

CERERE – CHESTIONAR

privind solicitarea incheierii unui contract de leasing
cu PERSOANE FIZICE AUTORIZATE/ASOCIAȚII FAMILIALE

I. CERERE DE LEASING

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

MOTIVAȚIA/ SCOPUL ACHIZIȚIEI PRODUSULUI _____

II. DATE DE IDENTIFICARE - UTILIZATOR / GARANT

Denumire _____,
Adresa/ sediul social: Localitate _____ Judet/Sector _____ Str. _____ nr. _____
bl. _____, sc. _____, ap. _____
Adresa de corespondență: Localitate _____ Judet/Sector _____ Str. _____ nr. _____
bl. _____, sc. _____, ap. _____
Tel. Fix _____, Tel. Mobil _____, Fax _____, anul înregistrării _____,
CUI / CNP _____, Adresa E-mail _____

III. DOMENIUL DE ACTIVITATE

Avocați Notari Publici Experți contabili și contabili autorizați Medici Farmaciști Altele _____

IV. DESCRIERE ACTIVITATE

V. PRINCIPALII CLIENȚI

VI. PRINCIPALII FURNIZORI (dacă este cazul):

VII. ALTE INFORMAȚII RELEVANTE PRIVIND SOLICITANTUL (profesie, experiență profesională, activități anterioare)

VIII. ALTE ACTIVITĂȚI PRESTATE ÎN PREZENT ADUCĂTOARE DE VENITURI PERMANENTE / STABILE (loc de muncă/ funcția, data angajării la instituția/ societatea respectivă)

IX. VENITURI OBȚINUTE

IX.1. Din activitatea de persoană fizică autorizată:

-RON -

Anul	Venituri totale	Cheltuieli totale
2007		

Nume, prenume și funcția reprezentantului legal al solicitantului: _____

Semnatura/Stampila: _____ Data _____

Editia1/Revizia Martie 2009

CERERE – CHESTIONAR

privind solicitarea incheierii unui contract de leasing
cu **PERSOANE FIZICE AUTORIZATE/ASOCIAȚII FAMILIALE**

2008		
Previziune 2009		

Încasări și plăți în ultimele 3 luni, conform Registrului de Încasări și Plăți:

- RON -

	Luna	Luna	Luna	Total
Încasări				
Plăți				

IX.2. Alte venituri permanente (dacă este cazul)

Salariul net lunar _____ Venituri din chirii, rente, etc. _____

X. BĂNCI CU CARE SOLICITANTUL ARE RELAȚII DE AFACERI

Banca	Numărul de cont - RON	Numărul de cont valută (cu precizarea valutei)

XI. SITUAȚIA la data de: _____ (ultima bilanță de verificare) a CREDITELOR contractate la bănci

Banca	Valoare credit (sold)	Valuta	Perioada contractării (de la - la)	Scadența (lunară/ trim./ Sem.)	Valoarea unei rate	Garanții

XII. SITUAȚIA la data de _____ a CONTRACTELOR DE LEASING ÎN DERULARE

Societatea de leasing	Obiectul contractului de leasing	Valoare finanțată (sold)	Valuta	Perioada contractării (de la - la)	Scadența (lunara/ trim./ Sem.)	Valoarea unei rate

XIII. SITUAȚIA BUNURILOR DEȚINUTE DE SOLICITANT

Tip	Descriere*	Valoare de achiziție - mil. RON-	Situație juridică (ipotecat / liber de sarcini)
Terenuri			
Clădiri			
Echipamente/Utilaje			
Mijloace de transport			
Aparatura/ Alte dotări			

*Se vor completa următoarele: localizare, suprafața, tip construcție, an construcție/achiziție/fabricație, tip/marcă/destinație, grad uzură.

Nume, prenume și funcția reprezentantului legal al solicitantului: _____

Semnatura/Stampila: _____ Data _____

Ediția 1/Revizia Martie 2009

CERERE – CHESTIONAR

privind solicitarea incheierii unui contract de leasing
cu PERSOANE FIZICE AUTORIZATE/ASOCIAȚII FAMILIALE

Datorii la Bugetul de stat mai vechi de 2 luni: _____

XIV ACȚIUNI ÎN JUSTIȚIE în care este implicată persoana juridică, reprezentantul său legal și/sau asociații/acționarii acesteia la data prezentei solicitări: (ex: litigii care pun în pericol patrimoniul societății și/sau existența acesteia, incapacitate de plată, procese de lichidare judiciare, urmăriri penale împotriva reprezentantului legal și/sau asociaților/acționarilor societății, proces penal în curs de desfășurare, condamnare penală*, etc.)

* Având în vedere prevederile art. 7 din Legea nr. 31/1990, persoanele care au un rol determinant în constituirea societății sunt considerate fondatori. Astfel, nu pot fi fondatori persoanele care, potrivit legii, sunt incapabile ori care au fost condamnate pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune, delapidare, mărturie mincinoasă, dare sau luare de mită, pentru infracțiunile prevăzute de Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, pentru infracțiunile prevăzute de art. 143-145 din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței sau pentru cele prevăzute de prezenta lege, cu modificările și completările ulterioare. Pentru asigurarea unei politici de transparență a relațiilor comerciale, precum și pentru asigurarea deplinei conformități a documentelor asumate de către părți, este obligatorie declararea acestor elemente.

XV. ALTE INFORMAȚII

Solicitantul face parte dintr-un grup de persoane fizice și/sau entități cu sau fără personalitate juridică, reprezentând pentru SC AGER LEASING IFN SA un singur debitor: DA , NU

Enumerați persoanele fizice și/sau entitățile cu sau fără personalitate juridică care compun acest grup: _____

Menționăm 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 S.A. 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 prezuma 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;
- 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, exista o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare a eventualelor credite/finanțări.

XVI. DECLARAȚIA SOLICITANTULUI

Declar pe propria răspundere ca datele prezentate mai sus sunt conforme cu realitatea, reflecta situația de la data

Nume, prenume și funcția reprezentantului legal al solicitantului: _____

Semnatura/Stampila: _____ Data _____

Editia1/Revizia Martie 2009

CERERE – CHESTIONAR

privind solicitarea încheierii unui contract de leasing

cu **PERSOANE FIZICE AUTORIZATE/ASOCIAȚII FAMILIALE**

prezentei solicitari și documentele depuse alături de prezenta cerere pentru întocmirea dosarului de finanțare sunt autentice. Am luat la cunoștință că această cerere de finanțare poate fi respinsă, fără prezentarea în detaliu a motivelor respingerii.

Prin semnarea prezentei cereri chestionar, declar că:

- Reprezentanții autorizați ai S.C. AGER LEASING IFN S.A. sunt îndreptățiți să verifice veridicitatea informațiilor furnizate,
- 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 notificarea trimisă în scris de către Solicitant, cu privire la modificarea acestor informații, 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.

XVII. CONȘIȚĂMÂNTUL SOLICITANTULUI

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 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).

Nume, prenume și funcția reprezentantului legal al solicitantului: _____

Semnatura/Stampila: _____

Data _____

Editia1/Revizia Martie 2009

CERERE – CHESTIONAR

privind solicitarea incheierii unui contract de leasing
cu PERSOANE FIZICE AUTORIZATE / ASOCIAȚII FAMILIALE

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.

Nume, prenume și funcția reprezentantului legal al solicitantului: _____

Semnatura/Stampila: _____

Data _____

Editia1/Revizia Martie 2009