credit urmatoarele informatii:

2. a. situatia riscului global

² 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 prevazute 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 cărui 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.

b. situatia creditelor restante

3. Acordul de consultare a bazei de date a Centralei de Riscuri de Credit este valabil pe o perioada de 30 de zile calendaristice de la data inregistrarii prezentei.

***valabil atat pentru solicitant, cat si pentru coplatitor/garant/fidejutor

7. Declaratii pe propria raspundere ale solicitantului

Sunt de acord cu prelucrarea datelor mele personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanti, in scopul indeplinirii de catre S.C. BCR LEASING IFN S.A. a obligatiilor legale si a realizarii intereselor legitime ale acesteia, precum si in vederea derularii oricaror raporturi juridice intre S.C. BCR LEASING IFN S.A. si subsemnatul, si intrarii in raporturi juridice cu S.C. BCR LEASING IFN S.A.

Declar ca am luat la cunostinta de prevederile Legii nr. 677/2001 privind dreptul de acces, de interventie si de opozitie, precum si faptul ca acestea pot fi exercitate printr-o cerere scrisa adresata S.C. BCR LEASING IFN S.A., intocmita in conformitate cu Legea nr. 677/2001.

Sunt de acord cu stocarea datelor mele personale, chiar si in situatia respingerii cererii de finantare, in scopuri statistice si in vederea acordarii ulterioare de produse/servicii financiare nebancaare.

Da

Nu

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 S.C. BCR LEASING IFN S.A. are dreptul de a respinge cererea de finantare fara a prezenta detaliat motivele.

Solicitant

Nume si prenume _____

Semnatura

Data _____