

**CERERE DE FINANTARE LEASING  
(PERSOANE FIZICE)**

Nr.:...../Data:.....

**A. CERERE DE FINANTARE LEASING**

Subsemnatul(-a) \_\_\_\_\_, cu domiciliul in \_\_\_\_\_ posesor(-oare) al/a B.I./C.I.

seria \_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_ CNP \_\_\_\_\_, va solicit prin prezenta aprobarea unei finantari in urmatoarele conditii:

- **Perioada** \_\_\_\_\_ **luni**
- **Avans** \_\_\_\_\_ **%**
- **Valoare reziduala** \_\_\_\_\_ **% (0 sau 20%)**

in vederea finantarii in sistem leasing a bunului prezentat mai jos:

\_\_\_\_\_

- **Pret (CIP/fara TVA)** \_\_\_\_\_ **EUR**
- **Pret (DDP/cu TVA)** \_\_\_\_\_ **EUR**

Furnizor/Dealer \_\_\_\_\_

Persoana de legatura \_\_\_\_\_

**B. 1. DETALII GENERALE PRIVIND SOLICITANTUL**

|                                                                                                     |                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Numele si prenumele persoanei fizice solicitante („Solicitantul” sau „Clientul”)                    |                                                                           |
| 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 <sup>1</sup> detinuta, daca este cazul (sunteti persoana expusa politic) | <input type="checkbox"/> Da – functia.....<br><input type="checkbox"/> Nu |

<sup>1</sup>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. 2<sup>1</sup> 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;

|                                                |                                                                                                                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data nasterii                                  |                                                                                                                      |
| Starea civila                                  |                                                                                                                      |
| Numarul copiilor in intretinere                |                                                                                                                      |
| Alte persoane in intretinere                   |                                                                                                                      |
| Educatie<br>(se incercuieste nivelul maxim)    | Scoala primara / Gimnaziu / Scoala Profesionala / Liceu / Universitate / Master / Alta                               |
| Locuinta<br>(se incercuieste varianta corecta) | Proprietar / Coproprietar / Chirias la Stat / Chirias la privat / Cu parintii / Comodat / Conlocuire cu proprietarul |

## B.2. Informatii privind locul de munca al Solicitantului

|                                                  |  |
|--------------------------------------------------|--|
| Locul de munca actual/din anul ...               |  |
| Natura activitatii angajatorului                 |  |
| Numar total de angajati ai angajatorului         |  |
| Adresa locului de munca                          |  |
| Numarul de telefon al angajatorului (mobil, fix) |  |
| Functia                                          |  |
| Penultimul loc de munca                          |  |

## B.3. Situatiia financiara a Solicitantului (in RON)

|                                                                                                                     |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>a) Venituri</b>                                                                                                  |  |
| 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)                                                             |  |
| <b>b) Obligatiile de plata/angajamentele lunare/familie* - Declaratie pe propria raspundere</b>                     |  |
| 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 decat cele de natura creditelor, incluziv taxe, impozite si asigurari daca sunt recurente              |  |

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 societatiilor 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.

|                                                                        |  |
|------------------------------------------------------------------------|--|
| 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

Reprezentantii autorizati ai BCR LEASING IFN SA sunt indreptatiti sa verifice veridicitatea informatiilor furnizate de catre Solicitant, inclusiv prin contactarea angajatorului Solicitantului;

Datele de identificare si de contact, adresele si celelalte informatii furnizate pe aceasta cale sunt valabile si vor ramane valabile pana la data incetarii relatiilor contractuale cu subscrisa sau pana la notificarea trimisa in scris de catre Solicitant cu privire la modificarea acestor informatii.

### **C. ASPECTE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

În vederea prestării serviciilor financiare pentru societatea solicitant („Client”), BCR Leasing IFN SA (denumita in continuare si „Societatea” sau „BCR Leasing”) prelucrează date cu caracter personal, în condițiile prevăzute de Legea nr. 677/2001 și, începând cu data de 25 mai 2018, în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016, precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie.

#### **A. SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZĂ DATELE CU CARACTER PERSONAL**

##### **a) îndeplinirea obligațiilor legale ale BCR LEASING pentru următoarele scopuri:**

Prevenirea fraudelor și garantarea secretului prin analiza/verificarea autenticității actului de identitate prezentat, executarea și îmbunătățirea serviciilor financiare oferite prin preluarea în aplicațiile informatice ale BCR LEASING a datelor din actul de identitate, conform cerințelor legale aplicabile; asigurarea acurateței datelor; cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului; gestionarea conflictelor de interes; raportarea tranzacțiilor către grupul ERSTE și către autoritățile publice, administrării conflictelor de interese, gestionarea controalelor din partea autorităților; îndeplinirea obligațiilor de supraveghere financiară efectuată asupra BCR LEASING și grupului Erste și de raportare către grupul Erste sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor financiare nebancale; gestionarea riscului de finanțare și managementul riscului operațional (inclusiv, prin crearea de profile); evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii financiare standard sau personalizate (inclusiv în etapa de acordare / aprobare) prin crearea unui profil care ia în considerare indicatori precum evaluarea solvabilității, a riscului de finanțare, determinarea gradului de îndatorare; managementul portofoliului; gestiune administrativ financiară și îndeplinirea obligațiilor fiscale și contabile; păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea documentelor; audit intern; asigurarea securității în incintele BCR LEASING; implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranță). Pentru îndeplinirea scopurilor mai sus-menționate, BCR LEASING se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul său legitim în desfășurarea obiectului său de activitate.

##### **b) îndeplinirea intereselor legitime ale BCR LEASING, în contextul desfășurării obiectului de activitate, pentru următoarele scopuri:**

Implementarea unor mijloace ce permit oricărei persoane să semnaleze neconcordanțele sesizate în legătură cu serviciile bancare oferite de BCR LEASING; îmbunătățirea serviciilor financiare furnizate prin optimizarea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne; proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate); proiecte de fuziuni, achiziții și tranzacții similare; marketing simplu, efectuarea de sondaje cu privire la serviciile financiare, activitatea BCR LEASING, a membrilor Grupului BCR și Erste și a partenerilor contractuali, evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii de finanțare standard sau personalizate, gestionarea reclamațiilor primite privind serviciile financiare.

##### **c) în baza consimțământului furnizat de Dumneavoastră, pentru următoarele scopuri:**

Activitate de prelucrare necesară pentru îndeplinirea obligațiilor ce revin BCR Leasing pentru prestarea serviciilor financiare și asigurarea identificării unice a persoanei în sistemele BCR Leasing, pentru garantarea secretului profesional care presupune prelucrarea codului numeric personal, inclusiv transferul acestei categorii de date, în state din cadrul și din afara UE/SEE, în măsura în care consimțământul este necesar conform cerințelor legale. Vă rugăm să confirmați că sunteți de acord cu prelucrarea și transferul codului numeric personal pentru aceste scopuri: **DA**  **NU** .

Marketing direct, publicitate prin intermedierea/ promovarea celor mai potrivite produse și servicii BCR LEASING, ale grupului BCR, ale partenerilor și ale grupului Erste, inclusiv transmiterea de către BCR LEASING a unor comunicări comerciale în acest scop. Vă rugăm, să confirmați că sunteți de acord cu primirea comunicărilor de acest fel: **DA**  **NU** .

Analizarea preferințelor, solvabilității, riscului de finanțare și altor detalii ce țin de persoana dvs. în vederea generării de oferte personalizate de servicii și bunuri, inclusiv prin consultarea datelor de tranzacționare și a bazelor de date ale Centralei Riscului de Credit (CRC), Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii, în măsura în care consimțământul este cerut de lege, vă rugăm să confirmați că sunteți de acord cu această activitate: **DA**  **NU** .

Consimțământul exprimat cu privire la activitățile de prelucrare listate sub litera c) poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii.

- d) **După ce deveniți Client al BCR LEASING sau în vederea gestionării solicitării de a deveni Client BCR LEASING, datele vor fi prelucrate în vederea încheierii și executării contractului dintre Client și BCR LEASING, pentru următoarele scopuri:**

Derularea oricăror raporturi juridice între BCR LEASING și Client, în vederea furnizării serviciilor financiare, gestionarea relației cu Clientul, transmiterea datelor la Biroul de Credit pe parcursul gestionării relației de finanțare; dezvoltarea/optimizarea serviciilor financiare; monitorizarea tuturor obligațiilor asumate de Client/Utilizator, gestionarea calității datelor, incluzând transmiterea și/sau transferul de informații necesare în determinarea capacității de plată și a comportamentului de plată; colectarea de debite/recuperare creanțe (precum și activități premergătoare acestora, inclusiv activități de analiză și de transmitere a datelor negative la Biroul de Credit, cât și activități de cesionare a creanțelor și/sau de recuperare a bunurilor ce fac obiectul contractelor încheiate de BCR Leasing cu Utilizatorul), încheierea și/sau executarea contractelor de asigurări și reasigurări (inclusiv pentru ca Clientul, în calitate de asigurat, să poată beneficia de asigurare în caz de producere a riscului asigurat); constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR LEASING precum și rezolvarea solicitărilor Clientului efectuate în derularea Contractului.

## **B. CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CĂTRE BCR LEASING**

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, BCR LEASING prelucrează datele pe care ni le furnizați în mod direct, precum și date pe care le generăm pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, date de tranzacționare, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană, date rezultate din interogările bazelor de date ale Centralei Riscului de Credit (CRC), Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii (date privind comportamentul de plată și produsele financiar-bancare deținute, limita de credit, durata creditului, istoric plăți, sold curent, valoare restantă și orice informații în legătura cu acestea, date privind litigiile la care Clientul este parte din baze de date precum Portaljust), date privind localizarea și monitorizarea bunului ce face obiectul Contractului prin intermediul sistemului GPS (în măsura în care autovehiculul este prevăzut cu un asemenea sistem); date privind scoringul și/sau clasa de risc a Utilizatorului, date privind produsele financiar-bancare deținute de Utilizator la alte societăți din grupul BCR; datele de identificare și valoarea bunului ce face obiectul Contractului; date privind expunerea politică.

În anumite situații, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare, BCR LEASING poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând (i) membrilor dvs. de familie, (ii) persoanelor împuternicite de către dvs., (iii) beneficiarului real al finanțării și/sau aparținând persoanei care garantează executarea obligațiilor dumneavoastră. Având în vedere că, din punct de vedere practic, BCR LEASING nu are cum să asigure în mod direct informarea acestor categorii de persoane, este responsabilitatea dvs. să informați persoanele în cauză cu

privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțineți acordul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor financiare și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către BCR LEASING.

### **C. CATEGORII DE DESTINATARI CĂTRE CARE POT FI DEZVĂLUIE DATELE CU CARACTER PERSONAL**

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, BCR LEASING poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: dvs. sau reprezentanților legali, partenerilor contractuali și împuterniciți ai BCR LEASING (cum ar fi societăți de arhivare–stocare documente fizice, societăți de asigurare și brokeri de asigurare pentru întocmirea polițelor de asigurare, societăți de prelucrare electronică de date pentru trimitere de înștiințări de plată în format electronic, cabinete de avocatură, societăți care se ocupă de tipărirea deconturilor, firme de curierat etc.), entităților din Grupul BCR și Erste, instituțiilor/autorităților publice din România sau străinătate, organizațiilor internaționale, furnizorilor de servicii și bunuri, societăților bancare, birourilor de credit, agențiilor de colectare a debitelor sau recuperare a creanțelor sau societăților de asigurare.

### **D. DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARĂ A DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BCR LEASING va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor financiare, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, BCR LEASING să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

### **E. TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN STRĂINĂTATE**

În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca BCR Leasing să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul și din afara UE/SEE : de ex: Austria; Cehia.

Este posibil ca în derularea activităților sale, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Puteți obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal la următorul link: [www.bcr-leasing.ro](http://www.bcr-leasing.ro) în secțiunea Suport, Politica Privind Confidențialitatea .

### **F. DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

Dvs., membrii de familie, precum și persoanele împuternicite, beneficiați, în condițiile prevăzute de legislația în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal, de următoarele drepturi: dreptul la informare; dreptul de acces la date; dreptul la rectificare; dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege; dreptul la restricționarea prelucrării (începând din 25 mai 2018); dreptul la portabilitatea datelor (începând din 25 mai 2018); dreptul la opoziție; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate; și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care considerați necesar.

Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, BCR LEASING să anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BCR LEASING, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să adresați printr-o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: [suport\\_clienti@bcr-leasing.ro](mailto:suport_clienti@bcr-leasing.ro) sau puteți contacta Responsabilul BCR LEASING privind protecția datelor la adresa de e-mail: [dpo@bcr-leasing.ro](mailto:dpo@bcr-leasing.ro)

## D. ACORD PRIVIND DEZVALUIREA INFORMATIILOR DE NATURA SECRETULUI BANCAR DE LA BCR CATRE BCR LEASING IFN S.A.

Informatii privind conturile bancare

In cazul in care Solicitantul detine conturi bancare si/sau alte produse bancare la Banca Comerciala Romana SA (in continuare "BCR"), Clientul este de acord ca BCR va putea furniza BCR Leasing orice informație de natura secretului bancar (inclusiv in ceea ce priveste existenta/inexistenta popririlor asupra disponibilitatilor din conturile bancare ale acestuia), in scopul prezentarii de catre BCR Leasing IFN S.A. a ofertelor de creditare corespunzatoare solicitarii si/sau efectuarii proceselor interne aferente analizei solicitarii de creditare, precum si in vederea actualizarii datelor Persoanelor vizate.

De asemenea, prin semnarea prezentei Cereri de finantare, Clientul este de acord ca BCR Leasing va putea furniza orice informatie de natura secretului profesional (despre oricare dintre Persoanele vizate si documentatia contractuala) catre entitatile din Grupul BCR și Erste (inclusiv pentru actualizarea datelor clientilor ce detin produse si de la afiliati BCR), birourilor de credit, agentilor de colectare a debitelor sau recuperare a creantelor, societatilor de asigurare si reasigurare, organizatiilor profesionale, organizatiilor de cercetare a pietei, oricarei persoane catre care BCR Leasing intentioneaza sa cesioneze sau sa transfere toate sau oricare dintre drepturile si obligatiile sale in baza documentatiei contractuale si catre orice alti parteneri comerciali.

## E. MENTIUNI/DECLARATII PENTRU SOLICITANT

### I. RELATII SPECIALE CU BCR LEASING IFN SA<sup>2</sup>

Subsemnatul....., declar pe propria raspundere ca:

- MA AFLU in relatii speciale cu BCR LEASING IFN S.A.
- NU MA AFLU in relatii speciale cu BCR LEASING IFN S.A.

### II. DECLARATIE PRIVIND LITIGIILE

Subsemnatul semnatar declar pe proprie raspundere ca la data prezentei cereri

- Nu sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata
- Sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata

Daca sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata, ma oblig sa furnizez BCR Leasing IFN S.A. informatii despre aceste litigii, in vederea efectuării procesului de analiza de risc.

**Declar, pe propria raspundere, in calitate de solicitant, ca datele comunicate de mine in acest formular, sunt actuale si integral conforme cu realitatea. De asemenea, declar ca in ultimii 3 ani nu s-a initiat nici o actiune in justitie si/sau executorie impotriva mea si ca, in baza patrimoniului si a situatiei venitului actual, sunt capabil sa ne indeplinesc obligatiile ce imi revin din contractul de leasing solicitat a fi incheiat.**

### III. DECLARATIE PRIVIND RELATIILE DE GRUP<sup>3</sup> (Regulamentul BNR nr. 20/ 2009):

<sup>2</sup> Conform Regulamentului nr. 20/2009 Art. 7 (1) pct 19: persoană aflată în relații speciale cu instituția financiară nebancaară, reprezentând o entitate sau un grup: a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai instituției financiare nebancaare, persoane fizice, reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, conducătorii, auditorii statutari și persoanele fizice desemnate să reprezinte societățile care au calitatea de firmă de audit a instituției financiare nebancaare; b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, și firma de audit ai instituției financiare nebancaare; c) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice, respectiv reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, ai persoanelor juridice ce exercită controlul asupra instituției financiare nebancaare; d) orice acționar semnificativ al instituției financiare nebancaare; e) orice entitate la al cărei capital social instituția financiară nebancaară are o participație de cel puțin 10%; f) familiile persoanelor fizice prevăzute la lit. a), c) și d), după caz;

<sup>3</sup> Conform Regulamentului nr. 20/2009 Art. 7 (1) pct 15 : grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună - grupul persoanelor care își exercită drepturile aferente acțiunilor deținute, în concordanță cu un acord explicit sau implicit intervenit între ele;

Firme unde Solicitantul sau asociatii/actionarii/administratorii acestuia au participatii (parti sociale, actiuni detinute sau cu care exista relatii de grup:

---

Tipul legaturii pentru relatiile de grup:

---

Daca vreuna dintre firmele mai sus mentionate are contracte cu BCR /BCR LEASING /BCR FLEET MANAGEMENT?

DA

NU

Nume societate:.....

Nume Persoana Fizica ,.....

#### **F. ALTE DECLARATII ALE SOLICITANTULUI,:**

• Solicitantul - sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA , entitatile din Grup sa foloseasca oricare dintre adresele de comunicare, numere de telefon, fax sau posta electronica, eventual alte canale de comunicare ce permit transmiterea de date, texte, mesaje vocale sau in imagini si ca in acest fel sa fie transmise orice informatii referitoare la raporturile dintre parti si/sau cu entitatile din Grup inclusiv somatiile, informatiile sau alte evidente.

• Sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA sa-mi comunice rezultatul analizei prezentei cereri de credit, inclusiv rezultatul consultarii unor baze de date cu privire la bonitatea mea, prin oricare dintre urmatoarele metode: SMS, telefon, fax, telex, email, scrisoare simpla, scrisoare recomandata sau scrisoare cu confirmare de primire.

• Solicitantul cat si Coplatitorul/Garantul declara impreuna si separat, ca: au capacitate deplina de exercitiu, ca asupra lor si/ sau asupra patrimoniilor nu s-a instituit , chiar si cu titlu temporar/ partial, vreo tutela si/sau curatela,ca au luat la cunostinta, au inteles, au fost informati si li s-au adus toate clarificarile asupra: naturii, obiectului, implicatiilor contractului de leasing si/sau garantiilor emise

• Ma angajez sa informez imediat Finantatorul despre orice modificare asupra datelor prezente in adeverinta de venit/contractul de munca/cartea de munca .

**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 aceasta cerere poate fi refuzata de catre BCR LEASING IFN SA, precum si faptul ca prezenta cerere nu reprezinta izvor de obligatii pentru nici una dintre partile contractante si nu va avea nici un fel de pretentii in situatia in care, indiferent de motiv, prezenta cerere de finantare nu va fi aprobata.**

#### **Solicitant**

Nume si prenume solicitant \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

**ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE  
A CENTRALEI RISCULUI DE CREDIT**

Nr. ....../.....

|                                                                |
|----------------------------------------------------------------|
| <p>1. Persoana: _____</p> <p>Codul de identificare : _____</p> |
|----------------------------------------------------------------|

Prin prezenta autorizam persoana declaranta:

|                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|
| <p>2. Denumire    BCR LEASING IFN SA</p> <p>      Cod         A 13410002</p> |
|------------------------------------------------------------------------------|

să solicite și să primească de la CRC  
următoarele informații de risc de credit înregistrate pe numele meu :

|                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3. a) <input checked="" type="checkbox"/> SITUAȚIA RISCULUI GLOBAL</p> <p>      b) <input checked="" type="checkbox"/> SITUAȚIA CREDITELOR RESTANTE</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>4. Acordul de consultare a bazei de date a CRC este valabil pe toata perioada de existenta a unui debit fata de BCR Leasing IFN SA.</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Semnatura emitentului

Semnatura autorizata  
si stampila BCR Leasing IFN SA



## DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului real<sup>4</sup> 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, următoarele:

- sunt beneficiarul real al fondurilor/activelor deținute;
- beneficiarul real al fondurilor/activelor deținute este:

Nume \_\_\_\_\_ prenume \_\_\_\_\_, cu domiciliul în localitatea \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_, nr. \_\_\_\_\_ județ/sector \_\_\_\_\_, cu reședința în \_\_\_\_\_, născut la data de \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_, în localitatea \_\_\_\_\_, legitimat prin \_\_\_\_\_, seria \_\_\_\_\_, numărul \_\_\_\_\_, eliberat la data de \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_, de către \_\_\_\_\_, valabil până la data de \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_, cod numeric personal \_\_\_\_\_, naționalitate \_\_\_\_\_ nr. tel. \_\_\_\_\_, ocupația \_\_\_\_\_ nume/denumire angajator \_\_\_\_\_/natura activității proprii \_\_\_\_\_, funcție publică importantă deținută (persoană expusă politic<sup>5</sup>):

- DA, funcția deținută \_\_\_\_\_
- NU

Fondurile utilizate pentru tranzacție 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/vânzări de acțiuni/închirieri;
- venituri din surse de protecție socială (pensii, alocații, 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.;
- alte surse licite (exemple: donații, sponsorizări, cadouri, moșteniri etc.) \_\_\_\_\_

**Confirm că datele declarate sunt reale și corecte.**

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

**N.B. 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 /Semnătură client

<sup>4</sup> Beneficiar real - 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

<sup>5</sup> Funcție publică importantă deținută (titular de cont curent/beneficiar real) – membrii direcți de familie (soțul/soția; copiii și soții/soțiile acestora; părinții) ai persoanelor fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante (dintre care: a) șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat; b) membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac; c) membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale; d) ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate; e) conducătorii instituțiilor și autorităților publice; f) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante (persoanele fizice despre care este de notorietate că: 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 mai sus 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 mai sus. După împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă, persoana respectivă nu mai se consideră ca fiind expusă politic

## **Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit**

Subsemnatul ....., in calitate de solicitant de credit/imprumutat/codebitor/garant (persoana vizata), in relatia cu BCR Leasing IFN S.A., am luat la cunostinta urmatoarele:

### **1. Datele de identificare ale operatorilor**

BCR Leasing IFN S.A., cu sediul in Bucuresti, Piata Alba Iulia nr. 8, bloc 17, sector 3 si S.C. Biroul de Credit S.A., persoana juridica româna cu sediul în Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, in calitate de operatori asociati, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu buna credință, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul).

Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti.

Participantii la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebancaire, societati de asigurari si societati de recuperare create, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

### **2. Temeiul legal si scopul prelucrării**

BCR Leasing IFN S.A. si Biroul de Credit prelucreaza datele dvs. personale in baza interesului legitim al Participantilor si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii indatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

BCR Leasing IFN S.A. are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derularii acestuia. In acest scop, BCR Leasing IFN S.A. prelucreaza informatiile indicate la punctul (4), inregistrate pe numele dvs. în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initierei sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

### **3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia**

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea BCR Leasing IFN S.A. de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.

### **4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit**

- a) *date de identificare ale persoanei vizate*: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa de domiciliu/resedinta si de corespondenta, numarul de telefon fix/mobil, data nasterii, cod tara si serie/numar pasaport in cazul persoanelor nerezidente;
- b) *date referitoare la angajator*: numele si adresa angajatorului;
- c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadentei, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de rate restante, numarul de zile de intarziere, categoria de intarziere, data inchiderii produsului;

- d) *date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit*, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;
- e) *date referitoare la relatiile cu alte conturi*: informatii referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de debitor si/sau garant;
- f) *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;
- g) *numarul de interogari*: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti;

#### **4. FICO® Score de la Biroul de Credit**

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

BCR Leasing IFN S.A. utilizeaza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor.

FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

#### **5. Destinatarul datelor**

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instanțele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

#### **6. Perioada de stocare**

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizării, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

#### **7. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

- a. *dreptul de acces la date* se poate exercita:
  - printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau
  - prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau
  - personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre BCR Leasing IFN S.A. in analiza cererii de credit;

- b. *dreptul de rectificare a datelor,*
- c. *dreptul de ștergere a datelor,*
- d. *dreptul la restricționarea datelor,*
- e. *dreptul de a se opune prelucrării,*

pot fi exercitate:

- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

- f. *dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare;*
- g. *dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.*

#### **8. Datele de contact ale responsabililor cu protectia datelor sunt:**

Pentru Participant – [dpo@bcr-leasing.ro](mailto:dpo@bcr-leasing.ro)

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: [rpdp@birouldecredit.ro](mailto:rpdp@birouldecredit.ro)

Semnatura persoanei vizate,

## Anexa 3.1

### FISA PREZENTARE COPLATITOR/GARANT

#### A. Detalii generale privind coplatitorul/garantul ("Garantul")

|                                                                                                     |                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 <sup>6</sup> detinuta, daca este cazul (sunteti persoana expusa politic) | <input type="checkbox"/> Da – functia.....<br><input type="checkbox"/> Nu                                            |
| Data nasterii                                                                                       |                                                                                                                      |
| Starea civila                                                                                       |                                                                                                                      |
| Numarul copiilor in intretinere                                                                     |                                                                                                                      |
| Alte persoane in intretinere                                                                        |                                                                                                                      |
| Educatie<br>(se incercuieste nivelul maxim)                                                         | Scoala primara / Gimnaziu / Scoala Profesionala / Liceu / Universitate / Master / Alta                               |
| Locuinta<br>(se incercuieste varianta corecta)                                                      | Proprietar / Coproprietar / Chirias la Stat / Chirias la privat / Cu parintii / Comodat / Conlocuire cu proprietarul |

#### B. Informatii privind locul de munca al coplatitorului/garantului

<sup>6</sup>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. 2<sup>1</sup> 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 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 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.

|                                                  |  |  |
|--------------------------------------------------|--|--|
| Locul de munca actual/din anul ...               |  |  |
| Natura activitatii angajatorului                 |  |  |
| Numar total de angajati ai angajatorului         |  |  |
| Adresa locului de munca                          |  |  |
| Numarul de telefon al angajatorului (mobil, fix) |  |  |
| Functia                                          |  |  |
| Penultimul loc de munca                          |  |  |

### C.Situatia financiara a coplatitorului/garantului (in RON)

|                                                                                                                     |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <b>3.a) Venituri</b>                                                                                                |  |  |
| 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 coplatitor)                                                             |  |  |
| <b>3.b) Obligatiile de plata/angajamentele lunare/familie* - Declaratie pe propria raspundere</b>                   |  |  |
| 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 decat cele de natura creditelor, inclsuv taxe, impozite si asigurari daca sunt recurente               |  |  |
| Alte datorii**/litigii in relatia cu tertii/situatii speciale (motive)                                              |  |  |

\*Familia reprezinta sotul/sotia, rudele si afinii coplatitorului care locuiesc si gospodaresc impreuna cu coplatitorul

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

Reprezentantii autorizati ai BCR LEASING IFN SA sunt indreptatiti sa verifice veridicitatea informatiilor furnizate de catre Coplatitor, inclusiv prin contactarea angajatorului Coplatitorului;

Datele de identificare si de contact, adresele si celelalte informatii furnizate pe aceasta cale sunt valabile si vor ramane valabile pana la data incetarii relatiilor contractuale cu subscrisa sau pana la notificarea trimisa in scris de catre Coplatitor cu privire la modificarea acestor informatii,

### D. ASPECTE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN LEGĂTURĂ CU GARANTUL OBLIGAȚIILOR ASUMATE DE CLIENT

#### A. SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZĂ DATELE CU CARACTER PERSONAL

##### a) îndeplinirea obligațiilor legale ale BCR LEASING pentru următoarele scopuri:

Prevenirea fraudelor și garantarea secretului prin analiza/verificarea autenticității actului de identitate prezentat, executarea și îmbunătățirea serviciilor financiare oferite prin preluarea în aplicațiile informatice ale BCR LEASING a datelor din actul de identitate, conform cerințelor legale aplicabile; asigurarea acurateții datelor; cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului; gestionarea conflictelor de

interes; raportarea tranzacțiilor către grupul ERSTE și către autoritățile publice, administrării conflictelor de interese, gestionarea controalelor din partea autorităților; îndeplinirea obligațiilor de supraveghere financiară efectuată asupra BCR LEASING și grupului Erste și de raportare către grupul Erste sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor financiare nebankare; managementul riscului operațional; managementul portofoliului; gestiune administrativ financiară și îndeplinirea obligațiilor fiscale și contabile; păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea documentelor; audit intern; asigurarea securității în incintele BCR LEASING; implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranță). Pentru îndeplinirea scopurilor mai sus-menționate, BCR LEASING se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul său legitim în desfășurarea obiectului său de activitate.

**b) îndeplinirea intereselor legitime ale BCR LEASING, în contextul desfășurării obiectului de activitate, pentru următoarele scopuri:**

Implementarea unor mijloace ce permit oricărei persoane să semnaleze neconcordanțele sesizate în legătură cu serviciile bancare oferite de BCR LEASING; îmbunătățirea serviciilor financiare furnizate prin optimizarea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne; proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate); proiecte de fuziuni, achiziții și tranzacții similare; gestionarea reclamațiilor primite privind serviciile financiare.

**c) în baza consimțământului furnizat de Dumneavoastră, pentru următoarele scopuri:**

Activitate de prelucrare necesară pentru îndeplinirea obligațiilor ce revin BCR Leasing pentru prestarea serviciilor financiare și asigurarea identificării unice a persoanei în sistemele BCR Leasing, pentru garantarea secretului profesional care presupune prelucrarea codului numeric personal, inclusiv transferul acestei categorii de date, în state din cadrul și din afara UE/SEE, în măsura în care consimțământul este necesar conform cerințelor legale. Vă rugăm să confirmați că sunteți de acord cu prelucrarea și transferul codului numeric personal pentru aceste scopuri: **DA**  **NU** .

Consimțământul exprimat cu privire la activitățile de prelucrare listate sub litera c) poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii.

**d) După ce dobândiți claitatea de garant în contractul cu BCR LEASING datele vor fi prelucrate în vederea încheierii și executării contractului dintre dumneavoastră și BCR LEASING, pentru următoarele scopuri:**

Derularea oricăror raporturi juridice între BCR LEASING și Garant, în vederea gestionarea relației cu Garantul și Clientul, dezvoltarea/optimizarea serviciilor financiare; monitorizarea tuturor obligațiilor asumate de Garant, gestionarea calității datelor; colectarea de debite/recuperare creanțe (precum activități de cesionare a creanțelor și/sau de recuperare a bunurilor ce fac obiectul contractelor ale căror obligații sunt garantate de Garant); constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR LEASING precum și rezolvarea solicitărilor Garantului efectuate în derularea Contractului cu acesta din urma.

**B. CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CĂTRE BCR LEASING**

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, BCR LEASING prelucrează datele pe care Garantul le furnizează în mod direct, precum și date pe care le generăm pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană, date privind expunerea politică.

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor financiare pentru Client și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către BCR LEASING.

**C. CATEGORII DE DESTINATARI CĂTRE CARE POT FI DEZVĂLUIE DATELE CU CARACTER PERSONAL**

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, BCR LEASING poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: dvs. sau reprezentanților legali, Clientului, partenerilor contractuali și împuterniciți ai BCR LEASING (cum ar fi societăți de arhivare–stocare documente fizice, societăți de asigurare și brokeri de asigurare pentru întocmirea polițelor de asigurare, societăți de prelucrare electronică de date pentru trimitere de înștiințări de plată în format electronic, cabinete de avocatură, societăți care se ocupă de tipărirea deconturilor, firme de curierat etc.), entităților din Grupul BCR și Erste, instituțiilor/autorităților publice din România sau străinătate, furnizorilor de servicii și bunuri, societăților bancare, agenților de colectare a debitelor sau recuperare a creanțelor sau societăților de asigurare.

#### **D. DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARĂ A DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BCR LEASING va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii valabilității Contractului de finanțare garantat, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, BCR LEASING să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

#### **E. TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN STRĂINĂTATE**

În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca BCR Leasing să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul și din afara UE/ SEE: De ex: Austria; Cehia.

Este posibil ca în derularea activităților sale, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Puteți obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal la următorul link: [www.bcr-leasing.ro](http://www.bcr-leasing.ro) în secțiunea Suport, Politica Privind Confidențialitatea .

#### **F. DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

Dvs., membrii de familie, precum și persoanele împuternicite, beneficiați, în condițiile prevăzute de legislația în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal, de următoarele drepturi: dreptul la informare; dreptul de acces la date; dreptul la rectificare; dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege; dreptul la restricționarea prelucrării (începând din 25 mai 2018); dreptul la portabilitatea datelor (începând din 25 mai 2018); dreptul la opoziție; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate; și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care considerați necesar.

Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, BCR LEASING să anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BCR LEASING, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să adresați printr-o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: [suport\\_clienti@bcr-leasing.ro](mailto:suport_clienti@bcr-leasing.ro) sau puteți contacta Responsabilul BCR LEASING privind protecția datelor la adresa de e-mail: [dpo@bcr-leasing.ro](mailto:dpo@bcr-leasing.ro)



## F. MENTIUNI/DECLARATII PENTRU COPLATITOR/GARANT

### I. RELATII SPECIALE CU BCR LEASING IFN SA<sup>7</sup>

Subsemnatul....., declar pe propria raspundere ca:

- MA AFLU in relatii speciale cu BCR LEASING IFN S.A.
- NU MA AFLU in relatii speciale cu BCR LEASING IFN S.A.

### II. DECLARATIE PRIVIND LITIGIILE

Subsemnatul semnatar declar pe proprie raspundere ca la data prezentei cereri

- Nu sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata
- Sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata

Daca sunt parte in alte litigii aflate pe rolul instantelor de judecata, ma oblig sa furnizez BCR Leasing IFN S.A. informatii despre aceste litigii, in vederea efectuării procesului de analiza de risc.

**Declar, pe propria raspundere, in calitate de coplatitor/garant, ca datele comunicate de mine in acest formular, sunt actuale si integral conforme cu realitatea. De asemenea, declar ca in ultimii 3 ani nu s-a initiat nici o actiune in justitie si/sau executorie impotriva mea si ca, in baza patrimoniului si a situatiei veniturii actual, sunt capabil sa ne indeplinesc obligatiile ce imi revin din contractul de leasing solicitat a fi incheiat.**

### III. DECLARATIE PRIVIND RELATIILE DE GRUP<sup>8</sup> (Regulamentul BNR nr. 20/ 2009):

Firme unde Coplatitorul/Garantul are participatii(parti sociale, actiuni detinute):

\_\_\_\_\_

Cienti BCR LEASING IFN SA conform relatiilor de grup cu care exista legaturi:

Tipul legaturii: \_\_\_\_\_

### G. ALTE DECLARATII ALE COPLATITORULUI/GARANTULUI,:

- Coplatitorul/Garantul - sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA , entitatile din Grup sa foloseasca oricare dintre adresele de comunicare, numere de telefon, fax sau posta electronica, eventual alte canale de comunicare ce permit transmiterea de date, texte, mesaje vocale sau in imagini si ca in acest fel sa fie transmise orice informatii referitoare la raporturile dintre parti si/sau cu entitatile din Grup inclusiv somatiile, informatiile sau alte evidente.
- Sunt de acord ca BCR LEASING IFN SA sa-mi comunice rezultatul analizei prezentei cereri de credit, inclusiv rezultatul consultarii unor baze de date cu privire la bonitatea mea, prin oricare dintre urmatoarele metode: SMS, telefon, fax, telex, email, scrisoare simpla, scrisoare recomandata sau scrisoare cu confirmare de primire.
- Solicitantul cat si Coplatitorul/Garantul declara impreuna si separat, ca: au capacitate deplina de exercitiu, ca asupra lor si/ sau asupra patrimoniilor nu s-a instituit , chiar si cu titlu temporar/ partial, vreo tutela si/sau

<sup>7</sup> Conform Regulamentului nr. 20/2009 Art. 7 (1) pct 19: persoană aflată în relații speciale cu instituția financiară nebancaară, reprezentând o entitate sau un grup: a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai instituției financiare nebancaare, persoane fizice, reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, conducătorii, auditorii statutari și persoanele fizice desemnate să reprezinte societățile care au calitatea de firmă de audit a instituției financiare nebancaare; b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, și firma de audit ai instituției financiare nebancaare; c) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice, respectiv reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, ai persoanelor juridice ce exercită controlul asupra instituției financiare nebancaare; d) orice acționar semnificativ al instituției financiare nebancaare; e) orice entitate la al cărei capital social instituția financiară nebancaară are o participație de cel puțin 10%; f) familiile persoanelor fizice prevăzute la lit. a), c) și d), după caz;

<sup>8</sup> Conform Regulamentului nr. 20/2009 Art. 7 (1) pct 15 : grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună - grupul persoanelor care își exercită drepturile aferente acțiunilor deținute, în concordanță cu un acord explicit sau implicit intervenit între ele;

curatela,ca au luat la cunostinta, au inteles, au fost informati si li s-au adus toate clarificarile asupra: naturii, obiectului, implicatiilor contractului de leasing si/sau garantiilor emise

- Ma angajez sa informez imediat Finantatorul despre orice modificare asupra datelor prezente in adeverinta de venit/contractul de munca/cartea de munca .

**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.

**Coplatitor/Garant**

Nume si prenume solicitant

Data \_\_\_\_\_

(Denumirea completa a institutiei, inclusiv forma juridica)

Tel/Fax sediu social: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Tel/Fax punct de lucru: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Numarul de angajati \_\_\_\_\_

Persoana de contact: \_\_\_\_\_

Societatea este in procedura de lichidare, faliment sau restructurare DA  NU

Domeniu de activitate (Cod CAEN principal)

Data infiintarii companiei \_\_/\_\_/\_\_

#### ADEVERINTA DE SALARIU

Nr. \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

Institutia (S.C.) \_\_\_\_\_ cu sediul social in loc. \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_, judetul/sectorul \_\_\_\_\_, bl. \_\_\_\_\_, ap. \_\_\_\_\_ inregistrata la RegistrulComertului sub nr. \_\_\_\_\_, cod fiscal/CUI \_\_\_\_\_, adeverim prin prezenta ca: D-nul (d-na) \_\_\_\_\_ CNP \_\_\_\_\_ este angajatul(a) nostru(a) cu contract de munca pe perioada nedeterminata/ determinata (data expirarii \_\_\_\_\_), din anul \_\_\_\_\_, in prezent indeplinind functia de \_\_\_\_\_ la departamentul \_\_\_\_\_, avand o vechime la actualul loc de munca \_\_\_\_\_ ani si \_\_\_\_\_ luni. La data eliberarii prezentei, salariul de incadrare este de \_\_\_\_\_ lei iar salariul net realizat in ultimile 3 luni a fost de:

| Luna | Salariul Net* | Alte venituri suplimentare cu frecventa |              |        | Total net lunar incasat |
|------|---------------|-----------------------------------------|--------------|--------|-------------------------|
|      |               | Lunara                                  | Trimestriala | Anuala |                         |
|      |               |                                         |              |        |                         |
|      |               |                                         |              |        |                         |
|      |               |                                         |              |        |                         |

Veniturile nete suplimentare includ: ↑ ore suplimentare                  ↑ norma hrana  
↑ bonusuri/prime/stimulente      ↑ munca in acord  
↑ comisoane                                      ↑ altele: .....

Venitul brut realizat in anul precedent a fost de \_\_\_\_\_ lei, iar venitul net a fost de \_\_\_\_\_ lei. \*\*

In prezent inregistreaza urmatoarele retineri pe statul de plata pentru achitarea altor debite: \_\_\_\_\_, iar din modul cum si-a achitat obligatiile anterioare s-a dovedit/ nu s-a dovedit un bun platnic.

Salariatul nostru a fost angajat anul anterior (in cadrul societatii/institutiei unde este angajat in prezent sau in cadrul altei societatii/institutii): DA  NU

Plata drepturilor salariale se face la data de ..... si de ..... a fiecarei luni.

Prin prezenta ne obligam sa informam in scris BCR Leasing IFN SA , asupra oricarei modificari intervenita in contractul de munca al salariatului nostru (desfacerea contractului de munca, transfer, pensionare, etc.), daca va fi cazul.\*\*\*

**Întelegem ca BCR Leasing va putea să verifice conformitatea datelor noastre de identificare declarate în prezenta adeverinta de salariu, cu informațiile înregistrate în bazele de date ale operatorilor de telefonie fixa și/sau mobilă.**

Ne asumam intreaga responsabilitate cu privire la corectitudinea informatiilor cuprinse in prezentul document si confirmam ca persoanele semnatare sunt autorizate sa reprezinte in mod legal societatea.

**Director general (Numele in clar)**

**Director economic (Numele in clar)**

(Semnatura si stampila)

(Semnatura)

\* se vor include numai sporurile cu caracter permanent mentionate in Contract/ Carte de munca/ Contract colectiv de munca

\*\* se va completa numai in situatia in care prezenta adeverinta nu este insotita de fisa fiscala

\*\*\* daca unitatea emitenta nu doreste sa se angajeze, se va taia cu linie continua fiecare rand al paragrafului, va semna si stampila, fara a mai face alta insemnare

Nota: acest document este valabil 30 de zile calendaristice de la data emiterii

INFORMATII PRIVIND MODUL DE COMPLETARE A ADEVERINTA DE SALARIU:

- ❖ modificarile/taieturile pe adeverinta de salariu vor fi insotite de semnatura si stampila angajatorului;
- ❖ vor fi completate toate spatiile din adeverinta (exceptie: 1.cand nu este cazul la rubrica Alte venituri suplimentare cu frecventa lunara/trimestriala/anuala , 2. la Venitul brut si net din anul precedent cand este prezentata Fisa fiscala);
- ❖ trebuie sa existe concordanta intre datele din adeverinta de salariu si cele din Cartea de munca/Contractul de munca/Registrul de evidenta al salariatilor in ceea ce priveste: perioada angajarii, functia , vechimea, salariul de incadrare (trebuie sa fie conform Cartii de munca ) etc;
- ❖ se va preciza perioada pentru care s-a incheiat CM/Contr. de Munca (determinata/nedeterminata) prin "taierea" cu o linie a perioadei necorespunzatoare;
- ❖ la rubrica Alte venituri suplimentare nu vor fi trecute: norma de hrana (cu exceptia normei de hrana acordata prin Ordonanta de Guvern), banii de tinuta, oorice alte venituri suplimentare acordate de angajator care au destinatie precisa;
- ❖ la rubrica Salariul net :
  - se vor trece doar ultimele 3 salarii incasate de salariat (nu trebuie completat salariul pentru care nu s-a efectuat plata pana la data eliberarii adeverintei de salariu);
  - se vor include doar sporurile cu caracter permanent trecute in Cartea de munca/Contractul de munca sau dupa caz in ordine/decizii pentru personalul care isi desfasoara activitatea in institutii de stat sau publice;
- ❖ rubrica Total net lunar incasat = salariul net + alte venituri suplimentare cu frecventa lunara/trimestriala/anuala;
- ❖ se va bifa tipul de venit net la rubrica Veniturile nete suplimentare includ corespunzator cu cele trecute la rubrica Alte venituri suplimentare (bonusuri, comisioane, ore suplimentare, stimulente lunare , norma de hrana acordata prin Ordonanta de Guvern etc );
- ❖ venitul brut si venitul net realizate in anul precedent se vor completa in situatia in care nu exista obligatii legale de punere la dispozitia clientului a fisei fiscale de catre angajator sau cand angajatorul se afla in imposibilitatea de a pune la dispozitie fisa fiscala;
- ❖ la rubrica retineri pe statul de plata pentru achitarea altor debite se vor trece : CAR, pensie alimentara, datorii catre alte organe, institutii ale statului, altele cu exceptia datoriilor curente (intretinere, factura telefon, energie electrica, etc.)
- ❖ adeverinta trebuie semnata de persoanele care reprezinta angajatorul, respectiv cele care au drept de angajare patrimoniala, sunt obligatorii 2 semnaturi (cu mentionarea numelui in clar), daca este cazul.

(Denumirea completa a institutiei, inclusiv forma juridica)

Tel/Fax sediu social: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Tel/Fax punct de lucru: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Numarul de angajati \_\_\_\_\_

Persoana de contact: \_\_\_\_\_

Societatea este in procedura de lichidare, faliment sau restructurare DA  NU

Domeniu de activitate (Cod CAEN principal)

Data infiintarii companiei \_\_/\_\_/\_\_

**ADEVERINTA DE VENIT\***

Nr. \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

Institutia (S.C.) \_\_\_\_\_ cu sediul social in loc. \_\_\_\_\_,  
str. \_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_, judetul/sectorul \_\_\_\_\_, bl. \_\_\_\_\_, ap. \_\_\_\_\_ inregistrata la  
RegistruComertului sub nr. \_\_\_\_\_, cod fiscal/CUI \_\_\_\_\_, adeverim prin prezenta ca:  
D-nul (d-na) \_\_\_\_\_ CNP \_\_\_\_\_ este angajatul(a)  
nostru(a) cu contract de munca pe perioada nedeterminata/ determinata (data expirarii \_\_\_\_\_), din  
anul \_\_\_\_\_, in prezent indeplinind functia de \_\_\_\_\_ la departamentul  
\_\_\_\_\_, avand o vechime la actualul loc de munca \_\_\_\_\_ ani si \_\_\_\_\_ luni.

La data eliberarii prezentei, venitul brut este de \_\_\_\_\_ lei iar venitul net realizat in ultimile 3 luni  
a fost de:

- Luna.....:Venit net.....lei;
- Luna.....:Venit net.....lei;
- Luna.....:Venit net.....lei;

Venitul brut realizat in anul precedent a fost de \_\_\_\_\_ lei, iar venitul net a fost de \_\_\_\_\_ lei.

In prezent inregistreaza urmatoarele retineri pe statul de plata pentru achitarea altor debite:

\_\_\_\_\_, iar din modul cum si-a  
achitat obligatiile anterioare s-a dovedit/ nu s-a dovedit un bun platnic.

Salariatul nostru a fost angajat anul anterior (in cadrul societatii/institutiei unde este angajat in  
prezent sau in cadrul altei societatii/institutii). DA  NU

Plata drepturilor salariale se face la data de ..... si de ..... a fiecarei luni.

Prin prezenta ne obligam sa informam in scris S.C. BCR Leasing IFN SA , asupra oricarei modificari  
intervenita in contractul de munca al salariatului nostru (desfacerea contractului de munca, transfer,  
pensionare, etc.), daca va fi cazul.\*

Întelegem ca BCR Leasing va putea să verifice conformitatea datelor noastre de identificare declarate  
în prezenta adeverinta de salariu, cu informațiile înregistrate în bazele de date ale operatorilor de telefonie  
fixa și/sau mobilă. Ne asumam intreaga responsabilitate cu privire la corectitudinea informatiilor cuprinse in  
prezentul document si confirmam ca persoanele semnatare sunt autorizate sa reprezinte in mod legal  
societatea.

Director general (Numele in clar)

Director economic (Numele in clar)

(Semnatura si stampila)

(Semnatura)

\*se completeaza numai daca solicitantul realizeaza alte venituri

\*\* daca unitatea emitenta nu doreste sa se angajeze, se va taia cu linie continua fiecare rand al paragrafului, va  
semna si stampila, fara a mai face alta insemnare

Nota: acest document este valabil 30 de zile calendaristice de la data emiterii

(pentru pers. fizice autorizate, liber profesioniști)

## Lista documente necesare finantarii:

- ✓ Factura proforma / instiintare de pret/ specificatie tehnica/ precontract vanzare-cumparare –copie;
- ✓ Documente de identificare : buletin/ carte identitate / pasaport -copie;
- ✓ Fisa fiscala semnata si stampilata de catre angajator aferenta anului fiscal anterior;
- ✓ Documente care atesta realizarea de venituri eligibile, inclusiv, dar fara a se limita la tipurile de documente mentionate mai jos:

### Venituri eligibile

#### a) Venituri din salarii (inclusiv bonusuri, comisioane, sporuri, ore suplimentare si stimulente)

Veniturile din salarii sunt atestate de urmatoarele documente justificative:

1) Adeverinta de salariu tip BCRL(original) cu stampila oficiala a societatii comerciale/ institutiei, mentionand salariul de incadrare si venitul net pe ultimele 3 luni.

2) Fisa fiscala aferenta anului precedent (copie) cu stampila oficiala a angajatorului.

3) Copii certificate de catre angajatori:

- contractul individual de munca, si ultimul act aditional care reflecta modificarea de venit, functie, trecerea la perioada nedeterminata(dupa caz), vizat de Directia Generala de Munca si Protectie Sociala/ITM, in conditiile legii, sau

- cartea de munca (primele si ultimele 2 pagini) sau

- registrul general de evidenta a salariatilor - filele care cuprind elementele de identificare a angajatorilor (nu este obligatorie in cazul refuzului angajatorilor) si inscrierile referitoare la imprumutat si, daca este cazul, coplatitori si/sau garantii cu venituri.

**Exceptii:** Prezentarea copiilor dupa contractul individual de munca/carte de munca/registrul general de evidenta a salariatilor nu este obligatorie (se prezinta doar adeverinte de salariu eliberate de unitatile respective) pentru:

- salariatii unitatilor MAn, SRI, MAI sau ai altor unitati cu caracter special-militar, cu exceptia salariatilor civili angajati pe perioade (ne)determinate de lucru;

- salariatii misiunilor diplomatice, oficiilor consulare straine cu sediul in Romania si ai reprezentantelor persoanelor juridice din Romania, pentru perioadele in care contractele individuale de munca incheiate cu cetatenii romani se inregistreaza la Oficiul Muncii;

In cazul veniturilor din indemnizatia pentru cresterea copilului:

1) Extras de cont eliberat de banca din care sa rezulte ultima indemnizatie / ultimul talon

2) Decizie indemnizatie crestere copil/Carte Munca/Registru general de evidenta a salariatilor cu inregistrarile din care reiese intrarea in concediu de crestere copil.

#### b) Venituri din pensii

1) Talonul de pensie pe ultima luna;

2) Decizia de pensionare definitiva (copie).

3) Decizia asupra capacitatii de munca eliberata de comisia medicala din care rezulta termenul de revizuire (in cazul pensiilor medicale)

#### c) Venituri din cedarea folosintei bunurilor imobile

1) Contracte de inchiriere.

2) Declaratie speciala privind veniturile realizate (formular 200 – Declaratie speciala privind veniturile realizate) / Declaratie privind venitul estimat pe anul in curs, in cazul contractelor incheiate in anul curent;

3) Contractul de proprietate pentru imobilul inchiriat

4) Contractul de proprietate/inchiriere din care sa reiasa ca locuieste (locuiesc) la o alta adresa de domiciliu (ex: act de proprietate, etc.), in situatia in care imprumutatul/ coplatitorii prezinta venituri din inchirierea imobilului unde domiciliaza conform actelor de identitate.

**d) Venituri din dividende:**

- 1) Chestionar tip completat;
- 2) Ultimele doua bilanturi anuale depuse la organele fiscale si cu număr de inregistrare de la Registrul Comertului si ultima situatie de raportare financiara (daca este disponibila si daca bilantul anual pentru anul respectiv nu este inca inchis);
- 3) Cea mai recenta balanta de verificare a firmei, din anul curent si balanta de verificare la Decembrie anul anterior. Dividendele repartizate trebuie sa se reflecte obligatoriu in contul 457 „Dividende de plata”;
- 4) Extras de la Oficiul National al Registrului Comertului, nu mai vechi de 90 zile,
- 5) Hotararea AGA de a distribui profitul sub forma de dividende daca prin actul constitutiv nu se prevede altfel (continand numele actionarilor, cota lor de participare si suma distribuita), pentru ultimii 3 ani fiscali;
- 6) Declaratie pe propria raspundere de la actionarii/asociatii societatii din care sa rezulte ca nu exista vreo interdictie de a distribui dividende, impusa firmei de catre terti (de ex. de catre banci, societati de leasing, etc)

**e) Venituri din activitati independente** (pentru persoanele fizice care realizeaza venituri in calitate de persoane fizice autorizate):

- 1) Autorizatia si/sau avizul de libera practica, dupa caz;
- 2) Documente care atesta realizarea de venituri:

a) Venituri din activitati independente:

- Adeverinta de venit (Anexa 6) sau Certificat fiscal eliberat de Administratia financiara
- Declaratia speciala privind veniturile realizate/decizia de impunere, pentru anul expirat, daca este cazul;
- Declaratia privind veniturile estimate din activitati independente/decizia de impunere, pentru anul in curs, daca este cazul;
- Registrul jurnal de incasari si plati pe ultimele 6 luni (copie), dupa caz;
- Registrul inventar (copie), dupa caz;
- Registrul de contracte (in cazul avocatilor, arhitectilor etc.);

b) Venituri din cedarea folosintei bunurilor: documentele mentionate la pct. 3.2. lit. c).

c) Venituri din dividende: documentele mentionate la pct. 3.2 lit. d).

**f) Venituri din alte surse** (drepturi de proprietate intelectuala, activitati desfasurate in baza unor contracte de agent/comision/mandat, contracte/conventii civile, alte venituri legale etc.)

- 1) Contractele in baza carora se realizeaza veniturile respective (contractele/conventiile civile trebuie inregistrate la Administratia Financiara) si/sau orice document legal care sa certifice realizarea veniturilor respective (documente emise de catre platitorul de impozit pe venit, in situatiile in care impunerea se realizeaza prin retinere la sursa si declaratia de venit, unde este cazul) etc.;
- 2) Adeverinta de venit – in cazul veniturilor de alta natura decat cele mentionate la lit. a) – f);
- 3) Declaratie de inregistrare fiscala, daca este cazul.

**g) Venituri din contracte individuale de munca/contracte de imbarcare ale navigatorilor:**

- 1) Copia dupa Foia Matricola (sa fie semnata, datata si sa contina numele clientului);
- 2) Brevetul (Certificatul de Competenta) pentru ofiteri/Atestatul pentru cei nebrevetati (ex.bucatar). Certificatul de competenta trebuie sa fie valabil, sa aiba poza solicitantului sau coplatitorului si sa fie in termen de valabilitate;
- 3) Carnetul de marinar (sa aiba poza solicitantului sau coplatitorului si sa contina navigarile realizate pana in prezent si pagina unde este inregistrat ultimul brevet);
- 4) Copia Contractelor individuale de munca/ Contractelor de imbarcare;
- 5) Adeverinta eliberata de catre Agentia de Crewing/angajator datata si inregistrata din care sa rezulte data angajarii solicitantului sau coplatitorului si data de la care urmeaza sa plece in voiaj;
- 6) Extras de cont eliberat de banca sau printat electronic (prin intermediul internet banking) eliberate pe numele solicitantului de finantare/sotiei solicitantului de finantare, din care sa rezulte venitul incasat in ultimele 12 luni (in cazul in care este pe numele sotiei sa se specifice clar la detalii numele solicitantului sau numele angajatorului).