

**CERERE DE FINANTARE PRIN LEASING FINANCIAR
PENTRU PERSOANE JURIDICE
- CESIUNE -**

CESIUNEA contractului de leasing financiar nr. _____

CESIUNECU ACHITARE INTEGRALA:

- DA
 NU

CESIUNEFARA ACHITARE INTEGRALA:

- preluare contract de leasing in aceleasi conditii
 preluare contract de leasing in conditii diferite –*Rugam mentionati solicitarile Dumneavoastra in ceea ce priveste avansul, durata contractuala ramasa si valoarea reziduala:*

1. ASIGURARE

incheiata prin intermediul Brokerului S.C. IDEA BROKER DE ASIGURARE SRLcusediul social in Sos. Bucuresti – Ploiesti nr. 19-21, et. 2, camera. 118, sector 1, Bucuresti, Romania, autorizat de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor conform autorizatie CSA nr. 3941/2004, inregistrat sub nr. J40/14402/2004 la Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti, sub nr. RBK- 239 din 20.10.2004 in Registrul asiguratorilor, reasiguratorilor si intermediarilor in asigurari si/sau reasigurari tel. 021/204.44.44; fax 021/204.44.24; e-mail: asigurari@ideabroker.ro; web: www.ideabroker.ro

incheiata direct de catre Utilizator SAU de catre Utilizator prin alti intermediari

Societatea de asigurare este:

- Allianz Tiriac; Generali; Uniqa; Omniasig; Astra; Asiom; Groupama
 Alt asigurator (rugam mentionati denumirea sa) _____

Beneficiar al tuturor asigurarilor si cesionar al tuturor drepturilor din contractele de asigurare va fi IDEALEASING IFN SA

Solicitantul:

- sunt de acord sa primesc de la SC IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL, la adresele indicate in prezenta cerere, inclusiv prin intermediul faxului, oferte legate de asigurari
 nu sunt de acord sa primesc de la SC IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL oferte legate de asigurari

2. SCOPUL ACHIZITIONARII IN SISTEM DE LEASING A BUNULUI(*Rugam detalii*)

In cazul in care bunul este un autovehicul, rugam mentionati daca respectivul autovehicul urmeaza a fi folosit pentru activitatea de:

- taximetrie
 rent a car
 scoala de soferi
 paza si protectie

3. 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 valutare 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

4. INFORMATII DE IDENTIFICARE ALE SOLICITANTULUI / GIRANTULUI

Denumirea societatii (conform inscrierii la Registrul Comertului/alt registru public)	Forma juridica

Nr.inregistrare la Registrul Comertului /alt registru public	CUI
..... / /	CIF

Adresa sediu social:
 Localitatea Strada.....
 Nr. Bl. Sc.Ap. Judet (sector)..... Cod postal

Sediul unde se situeaza centrul de conducere si de gestiune a activitatii statutare (se completeaza daca difera de sediul mai sus mentionat): Localitate Strada

Nr. Bl. Sc.Ap. Judet (sector)..... Cod postal

Adresa de corespondenta(se completeaza numai in cazul in care este diferita de adresa sediului social):
 Localitatea Strada

Nr. Bl. Sc.Ap. Judet (sector)..... Cod postal

Date Contact:
 Telefon fix companie Telefon mobil companie

Fax companieAdresa e-mail

Nume, prenume si functie persoana de contact

Banca

Cont IBAN

R	O																		
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Asociati / actionari

Persoane fizice				
Nume, prenume	% actiuni / parti sociale	Expus politic* *A se vedea Anexa la cerere	Data nasterii	CNP
		<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
		<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
		<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		

Persoane juridice				
Denumire	% actiuni/ parti sociale	Nr inregistrare la Registrul Comertului/alt registru public	CUI	
Reprezentant(i) legal(i)	Funcție	Expus politic* *A se vedea Anexa la cerere	Data nasterii	CNP
Nume, prenume		<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
Nume, prenume		<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
Nume, prenume		<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
Numar actual angajati	Descriere sumara obiect de activitate			
.....			
Cod CAEN			
.....			
Mai aveti alte contracte in derulare cu Idea Leasing IFN SA?		<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU		
Unul dintre actionari / asociati / administratori are o participatie de la capitalul social al unei societati cu care Idea Leasing IFN SA a incheiat un contract de leasing financiar SI/SAU a incheiat, in calitate de persoana fizica, un contract de leasing financiar cu Idea Leasing IFN SA?				
<input type="checkbox"/> NU				
<input type="checkbox"/> DA Denumire companie si CUI				
Nume persoana fizica si CNP				
Solicitantul se afla in relatii speciale* cu Idea Leasing IFN SA?				
<input type="checkbox"/> NU				
<input type="checkbox"/> DA				
Actionarii / administratorii se afla in relatii speciale* cu Idea Leasing IFN SA?				
<input type="checkbox"/> NU				
<input type="checkbox"/> DA Nume actionar / administrator				
*Nota: Pentru definitia persoanelor aflate in relatii speciale a se vedea Anexa la prezenta cerere.				

5. RELATII DE AFACERI

Clients (denumire, adresa)	CUI	Forma proprietate (stat, privata, mixta)	Pondere in cifra de afaceri (%)

Furnizori (denumire, adresa)	CUI	Forma proprietate (stat, privata, mixta)	Pondere in cifra de afaceri (%)

6. RELATII BANCARE

Credite						
Banca	Data acordarii	Valoare imprumut	Rata lunara	Data expirare contract	Tip	Sold
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			<input type="checkbox"/> credit <input type="checkbox"/> linie de credit	

Leasing-uri					
Societatea de leasing	Data acordarii	Valoare finantata	Rata lunara	Data expirare contract	Obiect finantat
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			
		<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> RON			

7. DECLARATIE PRIVIND EXPUNEREA LA RISCUL VALUTAR

Avand in vedere prevederile art. 3 lit. d) din Regulamentul BNR nr. 17/2012, subscrisa solicitanta a finantarii:

nu este expusa la riscul valutar

este expusa la riscul valutar

*Conform art. 3 lit. d) din Regulamentul BNR nr. 17/2012 sunt expuse la riscul valutar entitatile ce nu dispun de surse pentru rambursarea creditului, denuminate sau indexate la moneda in care creditul este solicitat / acordat.

Daca este cazul, subscrisa declaram ca veniturile obtinute in euro sau indexate la cursul euro reprezinta% din structura veniturilor totale.

8. DECLARATIE PRIVIND IDENTITATEA BENEFICIARULUI REAL *

Beneficiarul real/beneficiarii reali al/ai serviciilor este/sunt:

1. Numele si prenumele _____ si, dupa caz, pseudonimul _____;
 cu domiciliul _____ si, daca este cazul,
 resedinta _____; data nasterii
 _____; locul nasterii _____; legitimat(a) cu _____ seria
 _____ numarul _____ eliberat(a) la data de _____ de catre
 _____; CNP sau alt element de identificare similar
 _____; telefon _____, fax _____, e-mail
 _____; cetatenia _____; numele angajatorului _____
 _____ si functia _____ / natura activitatii proprii
 _____, ocupatia _____
2. Numele si prenumele _____ si, dupa caz, pseudonimul _____;
 cu domiciliul _____ si, daca este cazul,
 resedinta _____; data nasterii
 _____; locul nasterii _____; legitimat(a) cu _____ seria
 _____ numarul _____ eliberat(a) la data de _____ de catre
 _____; CNP sau alt element de identificare similar
 _____; telefon _____, fax _____, e-mail
 _____; cetatenia _____; numele angajatorului _____
 _____ si functia _____ / natura activitatii proprii
 _____, ocupatia _____

N. B.: S.C. Idea Leasing IFN S.A. isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de solicitant/de a inceta relatiile cu solicitantul in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de solicitant.

*Nota: Pentru definitia beneficiarului real a se vedea Anexa la prezenta cerere.

9. ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE A CENTRALEI RISCULUI DE CREDIT

Prin prezenta autorizam S.C. Idea Leasing IFN S.A. sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscului de Credit urmatoarele informatii de risc de credit inregistrate pe numele solicitantului respectiv al asociatilor / actionarilor si al administratorilor acestuia respectiv pe numele acelor companii, in cazul carora un asociat / actionar al solicitantului detine o cota de participare la capitalul social mai mare de 30%:

a) SITUATIA RISCULUI GLOBAL

b) SITUATIA CREDITELOR RESTANTE

Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit este valabil in perioada cuprinsa intre data emiterii prezentului document si data rambursarii integrale a finantarii / data respingerii cererii de finantare.

10. ALTE DECLARATII ALE SOLICITANTULUI FINANTARII

Prezenta cerere semnata de solicitant si primita de S.C. Idea 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, S.C. Idea Leasing IFN S.A. are dreptul sa refuze finantarea si sa rezilieze, dupa incheiere, unilateral contractul cu daune. De asemenea solicitantul cunoaste ca S.C. Idea Leasing IFN S.A. are dreptul sa refuze cererea fara a fi obligata sa motiveze acest raspuns.

Declaram ca nu existasi nu au existat in ultimii cinci ani, formulate impotriva noastrasi/sau asociatilor/actionarilor nostri, proceduri de executare silita sau cereri de deschidere a procedurii de insolventa. De asemenea, 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.

Declaram ca : suntem / nu suntem implicati in litigii*.

*In cazul in care exista litigii, se vor da detalii despre acestea in forma scrisa si se vor atasa la dosarul de finantare.

Declaram caincheierea contractului(-elor) de leasing a fost aprobata de organele statutare, in conformitate cu reglementarile legale si interne.

Declaram ca suntem informati si suntem de acord cu faptul ca aceasta cerere poate fi refuzata de S.C. Idea Leasing IFN S.A., ca prezenta cerere este parte integranta a evaluarii solicitarii noastre de finantare.

Parte integranta a contractului de leasing sunt si conditiile generale de leasing, planul de esalonare a ratelor, contractul de asigurare. In cazul unei abateri a Utilizatorului de la conditiile contractuale Locatorul isi rezerva dreptul de a aplica sanctiunile contractuale si legale.

Declarăm ca suntem de acord ca S.C. Idea Leasing IFN S.A. să obțină orice informații necesare pentru analiza bonității și / sau a riscului în evaluarea cererii și exonerăm persoanele / instituțiile (de exemplu dar nu limitativ : bănci, instituții de credit, societăți de leasing, etc.) de orice răspundere penală și civilă referitoare la secretul profesional.

Declarăm ca suntem de acord, nu suntem de acord
ca datele menționate în prezenta cerere și orice corespondență prealabilă încheierii contractului de leasing financiar (inclusiv documentele transmise către S.C. Idea Leasing IFN S.A. în vederea analizării bonității solicitantului, inclusiv datele cu caracter personal ale semnatarului cererii) să fie dezvăluite/transmise terților care mijlocesc/intermediază încheierea contractului de leasing financiar (de ex.: dealer, reprezentant vânzări al dealer-ului, broker), prin poșta și/sau prin fax și/sau prin telefon mobil și/sau prin telefonul fix și/sau prin adresa de e-mail.

Solicitantul:

suntem de acord ca S.C. Idea Leasing IFN S.A. să efectueze -inclusiv înainte de încheierea contractului de leasing financiar și chiar în situația respingerii prezentei cereri de finanțare- comunicări de orice fel (inclusiv, dar nu limitativ: oferte despre orice servicii, produse, proceduri, oferte transmise de S.C. Idea Leasing IFN S.A. care aparțin acesteia din urmă sau unor parteneri ai săi, unor dealeri, unor societăți din grupul din care S.C. Idea Leasing IFN S.A. face parte, unor asiguratori etc.) către subscrisa la adresa sediului și/sau adresa de corespondență atât prin poșta și/sau prin fax și/sau prin telefon mobil/SMS și/sau prin telefonul fix și/sau la adresa de e-mail, menționate în prezenta cerere sau în orice altă corespondență sau cele publice,

nu suntem de acord ca S.C. Idea Leasing IFN S.A. să efectueze comunicări (altele decât cele legate de costul leasingului și/sau al asigurării, de încheierea, derularea, executarea, încetarea contractului de leasing, care pot fi comunicate la oricare dintre adresele menționate în prezenta cerere și prin oricare dintre mijloacele de comunicare mai sus menționate) către subscrisa

Dreptul de a se opune transmiterii acestor informații poate fi exercitat prin transmiterea unei cereri scrise la adresa de e-mail: info@idealeasing.ro

S.C. Idea Leasing IFN S.A. (înregistrată în Registrul de Evidență a Prelucrărilor de Date cu Caracter Personal sub nr. 1361) prelucrează datele cu caracter personal menționate mai sus (ale subsemnatilor reprezentant legal și/sau fidejutor) în scopul evaluării cererii de finanțare. Pe viitor, datele cu caracter personal menționate în prezenta cerere de finanțare pot fi dezvăluite auditorilor care auditează S.C. Idea Leasing IFN S.A., cu ocazia verificării temeiniciei admiterii/respingerii finanțării solicitate.

Subsemnatii, reprezentant legal al subscrisului și/sau fidejutor al subscrisului, am luat la cunoștință că beneficiem de: dreptul de a solicita și de a obține de la S.C. Idea Leasing IFN S.A. informații cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către S.C. Idea Leasing IFN S.A., de dreptul de acces, de intervenție asupra datelor, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, de dreptul de a mă opune prelucrării datelor personale care mă privesc și să solicit stergerea datelor. Aceste drepturi pot fi exercitate prin adresarea unei cereri scrise, datată și semnată la oricare dintre următoarele adrese: București, sector 1, Sos. București-Ploiești, nr. 19-21, etaj 2 și/sau fax. 021/2333238 și/sau e-mail: info@idealeasing.ro. De asemenea, subsemnatilor nu sunt recunoscute dreptul de a face plângere la autoritatea de supraveghere și dreptul de a se adresa justiției. Datele menționate de subsemnatii în prezenta cerere de finanțare pot fi transferate, în scopuri statistice, către societăți din grupul din care face parte S.C. Idea Leasing IFN S.A., aflate în Uniunea Europeană.

Solicitantul ne obligăm să vă comunicăm urgent orice modificare referitoare la cele declarate în prezenta cerere.

Data, Locul..... Nume, prenume reprezentant în clar: Semnatura, stampila

.....
Funcție reprezentant

Nume, prenume intermediar

.....
Semnatura, stampila

ANEXA
la
CERERE DE FINANTARE PRIN LEASING FINANCIAR

DEFINITII:**1. BENEFICIAR REAL**

Conform art. 4 din Legea nr. 656/2002 republicata, 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 ori o operatiune.

Notiunea de «beneficiar real» va include cel putin:

a) in cazul societatilor comerciale:

1. persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma o persoana juridica prin detinerea, in mod direct sau indirect, a pachetului integral de actiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, persoana juridica detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune;

2. persoana sau persoanele fizice care exercita in alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;

b) in cazul persoanelor juridice, altele decat cele prevazute la lit. a), sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:

1. persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice, 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 o entitate ori constructie 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 ale unei entitati ori constructii juridice.

2. PERSOANE EXPUSE POLITIC

Conform art. 3 al. 1 din Legea nr. 656/2002 republicata, **persoane expuse politic** sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

Art. 3 din Legea nr. 656/2002 republicata mai prevede ca:

“(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 curtii constitutionale, membrii curtii supreme sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac;

c) membrii curtii 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 familiilor persoanelor care exercita functii publice importante sunt, in sensul prezentei legi:

a)sotul/sotia;

b)copiii si sotii/sotiile acestora;

c)parintii.

(5)Persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt:

a) orice persoana fizica ce se dovedeste a fi beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la alin. (2) sau avand orice alta relatie privilegiata de afaceri cu o astfel de persoana;

b) orice persoana fizica ce este singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice cunoscute ca fiind infiintata in beneficiul uneia dintre persoanele prevazute la alin. (2).”

3. PERSOANE AFLATE IN RELATII SPECIALE

Conform art. 7 al. (1) pct. 19 din Regulamentul BNR 20/2009 privind institutiile financiare nebancaire, **persoana aflata in relatii speciale cu institutia financiara nebancaire**, reprezentand o entitate sau un grup, este / sunt:

- a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai institutiei financiare nebancaire, 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 nebancaire;
- b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, si firma de audit ai institutiei financiare nebancaire;
- 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 nebancaire;
- d) orice actionar semnificativ al institutiei financiare nebancaire;
- e) orice entitate la al carei capital social institutia financiara nebancaire are o participatie de cel putin 10%;
- f) familiile persoanelor fizice prevazute la lit a), c) si d), dupa caz

Denumire solicitant persoana juridica / persoana fizica autorizata:

Nume, prenume reprezentant in clar:

Functie reprezentant:

Semnatura, stampila