

CERERE DE FINANȚARE

Privind solicitarea încheierii unui contract de leasing pentru persoane fizice
Cererea se va completa obligatoriu de către solicitant

Subsemnatul, _____, solicit acordarea unei finanțări în sistem leasing în următoarele condiții

1. Condiții financiare

Descriere produs (marcă, tip)	Furnizor	Tipul bunului (nou/second hand)	Cantitate (buc.)	Pret de achiziție fără TVA/ Valuta	Durata contractului de leasing	Avans	Valoare reziduală

MOTIVAȚIA/ SCOPUL ACHIZIȚIEI PRODUSULUI _____

2. Informații privind Solicitantul - UTILIZATOR / GARANT

- 2.1. Numele complet al solicitantului _____
- 2.2. Document de identitate: tip (BI/CI) _____ seria și numărul _____ / _____ eliberat de _____ la data de _____ CNP _____
- 2.3. Cetățenia _____
- 2.4. Domiciliul: Localitate _____ Județ/Sector _____ Str. _____ nr. _____ bl. _____, sc. _____, ap. _____
- 2.5. Număr de telefon: Acasă _____, Mobil _____ Serviciu _____ Fax _____ E-mail _____
- 2.6. Adresa de corespondență: Localitate _____ Județ/Sector _____ Str. _____ nr. _____ bl. _____, sc. _____, ap. _____

2.7. Alte informații despre solicitant :

EDUCAȚIE	STARE CIVILĂ	TIPUL DOMICILIULUI	VECHIME LA ADRESA CURENTĂ (NR. DE LUNI)	NUMĂR DE COPII/ PERSOANE AFLATE ÎN ÎNTREȚINERE
<input type="checkbox"/> Școala elementară/Gimnaziu <input type="checkbox"/> Liceu <input type="checkbox"/> Facultate <input type="checkbox"/> Studii Postuniversitare	<input type="checkbox"/> Căsătorit(ă) <input type="checkbox"/> Divorțat(ă) <input type="checkbox"/> Vaduv(ă) <input type="checkbox"/> Necăsătorit(ă)	<input type="checkbox"/> Proprietar locuința liberă de sarcini <input type="checkbox"/> Proprietar – locuință ipotecată <input type="checkbox"/> Chiriaș al unei instituții de stat <input type="checkbox"/> Chiriaș al unei persoane private <input type="checkbox"/> Locuință de serviciu <input type="checkbox"/> Alte situații		<input type="checkbox"/> Nu este cazul <input type="checkbox"/> Este cazul Nr. _____

2.8. Informații privind veniturile solicitantului și ale familiei* acestuia:

Nume și Prenume	Relații de rudenie	Serie BI/CI, CNP, Domiciliu	Tipul venitului**	Venit net lunar	Valuta în care se încasează venitul
	Solicitant	Conform punctelor 2.2 și 2.4			

Solicitant

Data

(numele în clar, semnătura)

_____._____._____

Declarația soțului/soției:

Sunt de acord ca soțul/soția să încheie contracte de leasing financiar cu S.C. AGER LEASING IFN S.A.

Soț/Soție

Data

(numele în clar, semnătura)

_____._____._____

Ediția 1/Revizia Martie 2009

CERERE DE FINANȚARE

Privind solicitarea încheierii unui contract de leasing pentru persoane fizice
Cererea se va completa obligatoriu de către solicitant

--	--	--	--	--	--

*se vor completa datele cu privire la rudele și afinii de gradul I care locuiesc și gospodăresc împreună cu solicitantul

**se va specifica tipul venitului (venitul din salarii, venituri din activități independente, venituri din cedarea folosinței bunurilor, pensii, venituri din dividende, venituri din dobânzi, alte categorii de venituri)

3. Informații privind locul de muncă al Solicitantului

3.1. Îmi desfaășor activitatea ca : _____

3.2. Detalii despre locul de muncă : Societatea angajatoare _____ Sediul social în :

Localitate _____ Județ/Sector _____ Str. _____ nr. _____

bl. _____, sc. _____, ap. _____

Cu capital: De stat Mixt Privat Nr. de salariați în companie: _____

3.3. Data angajării la actualul loc de muncă _____ 3.4. Profesia(calificarea) _____

3.5. Domeniul de activitate: Administrație centrală Financiar-bancar și asigurări Învățământ superior Comerț, servicii
 Turism, hotel, restaurante Producție Armată, Poliție, Jandarmi Construcții Profesii liberale
 Administrația locală, sănătate, învățământ, regii autonome Altele

4. Informații privind bunurile proprietate personală ale Solicitantului și/sau a membrilor familiei

Tip*	Proprietar	Descriere**	Situație juridică (ipotecat/gajat/sechestrat/liber de sarcini)

* Terenuri, imobile, autoturisme, depozite bancare etc.

**Se completează, după caz: localizare, suprafață, tip construcție, în construcție/achiziție, tip/marcă/destinație, uzură etc.

5. Situația Angajamentelor de plată ale Solicitantului și ale familiei

5.1 Angajamentele de plată ale solicitantului și ale „familiei” față de instituții financiare sunt următoarele:

Instituția Creditoare				
Debitor angajament				
Calitatea deținută în contractul respectiv (ex. împrumutat, codebitor, girant, etc.)				
Tip angajament*				
Obiectul angajamentului				
Valoare inițială				

Solicitant

Data

(numele în clar, semnătura)

_____.____.

Declarația soțului/soției:

Sunt de acord ca soțul/soția să încheie contracte de leasing financiar cu S.C. AGER LEASING IFN S.A.

Soț/Soție

Data

(numele în clar, semnătura)

_____.____.

Ediția1/Revizia Martie 2009

CERERE DE FINANȚARE

Privind solicitarea încheierii unui contract de leasing pentru persoane fizice
Cererea se va completa obligatoriu de către solicitant

Sold la data prezentei				
Rata lunară de plată**				
Data acordării				
Scadența finală				
Angajamente exigibile și neonorate la scadență				
Vechimea angajamentelor neonorate la scadență				

*Se va completa cu:

- de investiții - angajamente de plată decurgând din credite pentru investiții imobiliare, precum și din alte contracte de natura creditului pentru investiții imobiliare inclusiv leasing imobiliar (ex: achiziții de terenuri și/sau imobile, construire, modernizare, consolidare, extindere imobile)

- de consum - angajamente de plată decurgând din credite de consum, precum și din alte contracte de natura creditului de consum, inclusiv leasing mobilier (ex: credit de nevoi personale, achiziționare de bunuri, leasing auto, leasing echipamente)

**Prin rată lunară se înțelege: principalul, dobânda și orice alte costuri decurgând din contractele de credit, indiferent de creditor, la data prezentei cereri. Se va preciza și valuta în care se datorează angajamentele.

5.2 Alte angajamente de plată lunară ale Solicitantului și ale familiei acestuia:

Titular*	Chirii	Pensii de întreținere	Alte angajamente	Valoarea angajamentelor

Solicitant și/sau membrii familiei Se va preciza angajamentul de plată lunar la data cererii precum și valuta în care se datorează.

5.3 Litigiile cu terții, inclusiv proceduri de executare silită, în care este implicat solicitantul și/sau membrii familiei acestuia la data prezentei:

Obiectul litigiului și persoanele implicate	Motivele care au condus la această situație

5.4 Mă oblig ca la solicitarea S.C. AGER LEASING IFN S.A., să comunic documente care atestă gradul de îndatorare (conform celor declarate la cap. 5.1 și 5.2) și litigiile cu terții (conform celor declarate la cap. 5.3).

6. Declarații privind relațiile speciale cu S.C. AGER LEASING IFN S.A.

Solicitant

Data

(numele în clar, semnătura)

_____.____.

Declarația soțului/soției:

Sunt de acord ca soțul/soția să încheie contracte de leasing financiar cu S.C. AGER LEASING IFN S.A.

Soț/Soție

Data

(numele în clar, semnătura)

_____.____.

Editia1/Revizia Martie 2009

CERERE DE FINANȚARE

Privind solicitarea încheierii unui contract de leasing pentru persoane fizice
Cererea se va completa obligatoriu de către solicitant

6.1. Solicitantul face parte dintr-un grup de persoane fizice si/sau entitati cu sau fara personalitate juridica, reprezentand pentru SC AGER LEASING IFN SA un singur debitor: DA , NU

Enumerați persoanele fizice si/sau entitățile cu sau fara personalitate juridica care compun acest grup: _____

Mentionăm că, în conformitate cu Norma BNR nr. 17/2006, prin "grup reprezentând un singur debitor" se înțelege orice grup de persoane fizice și/sau entități cu sau fără personalitate juridică, care au încheiate contracte de leasing cu AGER LEASING IFN SA și care constituie:

a) un singur risc, deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; controlul direct și/sau indirect al unei entități asupra unei alte entități se prezumă a fi exercitat, fără a fi limitativ, în următoarele situații:

- 1) prima entitate deține direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot în cea de-a doua entitate;
 - 2) prima entitate are dreptul de numire sau revocare a majorității membrilor organelor de administrare sau de control ori a majorității conducătorilor celei de-a doua entități și este în același timp acționar sau asociat al acesteia;
 - 3) prima entitate are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra celei de-a doua entități, la care este acționar sau asociat, în virtutea unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acesteia sau a unor prevederi contractuale;
 - 4) prima entitate este acționar sau asociat al celei de-a doua entități și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari sau asociați, majoritatea drepturilor de vot în aceasta sau
- b) între care nu există o relație de control în sensul exprimat la lit. a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de credit, deoarece între ele există asemenea legături încât, dacă una dintre ele s-ar confrunta cu probleme financiare, există o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare a eventualelor credite/finanțări.

7. Declarații

7.1 Am luat la cunoștință că această cerere de finanțare poate fi respinsă, fără prezentarea în detaliu a motivelor respingerii.

7.2 Sunt de acord ca S.C. AGER LEASING IFN S.A. să efectueze verificările pe care le considera necesare în legătură cu datele și informațiile menționate în prezenta cerere, scop în care poate contacta inclusiv persoanele și instituțiile indicate în aceasta utilizând datele de contact pe care le-am furnizat în prezenta. Declar că, în ceea ce privește persoanele fizice, am obținut acordul prealabil al acestora pentru a le menționa în prezenta cerere, pentru a stoca datele acestora indicate de mine și pentru a mandata S.C. AGER LEASING IFN S.A. să le poată contacta oricând, utilizând datele lor personale pe care le-am furnizat S.C. AGER LEASING IFN S.A.

7.3 Cunoscând prevederile legii penale privind înșelăciunea precum și falsul în declarații, declar în mod expres și pe propria-mi răspundere că toate informațiile furnizate prin prezenta cerere și prin documentația anexată sunt adevărate și corecte, în caz contrar înțelegând să suport rigorile legii cu privire la răspunderea mea civilă, materială, penală etc, după caz, și recunosc dreptul S.C. AGER LEASING IFN S.A. de a sesiza autoritățile în drept, cu privire la declarații false.

7.4 Am luat la cunoștință că în cazul aprobării prezentei cereri, dacă solicitantul nu se prezintă pentru semnarea contractului în termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data aprobării, S.C. AGER LEASING IFN S.A. va avea dreptul de a anula aprobările respective.

7.5 Datele de identificare și de contact, adresele și celelalte informații furnizate pe această cale sunt valabile și vor rămâne valabile până la data încetării relațiilor contractuale cu S.C. AGER LEASING IFN S.A. sau până la recepționarea de către S.C. AGER LEASING IFN S.A. a schimbărilor intervenite asupra datelor, în conformitate cu înțelegerile scrise aflate în vigoare între părți și, prin prezenta, sunt de acord ca S.C. AGER LEASING IFN S.A. să utilizeze aceste informații în locul celor furnizate la încheierea unor contracte anterioare datei semnării prezentei Cereri Chestionar.

Declar că sunt de acord cu consultarea fișierelor Centralei Incidentelor de Plăți și Centralei Riscurilor Bancare.

8. CONSIMȚĂMÂNTUL SOLICITANTULUI

Subsemnatul declar pe propria răspundere că sunt de acord ca datele cu caracter personal să fie prelucrate de către S.C. AGER LEASING IFN S.A., Operator înregistrat în registrul de evidență al operatorilor de date sub numărul 3088.

Declar că am luat cunoștință despre drepturile prevăzute de Legea 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și liberă circulație a acestor date (dreptul de informare, dreptul de acces la date, dreptul de intervenție asupra datelor, dreptul de opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a mă adresa justiției). Declar că sunt de acord ca datele cu caracter personal să fie colectate și procesate de către S.C. AGER LEASING IFN S.A., fără limitare de termen, în scopul prestării de servicii, în scopuri statistice sau în scopul promovării unor noi produse și servicii. De asemenea, înțeleg că S.C. AGER LEASING IFN S.A. are dreptul de a transmite, în același scop, datele personale către terțe părți, cum ar fi (i) instituții/entități, publice sau private, române sau străine, care centralizează/monitorizează date referitoare la comportamentul de plată (risc/istoric) aferent contractelor de leasing, precum și în vederea

Solicitant

Data

(numele în clar, semnătura)

Declarația soțului/soției:

Sunt de acord ca soțul/soția să încheie contracte de leasing financiar cu S.C. AGER LEASING IFN S.A.

Soț/Soție

Data

(numele în clar, semnătura)

Ediția 1/Revizia Martie 2009

CERERE DE FINANȚARE

Privind solicitarea încheierii unui contract de leasing pentru persoane fizice
Cererea se va completa obligatoriu de către solicitant

diminuării riscului de fraudă și protejării creditorilor, cât și să le dezvăluie, dacă acest lucru este cerut de lege, unei instanțe judecătorești sau altei autorități competente.

Declar că am luat cunoștință despre scopurile prelucrării datelor cu caracter personal, respectiv:

- (i) predarea datelor Solicitantului s-a efectuat în scopul evaluării acestora în vederea aprobării încheierii unui contract de leasing și înțeleg că aceste date sunt esențiale pentru aprobarea contractului de leasing;
- (ii) utilizarea datelor în vederea identificării clare și precise și a regăsirii în cadrul sistemelor S.C. AGER LEASING IFN S.A. și în cadrul sistemelor de acces public, în vederea comunicării cu persoane fizice, juridice, societăți specializate în colectarea creanțelor și cu instituții publice, acolo unde acest lucru este necesar;
- (iii) asigurarea informării reciproce a utilizatorilor autorizați ai Centralei Riscurilor Bancare referitor la bonitatea, credibilitatea și conduita de plată a Solicitantului și pentru a crea posibilitatea de a se evalua (chiar și în mod repetat) bonitatea, credibilitatea și conduita de plată a Solicitantului de către utilizatorii autorizați ai Centralei Riscurilor Bancare
- (iv) crearea bazei de date a Centralei Riscurilor Bancare referitor la bonitatea, credibilitatea și conduita de plată a Solicitantului,
- (v) folosirea copiilor de pe documentele Solicitantului pentru controlul vizual fără echivoc și în mod repetat și pentru preîntâmpinarea unei activități frauduloase. S.C. AGER LEASING IFN S.A. este autorizat ca această prelucrare să o încredințeze prin contract unei terțe persoane;
- (vi) verificarea în cadrul listelor oficiale publicate de Guvernul României și de către organismele internaționale abilitate întocmite în scopul prevenirii și combaterii operațiunilor de spălare a banilor și a terorismului;
- (vii) transferul către alte entități de către S.C. AGER LEASING IFN S.A. a drepturilor și obligațiilor aferente contractului / contractelor încheiate cu S.C. AGER LEASING IFN S.A. (prin cesiune de creanțe, urmată sau nu de securitizarea creanțelor, sau prin alte procedee similare).

Solicitant

Data

(numele în clar, semnătura)

Declarația soțului/soției:

Sunt de acord ca soțul/soția să încheie contracte de leasing financiar cu S.C. AGER LEASING IFN S.A.

Soț/Soție

Data

(numele în clar, semnătura)

Editia1/Revizia Martie 2009

CERERE DE FINANȚARE

Privind solicitarea încheierii unui contract de leasing pentru persoane fizice
Cererea se va completa obligatoriu de către solicitant

Anexa 1

DECLARAȚIE

privind identitatea beneficiarului real*

Subsemnatul.....,CNP.....

Adresă.....

declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii:

a) că subsemnatul este beneficiarul real al serviciilor;

b) că beneficiarul real/beneficiarii reali este/sunt:

.....
.....
.....

(numele și prenumele/denumirea) (adresa domiciliului/sediului social și țara)

Subsemnatul mă oblig să comunic orice modificare referitoare la cele declarate.

Locul și data

Semnătura

.....

.....

N.B.: S.C. Ager Leasing IFN 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.

**) În sensul legii nr. 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.*

(2) Noțiunea de «beneficiar real» va include cel puțin:

a) în cazul societăților comerciale:

1. 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;

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

b) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a), sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:

1. 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;

2. 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;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice.

Solicitant

Data

.....
(numele în clar, semnătura)

.....

Declarația soțului/soției:

Sunt de acord ca soțul/soția să încheie contracte de leasing financiar cu S.C. AGER LEASING IFN S.A.

Soț/Soție

Data

.....
(numele în clar, semnătura)

.....

Ediția 1/Revizia Martie 2009