

CERERE INCHIDERE ANTICIPATA

Subsemnatul.....In calitate de
al utilizatoruluititular al contractului de leasing nr.
.....avand ca obiect finantat un autovehicul marca..... cu
numarul de inmatriculare
.....solicit :

- ☐ inchiderea anticipata a contractului de leasing prin
 - ☐ refinantarea contractului de leasing la o institutie financiara
 - ☐ fonduri proprii

Motivul pentru care solicit inchiderea anticipata a contractului de leasing este:

- ☐ oferta de pret mai buna
- ☐ vanzare bun
- ☐ existenta fonduri suplimentare
- ☐ plecare din tara
- ☐ cresterea cursului valutar

Mentionez ca in viitor sunt interesat de achizitia unui alt bun tot prin finantare in sistem leasing financiar de la BCRL:

- ☐ Da ☐ in mai putin de 3 luni ☐ in mai mult de 3 luni
- ☐ Nu. Motive: ☐ lipsa resurselor financiare achizitionarii inca unui bun
 - ☐ valoarea comisioanelor BCRL
 - ☐ calitatea serviciilor BCRL
 - ☐ inexistenta unei agentii BCRL in orasul meu
 - ☐ neacordarea conditiilor preferentiale de catre BCRL

Sunt de acord ca daca cererea de plata in avans va fi receptionata de catre BCRL intre 1 si 24 ale lunii, atunci facturile aferente inchiderii contractului de leasing se vor emite in 3 zile lucratoare de la data inregistrarii ei, iar daca cererea va fi receptionata intre data de 25 si sfarsitul lunii, atunci facturile de inchidere vor fi emise luna urmatoare, dupa facturarea ratei curente.

Solicit emiterea facturii de plata in avans in RON EUR (factura de valoare reziduala se emite doar in RON)

Rog transmiterea documentelor la adresa de e-mail:

Data

Semnatura

BCR LEASING IFN S.A.
Societate administrată în sistem
dualist

Calea Plevnei nr.159 Et. 4
Cam.27,30,32-40 clădirea BGB,
sector 6, 060013 București
E-mail: office@bcr-leasing.ro
Site: www.bcr-leasing.ro

Operator de date
cu caracter personal nr. 2295
Tel: +40 21 323 73 10
Fax: +40 21 323 73 84

Nr.Trnreg. Reg. Com. J40/3213/2001
C I F /C UI: R O 1 3 7 9 5 3 0 8 ;
Capital social: 63 382 475 LEI
RG-PJR-41-110033/22.11.2006
RS-PJR-41-110004/22.11.2006

ACT ADITIONAL DE INCHIDERE ANTICIPATA

DIN DATA (se completează de către BCRL)
LA CONTRACTUL DE LEASING FINANCIAR NR/

Incheiat între:

S.C. BCR LEASING IFN S.A., persoană juridică română, având sediul social București, Calea Plevnei nr.159 Etaj 4 Camerele 27, 30, 32-40 clădirea BGB, Sector 6, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/3213/2001, Cod de Înregistrare Fiscală RO13795308, Tel. 323.73.10 și Fax 323.73.84, cod IBAN RO75 RNCB 0081 0062 4591 0001 deschis la BCR Sucursala Izvor, în calitate de FINANTATOR

și

..... cu domiciliul în
identificat/a cu C.I. serianumărul , având CNP ,
în calitate de UTILIZATOR

Art. 1 Partile au convenit de comun acord încetarea înainte de termen a contractului de leasing financiar nr/ sub condiția suspensivă a achitării de către utilizator a tuturor redevențelor și a valorii reziduale. Termenul de încasare a facturilor emise conform cererii de plată în avans și a prezentului act aditional este de 3 (trei) zile, inclusiv circuitul bancar, calculate începând cu prima zi lucrătoare ulterioară emiterii facturilor. Neplata facturilor în acest termen conduce la stornarea lor și repunerea scadențarului în forma anterioară solicitării plății în avans.

Art.2 UTILIZATORUL ia act ca Finantatorul va emite ulterior încheierii acestui act aditional facturile de rambursare anticipată a capitalului, valoare reziduală, cheltuieli de închidere (în cazul în care bunul nu a fost indigenizat, atunci cheltuielile vamale vor fi facturate ulterior rambursării anticipate a capitalului) precum și orice alte datorii pe care Utilizatorul le are față de Finantator în baza contractului de leasing, la data semnării prezentului, și se obligă să o /le achite în termenul de scadență agreeat de părți conform Art. 1 de mai sus.

Art. 3 Prezentul act aditional se încheie sub condiția suspensivă a plății integrale a facturilor emise conform contractului de leasing și raportat la art. 2 de mai sus, prin urmare UTILIZATORUL ia act și înțelege că transferul de proprietate nu se va efectua și contractul de leasing financiar nu se consideră încetat decât după achitarea tuturor obligațiilor de plată facturate de către BCR LEASING IFN SA, așa cum este prevăzut la art.2 din prezentul act aditional. Astfel, contractul de leasing va continua să își producă efectele nemodificate pe toată durata sa. Efectul suspensiv operează de drept, nefiind nevoie de vreo punere în întârziere sau notificare în acest sens și de asemenea nefiind nevoie de nicio altă formalitate suplimentară sau de intervenția instanțelor de judecată.

Art. 4 Utilizatorul înțelege și își asumă că nu poate dispune de bunul care face obiectul contractului de leasing în alte condiții în afara celor statuate de contractul de leasing, până la data la care condiția de plată integrală stipulată la art. 2 de mai sus este îndeplinită, și până la data la care bunul va intra în patrimoniul sau ca urmare a încetării contractului de leasing financiar la termen, în condițiile prevăzute de contractul de leasing

Art. 5 Pe perioada scursă între achitarea integrală a facturilor și efectuarea transferului de proprietate, riscurile aferente bunului rămân în sarcina Utilizatorului.

Art. 6 În situația în care după închiderea anticipată a contractului de leasing și transferul dreptului de proprietate BCR Leasing IFN SA va fi ținută să execute orice obligație, indiferent de natura acesteia ca

urmare a nerespectarii dispozitiilor legale privitoare la folosinta bunului/bunurilor, pentru perioada in care utilizatorul detinea posesia si folosinta bunului , acesta accepta expres faptul ca BCR Leasing IFN SA isi rezerva dreptul de a-i pretinde orice obligatie, penalitate, intrucat valoarea unor asemenea plati la care a fost obligata BCR Leasing IFN SA este de fapt in sarcina utilizatorului.

Art. 7 Transferul proprietatii nu se va efectua, decat daca Utilizatorul achita inclusiv prima de asigurare pe intreg anul de asigurare in care s-a produs evenimentul in situatia in care exista dosare de dauna deschise / despagubite pe polita de asigurare multianuala.

Art. 8 Prezentul act aditional este considerat de catre parti a fi valabil incheiat doar la data manifestarii exprese de vointa a BCR Leasing IFN SA. (data semnarii si stampilarii acestui act aditional de catre BCR Leasing IFN SA)

Art. 9 UTILIZATORUL isi exprima in mod liber acordul de a contracta, cu intentia de a fi obligat conform prevederilor contractuale si a actului aditional subsecvent, in integralitatea lor, si le semneaza cu intentia pe deplin libera de a dobandi toate drepturile prevazute in acestea, pe care le considera echitabile.

Art. 10 Utilizatorul a luat la cunostinta si intelege pe deplin toate prevederile cuprinse in contract si actul aditional la acesta.

Art. 11 Prezentul act aditional nu statueaza / modifica alte aspecte in afara celor mentionate expres.

Prezentul act aditional a fost semnat de Utilizator azi in doua exemplare originale, din care unul pentru BCR LEASING IFN SA si unul pentru UTILIZATOR.

FINANTATOR
BCR LEASING IFN SA

UTILIZATOR
.....

Semnatura Utilizator _____

Data semnare act aditional de catre Finantator

*dupa semnare , Utilizatorul va trimite catre BCR Leasing ambele exemplare originale insotite de cererea de plata in avans. Actul aditional va fi acceptat si semnat de catre BCRL numai dupa parcurgerea etapelor interne de aprobare a procesului respectiv si in functie de normele, legile si regulamentele interne aplicabile si indeplinirea de catre Utilizator a tuturor obligatiilor prevazute in sarcina sa in Contractul de leasing

DECLARAȚIE
Privind identitatea beneficiarului real¹ și sursa fondurilor

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 următoarele informații sunt reale și corecte:

1. Informații privind identitatea beneficiarului real al fondurilor/ activelor detinute

- ☐ **sunt beneficiarul real al fondurilor/activelor:**
funcție publică importantă deținută (persoană expusă public²):
☐ DA, funcția deținută

- ☐ **beneficiarul real al fondurilor/activelor este:**

Nume si Prenume	Cod numeric personal (CNP)	Data si Locul Nasterii	Ceta tenia	Tara in care locuieste	P EP	% Participatie	Natura activitatii proprii
					☐ DA		

Pentru raspuns DA la rubrica PEP (persoana expusa public²) de mai sus, se vor furniza si urmatoarele informatii:

- ☐ DA, functia detinuta:
- ☐ DA, indirect, prin relatia cu o persoana care detine o pozitie publica, conform definitiilor anexate:
- ☐ asociat al unei persoane expuse public
 - ☐ sot/sotie/concubin(a) al unei persoane expuse public
 - ☐ copil al unei persoane expuse public
 - ☐ sot/sotie/concubin(a) al copilului unei persoane expuse public
 - ☐ parinte al unei persoane expuse public

Sursa averii:

- ☐ salarii si alte drepturi salariale, premii, profit etc.;
- ☐ venituri din vanzari de produse agricole sau obtinute din munca depusă in societati sau asociatii agricole;
- ☐ venituri din activitati autorizate desfasurate pe cont propriu;
- ☐ venituri din dividende/dobanzi/inchirieri;
- ☐ venituri din surse de protectie sociala (pensii, alocatii, burse, ajutoare, indemnizatii);
- ☐ venituri din vanzarea de bunuri mobile sau imobile;
- ☐ venituri din drepturi de proprietate intelectuala;
- ☐ imprumuturi si credite, sume retrase de la banci etc.;
- ☐ venituri din tranzactionare pe piata de capital
- ☐ alte surse licite (exemple: donatii, sponsorizari, cadouri, mosteniri etc.)

2. Informații privind sursa fondurilor/ activelor pe care le dețin:

Fondurile/ activele utilizate provin din următoarele surse:

- ☐ salarii și alte drepturi salariale, premii, profit etc.
- ☐ venituri din vânzări de produse agricole sau obținute din munca depusă în societăți sau asociații agricole
- ☐ venituri din activități autorizate desfășurate pe cont propriu
- ☐ venituri din dividende/dobânzi/inchirieri/ tranzactionare pe piata de capital (in cazul PEP)
- ☐ venituri din surse de protecție socială (pensii, alocatii, burse, ajutoare, indemnizații)
- ☐ venituri din vânzarea de bunuri mobile sau imobile
- ☐ venituri din drepturi de proprietate intelectuală sau de autor
- ☐ împrumuturi și credite, sume retrase de la bănci etc.

BCR LEASING IFN S.A.
Societate administrată în sistem
dualist

Calea Plevnei nr.159 Et. 4
Cam.27,30.32-40 clădirea BGB,
sector 6, 060013 București
E-mail: office@bcr-leasing.ro
Site: www.bcr-leasing.ro

Operator de date
cu caracter personal nr. 2295
Tel: +40 21 323 73 10
Fax: +40 21 323 73 84

Nr.Trnreg. Reg. Com. J40/3213/2001
C I F / C UI: R O 1 37 9 5 3 0 8 ;
Capital social: 63 382 475 LEI
RG-PJR-41-110033/22.11.2006
RS-PJR-41-110004/22.11.2006

- ☐ venituri din tranzactionare pe piata de capital
- ☐ alte surse licite (exemple: donații, sponsorizări, cadouri, moșteniri etc.)
.....
- ☐ sursa averii (doar în cazul în care clientul este PEP):

Confirm că datele declarate sunt reale și corecte.

Mă oblig să comunic BCR LEASING IFN S.A. orice modificare referitoare la cele declarate.

BCR 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.

Data:
imputernicit:

Semnătură **client/**

¹ **Beneficiar real - orice** persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

2 Persoane expuse public (PEP): persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante.

Funcție Publică Importantă înseamnă una dintre funcțiile exercitate în prezent sau în trecut de către un client sau membri ai familiei (soțul/ soția ori concubinul acestuia/persoana cu care acesta se află în relații asemănătoare celor dintre soți sau copiii și soții/ soțiile ori concubinii acestora/ persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare celor dintre soți sau părinții acestuia) sau de către persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor care exercită sau au exercitat funcții publice importante (persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele care exercită sau au exercitat funcții publice importante sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană, persoanele fizice care sunt singurii beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele care exercită sau au exercitat funcții publice importante), precum următoarele funcții publice importante: a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat; b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare; c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice; d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac; e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale; f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale; h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale. Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

Informatii utile in vederea completarii si transmiterii documentelor pentru rambursarea anticipata a contractelor de leasing

1. **Completati, datati si semnati cererea de inchidere anticipata** de catre titularul contractului.
2. **Transmiteti cererea catre BCR Leasing IFN SA, impreuna cu urmatoarele documente, semnate de catre titularul contractului:**
 - a) **ACT ADITIONAL DE INCHIDERE ANTICIPATA**, completat, datat si semnat - **in 2 (doua) exemplare in original**
 - b) **Declaratia privind identitatea beneficiarului real si sursa fondurilor**, aplicabil numai pentru rambursarile a caror valoare sunt egale sau depasesc suma de 10.000 euro sau in echivalent lei – **1 (un) singur exemplar in original**
 - c) **Copie Carte Identitate** titular contract, **cu mentiunea “conform cu originalul”, datata si semnata.**
3. **Cererea de inchidere anticipata in original, actul aditional in 2 exemplare originale, declaratia privind sursa fondurilor, copia cartii de identitate, se vor transmite in ORIGINAL catre BCRL, la adresa din antetul cererii.**

Conditii de procesare a solicitarii de rambursare anticipata:

- a) Inainte de rambursarea anticipata a contractului, orice sold restant (daca exista) trebuie sa fie achitat;
- b) Daca cererea de rambursare anticipata va fi receptionata de catre BCR Leasing IFN SA intre 1 si 24 ale lunii, atunci facturile aferente inchiderii contractului se vor emite in 3 zile lucratoare de la data inregistrarii ei, iar daca cererea va fi receptionata intre data de 25 si sfarsitul lunii, atunci facturile de inchidere vor fi emise luna urmatoare, dupa facturarea ratei curente;

Aceste conditii sunt valabile doar in situatia in care a fost emisa rata numarul 12, pentru rambursarile anticipate inainte de emiterea ratei numarul 12, va rugam sa contactati echipa Suport Clienti la adresa de e-mail LSG.Suport_Clienti@bcr-leasing.ro sau la telefon 0213237310, in intervalul orar 09:00 - 17:30.