



DECLARAȚII CLIENT

Actionand pentru si in numele Clientului, subsemnatul(ii),
in calitate de imputernicit/reprezentant(i)-(asociat(i)/administrator(i)), al ne asumam intreaga raspundere pentru continutul prezentelor declaratii, inclusiv pentru continutul spatiilor si/sau casutelor completate, respectiv, bifate de mana, precum si pentru cele lasate necompletate, sub sanctiunea legii, confirm(am) si declar(am) urmatoarele:

1. Aspecte privind prelucrarea datelor cu caracter personal

1.1 Pentru situatiile in care raporturile dintre parti se limiteaza la **emiterea de oferte personalizate pentru persoane juridice, conform cererii acestora, fara a fi concretizate prin incheierea contractului de credit BCR LEASING IFN SA („BCR Leasing”)**, în calitate de operator de date, prelucrează datele cu caracter personal ale Persoanelor vizate ale Solicitantului (persoană juridică/entitate care solicita o oferta de finantare), în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016, precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie.

Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către BCR Leasing aparțin reprezentantului entitatii care solicită oferta (denumite împreună în cele ce urmează, în mod generic, „Persoane vizate”). BCR Leasing prelucrează datele cu caracter personal (nume, prenume, funcția deținută în cadrul structurii Solicitantului, telefon, e-mail), în interes legitim și în vederea respectării cerințelor legale, în calitate de persoana vizată, în scopul emiterii unei oferte personalizate, ca urmare a interesului manifestat de către Solicitant.

Consimțământul exprimat poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii (și nici pe cele ulterioare, în măsura în care BCR Leasing efectuează prelucrările în baza unui alt temei legal).

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în prezentul document, BCR Leasing va prelucra date cu caracter personal aparținând Persoanelor vizate fără a beneficia însă de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane. În acest context este responsabilitatea dumneavoastră și a Solicitantului să informeze persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar, în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

Întrucât pentru emiterea ofertei BCR Leasing trebuie să introducă informațiile furnizate de dumneavoastră în propriile sisteme informatice, datele cu caracter personal ale Persoanelor vizate pot fi dezvăluite partenerilor contractuali care prestează servicii pentru BCR Leasing (persoane împuternicite, cum ar fi furnizorii de servicii de mentenanță IT, societăți de arhivare-stocare documente etc.). Datele dumneavoastră nu vor fi transferate în afara UE/SEE.

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate și a interesului legitim și/sau a obligațiilor legale de păstrare a datelor pentru o perioadă rezonabilă de timp, BCR Leasing va păstra datele Persoanelor vizate pentru o perioadă de [3] ani de la data finalizării procesului de ofertare. 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.

Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), 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.

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 puteți consulta inclusiv site-ul BCR Leasing la adresa www.bcr-leasing.ro în secțiunea Suport, Politica Privind Confidențialitatea.
va Puteți, de asemenea, contacta Responsabilul privind protecția datelor numit la nivelul BCR Leasing pentru orice problema privind prelucrarea datelor Dumneavoastra, la adresa de e-mail: dpo@bcr-leasing.ro

1.2 Pentru situațiile în care în care intervine un raport contractual în vederea prestării serviciilor financiare pentru entitatea solicitanta („Client” sau „Solicitant”), BCR Leasing IFN SA (denumită în continuare și „Societatea” sau „BCR Leasing”) prelucrează date cu caracter personal, în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016, precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie.

Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către BCR Leasing aparțin următoarelor categorii de Persoane vizate: reprezentanții Clientului, Împuterniciții pe Cont ai Clientului Beneficiarii reali, asociații sau acționarii direcți sau indirecti ai Clientului precum, Avalistul/Garantul obligațiilor Clientului, și persoanele fizice implicate în activitatea societății și garanți ai obligațiilor Clientului (denumiți împreună în mod generic, în cele ce urmează, „Persoane vizate”). Aceste date cu caracter personal sunt incluse în documentele transmise către BCR Leasing la inițierea relațiilor de afaceri cu Clientul sau pe parcursul derulării acestora.

În anumite situații, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în prezentul document, BCR Leasing poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând anumitor categorii de Persoane vizate (spre exemplu beneficiari reali, persoane fizice implicate în activitatea companiei etc.) fără a beneficia însă de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane. În acest context este responsabilitatea Clientului să informeze persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar, în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

A. SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZĂ DATELE CU CARACTER PERSONAL

a) În vederea îndeplinirii obligațiilor legale, BCR Leasing prelucrează datele cu caracter personal în vederea îndeplinirii obligațiilor BCR Leasing legate de supravegherea efectuată asupra BCR Leasing și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor financiare nebancare, inclusiv pentru conformarea cu normele legale aplicabile în domeniul financiar în vederea respectării cerințelor de cunoaștere a clientelei, prevenirii activităților de spălare a banilor și combaterii finanțării terorismului, administrării conflictelor de interes, gestionării controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu Clientul, asigurarea acurateții datelor, prevenirea fraudelor, gestiune administrativ – financiară, audit intern, păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea potrivit prevederilor legale ale documentației contractuale (inclusiv asigurarea operațiunilor conexe acestor activități), gestionarea riscului de finanțare și managementul riscului operațional (inclusiv, prin crearea de profile), 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) În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale BCR Leasing, în contextul desfășurării obiectului său de activitate, pentru următoarele scopuri: încheierea, executarea și derularea contractului încheiat cu Clientul (inclusiv derularea comunicărilor cu Persoanele vizate ale Clientului) implementarea unor mijloace ce permit să semnaleze neconcordanțele sesizate de către orice persoane în legătură cu serviciile financiare oferite, îmbunătățirea serviciilor financiare furnizate prin îmbunătățirea/optimizarea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne, constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR Leasing în instanță, în materie de asigurări în vederea prestării de servicii financiar-bancare de creditare exclusiv pentru situațiile reglementate în normele interne de finanțare, la solicitarea Clientului, respectiv în vederea ofertei Clientului cu astfel de produse, consultarea bazei de date a CRC pentru Client, precum și pentru 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/analize cu privire la serviciile furnizate și a preferințelor, activitatea BCR Leasing, a membrilor Grupului BCR și Erste și a partenerilor contractuali, evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii standard sau personalizate, analiza prefe gestionarea reclamațiilor primite privind serviciile furnizate; rezolvarea solicitărilor Clientului efectuate în derularea Contractului.

c) În baza consimțământului exprimat de către Client pentru următoarele scopuri:

Prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de Marketing direct, publicitate prin intermedierea/ promovarea/ofertarea celor mai potrivite produse și servicii BCR Leasing, ale grupului BCR, ale partenerilor și ale grupului Erste, fidelizare. Vă rugăm să confirmați că sunteți de acord cu primirea comunicărilor de acest fel: **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 (și nici pe cele ulterioare, în măsura în care BCR Leasing efectuează prelucrările în baza unui alt temei legal).

d) În vederea încheierii și executării contractului dintre Client și BCR Leasing, acesta prelucrează datele cu caracter personal pentru executarea Documentației Contractuale, furnizarea serviciilor financiare, gestionării relației cu Clientul, evaluarea eligibilității Clientului în vederea acordării unor produse și servicii financiare standard sau personalizate (inclusiv etapa acordării/aprobării), luând în considerare indicatori în evaluarea solvabilității, a riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare, precum și pentru efectuarea unor rapoarte de credit și administrarea acestora.

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 cu caracter personal care îi sunt furnizate în mod direct, precum și datele pe care BCR Leasing le generează pe baza acestora și/sau le consultă/preia din alte surse, 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 precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii (date privind comportamentul de plată și produsele deținute, limita de credit, durata creditului, istoric plăți, sold curent, valoare restantă și orice informații în legătură cu acestea, date privind litigiile la care Clientul/Persoanele Vizate este parte din baze de date precum Portaljust); date privind scoringul și/sau clasa de risc a Clientului, date privind produsele financiare - bancare deținute de Persoanele vizate la BCR; datele de identificare și valoarea bunului ce face obiectul Contractului; date privind expunerea politică a Persoanelor vizate.

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 dezvălui datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: Persoana vizată, reprezentanții legali ai Persoanei vizate, reprezentanții BCR Leasing, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele BCR Leasing (inclusiv mandatarilor de genul avocaților, consultanților, contabililor sau auditorilor), entitățile din Grupul BCR Leasing, parteneri contractuali ai BCR Leasing și ai entităților din Grupul BCR, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, organizații internaționale (Banca Europeană de Investiții), furnizorii de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectarea debitelor/recuperarea creanțelor, societăți 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 (cum ar fi Austria sau 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 în secțiunea Suport, Politica Privind Confidențialitatea.

F. DREPTURILE PERSOANELOR VIZATE ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, 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 vă adresați printr-o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: suport-clienti@bcr-leasing.ro.

Puteți, de asemenea, contacta Responsabilul privind protecția datelor numit la nivelul BCR Leasing pentru orice probleme privind prelucrarea datelor dvs., la adresa de e-mail: dpo@bcr-leasing.ro.

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

Pentru situațiile în care Clientul detine conturi bancare și/sau alte produse bancare la Banca Comercială Română SA (în continuare BCR):

-declara ca este de acord cu transmiterea datelor și informațiilor de natura secretului bancar către societatea BCR Leasing IFN S.A., grupurile de societăți din care aceasta face parte și partenerii acesteia, în vederea prezentării de către BCR Leasing IFN S.A. a ofertelor de finanțare corespunzătoare solicitării și/sau aprobării finanțării.

-declara ca este de acord ca BCR Leasing IFN S.A. să solicite, să primească și să folosească orice date și informații, inclusiv informații de natura secretului bancar despre popririi instituite asupra disponibilităților din conturile bancare ale societății solicitante deschise la Banca Comercială Română, în scopul prezentării de către BCR Leasing IFN S.A. a ofertelor de finanțare corespunzătoare solicitării și/sau efectuării proceselor interne aferente analizei solicitării de finanțare.

În cazul în care Clientul detine conturi bancare și / sau alte produse bancare la Banca Comercială Română SA, Clientul este de acord ca BCR să poată furniza către BCR Leasing orice informație de natura secretului bancar (inclusiv în ceea ce privește existența/ inexistența popririlor asupra disponibilităților din conturile bancare ale acestuia) conform art.113 alin.2 lit.A din OUG nr. 99/2006 privind instituirea de credit și adecvarea capitalului (republicată) în scopul prezentării de către BCR Leasing a ofertelor de creditare corespunzătoare solicitării și/sau efectuării proceselor interne aferente analizei solicitării de creditare, precum și în vederea actualizării datelor Persoanelor vizate. Prin prezentul acord, BCR Leasing este împuternicită de BCR cu privire la obținerea acordului clientului BCR prin semnarea prezentei Oferte de finanțare în scopul dezvăluirii informațiilor referitoare la existența popririlor asupra disponibilităților din conturile bancare ale clientului deschise la BCR.

De asemenea, prin semnarea prezentei Oferte de finanțare, Clientul este de acord ca BCR Leasing să poată furniza orice informație de natura secretului profesional (despre oricare dintre Persoanele vizate și documentația contractuală) către entitățile din Grupul BCR și Erste (inclusiv pentru actualizarea datelor clienților ce dețin produse și de la afiliați BCR).

3. MENTIUNI/DECLARAȚII PENTRU SOLICITANT

I. RELATII SPECIALE CU BCR LEASING IFN SA¹

Solicitantul declară pe propria răspundere ca:

☐

MA AFLU în relații speciale cu BCR LEASING IFN S.A.

☐

NU MA AFLU în relații speciale cu BCR LEASING IFN S.A.

II. DECLARAȚIE PRIVIND RELATIILE DE GRUP² (Regulamentul BNR nr. 20/ 2009):

Firme unde Solicitantul sau asociații/acționarii/administratorii acestuia au participatii (parti sociale, acțiuni deținute sau cu care există relații de grup:

Tipul legăturii pentru relațiile de grup: _____

Dacă vreuna dintre firmele mai sus menționate are contracte cu BCR /BCR LEASING /BCR FLEET MANAGEMENT?

☐ **DA**

☐ **NU**

Nume societate:

Nume Persoana Fizică

4. ALTE DECLARAȚII ALE SOLICITANTULUI:

- Solicitantul – declară că am consultat/ma declar de acord să consult prevederile Condițiilor Contractuale Generale de pe website-ul Finantatorului (www.bcr-leasing.ro). Înțeleg faptul că pot solicita Finantatorului, pentru analiză, Condițiile Contractuale Generale și pe suport hârtie;
- Solicitantul - sunt de acord că BCR LEASING IFN SA, entitățile din Grup să folosească oricare dintre adresele de comunicare, numere de telefon, fax sau posta electronică, eventual alte canale de comunicare ce permit transmiterea de date, texte, mesaje vocale sau în imagini și că în acest fel să fie transmise orice informații referitoare la raporturile dintre parti și/sau cu entitățile din Grup inclusiv somatiile, informațiile sau alte evidente.
- Sunt de acord că BCR LEASING IFN SA să-mi comunice rezultatul analizei prezentei cereri de credit, inclusiv rezultatul consultării unor baze de date cu privire la bonitatea mea, prin oricare dintre următoarele metode: SMS, telefon, fax, telex, email, scrisoare simplă, scrisoare recomandată sau scrisoare cu confirmare de primire.

5. Declarație privind identitatea beneficiarului real³/ persoana de control

¹ 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 statutar 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;

² 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;

³ **Beneficiar real** – înseamnă orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate. Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:

☐ Excepție de la identificarea beneficiarului real/ persoana de control conform definițiilor anexate din motivul(ele) de mai jos:

- ☐ societate având acționar majoritar statul român sau o autoritate publică centrală/ locală, ministere, federații sportive și asociații de utilitate publică conform unei HG, regii autonome, agenții guvernamentale naționale: Curtea de Conturi, ANPC, ANI, etc
- ☐ societate comercială cu acțiuni tranzacționate pe o piață reglementată
- ☐ societate comercială cu acționar majoritar o societate listată pe o piață reglementată
- ☐ societate în insolvență administrată de o persoană juridică/ entitate în faliment

☐ Persoana/persoanele care dețin(e) societatea/exercită controlul societății este/sunt:

1. Nume _____ Prenume _____ CNP/ Element unic de identificare _____
Cetățenie _____ Locul Nașterii : Localitate _____ Tara _____ Data nașterii _____
Telefon/fax/e-mail: _____ / _____ Natura relației care a generat calificarea în această calitate _____
Adresa de Domiciliu: ☐ România ☐ altă țară _____, (Informațiile suplimentare dacă țara de domiciliu este diferită de România) Localitate _____
_____, Strada _____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Județ/Sector _____
_____, Cod Postal _____
Adresa de Rezidență: ☐ NU; ☐ DA Localitate _____, Tara _____, Strada _____, Nr _____
_____, Bloc _____, Scara _____, Et _____
Adresa de Corespondență: ☐ Aceeași cu adresa de domiciliu; ☐ Aceeași cu adresa de Rezidență; ☐ în Localitate _____, Tara _____, Strada _____
_____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Județ/Sector _____, Cod Postal _____

Ocupația / Denumire Angajator / Natura Activității Proprii: _____

Funcție publică importantă deținută (persoana expusă public*):

☐ NU

☐ DA, funcția deținută: _____

☐ DA, indirect, prin relația cu o persoană care deține o poziție publică, conform definițiilor anexate:

- ☐ asociat al unei persoane expuse public;
- ☐ soț/soție al unei persoane expuse public;
- ☐ copil al unei persoane expuse public;
- ☐ soț/soție al copilului unei persoane expuse public;
- ☐ părinte al unei persoane expuse public

a) în cazul societăților prevăzute în Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare:

(i) persoană sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin exercitarea dreptului de proprietate, în mod direct sau indirect, asupra unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul ori prin participarea în capitalurile proprii ale persoanei juridice sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o persoană juridică înregistrată la registrul comerțului ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația Uniunii Europene ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune sau participarea în capitalurile proprii ale persoanei juridice într-un procent de peste 25%;

(ii) persoană sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. (i) ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiar real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. (i) și prezentul punct;

b) în cazul fiduciarilor:

(i) constituitorul/constituitoarii;

(ii) fiduciarul/fiduciarilor;

(iii) protectorul/protectorii, dacă există;

(iv) beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;

(v) oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul entităților juridice precum fundațiile și al construcțiilor juridice similare fiduciarilor, persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă poziții echivalente sau similare celor menționate la lit. b);

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a)-c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

(i) persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

(ii) grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

(iii) persoană sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități.

4 Persoane expuse public – sunt 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 copii 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 că 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 cu având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană, persoanele fizice care sunt singurii beneficiari 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 părților 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.

2. Nume _____ Prenume _____ CNP/ Element unic de identificare _____
Cetatenie _____ Locul Nasterii : Localitate _____ Tara _____ Data nasterii _____
____ Telefon/fax/e-mail: _____ / _____ Natura relatiei care a generat calificarea in aceasta calitate _____
Adresa de Domiciliu: ☐ Romania ☐ alta tara _____, (Informatiile suplimentare daca tara de domiciliu este diferita de Romania) Localitate _____
____, Strada _____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Judet/Sector _____
____, Cod Postal _____
Adresa de Rezidenta: ☐ NU; ☐ DA Localitate _____, Tara _____, Strada _____, Nr _____
____, Bloc _____, Scara _____, Et _____
Adresa de Corespondenta: ☐ Aceeasi cu adresa de domiciliu; ☐ Aceeasi cu adresa de Rezidenta; ☐ in Localitate _____, Tara _____, Strada _____
____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Judet/Sector _____
Cod Postal _____
Ocupatia / Denumire Angajator /Natura Activitatii Proprii: _____
Functie publica importanta detinuta (persoana expusa public2):
☐ NU
☐ DA, functia detinuta: _____
☐ DA, indirect, prin relatia cu o persoana care detine o pozitie publica, conform definitiilor anexate:
☐ asociat al unei persoane expuse politic;
☐ sot/sotie al unei persoane expuse politic;
☐ copil al unei persoane expuse politic;
☐ sot/sotie al copilului unei persoane expuse politic;
☐ parinte al unei persoane expuse politic

3. Nume _____ Prenume _____ CNP/ Element unic de identificare _____
Cetatenie _____ Locul Nasterii : Localitate _____ Tara _____ Data nasterii _____
____ Telefon/fax/e-mail: _____ / _____ Natura relatiei care a generat calificarea in aceasta calitate _____
Adresa de Domiciliu: ☐ Romania ☐ alta tara _____, (Informatiile suplimentare daca tara de domiciliu este diferita de Romania) Localitate _____
____, Strada _____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Judet/Sector _____
____, Cod Postal _____
Adresa de Rezidenta: ☐ NU; ☐ DA Localitate _____, Tara _____, Strada _____, Nr _____
____, Bloc _____, Scara _____, Et _____
Adresa de Corespondenta: ☐ Aceeasi cu adresa de domiciliu; ☐ Aceeasi cu adresa de Rezidenta; ☐ in Localitate _____, Tara _____, Strada _____
____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Judet/Sector _____
Cod Postal _____
Ocupatia / Denumire Angajator /Natura Activitatii Proprii: _____
Functie publica importanta detinuta (persoana expusa public2):
☐ NU
☐ DA, functia detinuta: _____
☐ DA, indirect, prin relatia cu o persoana care detine o pozitie publica, conform definitiilor anexate:
☐ asociat al unei persoane expuse politic;
☐ sot/sotie al unei persoane expuse politic;
☐ copil al unei persoane expuse politic;
☐ sot/sotie al copilului unei persoane expuse politic;
☐ parinte al unei persoane expuse politic

4. Nume _____ Prenume _____ CNP/ Element unic de identificare _____
Cetatenie _____ Locul Nasterii : Localitate _____ Tara _____ Data nasterii _____
____ Telefon/fax/e-mail: _____ / _____ Natura relatiei care a generat calificarea in aceasta calitate _____
Adresa de Domiciliu: ☐ Romania ☐ alta tara _____, (Informatiile suplimentare daca tara de domiciliu este diferita de Romania) Localitate _____
____, Strada _____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Judet/Sector _____
____, Cod Postal _____
Adresa de Rezidenta: ☐ NU; ☐ DA Localitate _____, Tara _____, Strada _____, Nr _____
____, Bloc _____, Scara _____, Et _____
Adresa de Corespondenta: ☐ Aceeasi cu adresa de domiciliu; ☐ Aceeasi cu adresa de Rezidenta; ☐ in Localitate _____, Tara _____, Strada _____
____, Nr _____, Bloc _____, Scara _____, Et _____, AP _____, Judet/Sector _____
Cod Postal _____
Ocupatia / Denumire Angajator /Natura Activitatii Proprii: _____
Functie publica importanta detinuta (persoana expusa public2):
☐ NU
☐ DA, functia detinuta: _____
☐ DA, indirect, prin relatia cu o persoana care detine o pozitie publica, conform definitiilor anexate:
☐ asociat al unei persoane expuse politic;
☐ sot/sotie al unei persoane expuse politic;
☐ copil al unei persoane expuse politic;
☐ sot/sotie al copilului unei persoane expuse politic;
☐ parinte al unei persoane expuse politic

6. Declarație privind sursa fondurilor

Fondurile utilizate pentru tranzacția în suma de aferente contractului de credit provin din următoarele surse:

- ☐ venituri din vânzări marfa, prestări servicii;
☐ venituri din vânzări de produse agricole ;
☐ venituri din activități autorizate desfășurate pe cont propriu;
☐ venituri din drepturi de proprietate intelectuală sau de autor;
☐ venituri din vânzarea de bunuri mobile sau imobile;
☐ venituri din dividende/dobânzi/vânzări de acțiuni/inchirieri;
☐ împrumuturi și credite, sume retrase de la bănci etc.;
☐ alte surse licite (exemplu: donații, sponsorizări, etc.)
☐ sursa averii (solicitată în cazul asociaților/acționarilor/beneficiarilor reali care au calitatea de persoane expuse public²⁾)
.....

7. Solicitantul/ Societatea este ONG dintre cele de mai jos? (Federațiile sportive și asociațiile de proprietari nu sunt ONG)

- ☐ NU
☐ DA, Solicitantul este partid politic
☐ DA, Solicitantul este fundație/ organizație non-profit

Nota: cu excepția asociațiilor și fundațiilor pentru care s-a emis Hotărâre de Guvern de recunoaștere a statutului de utilitate publică

8. Solicitantul/ Societatea emite/distribuie sub orice formă moneda virtuală Bitcoin sau alte monede similare?

- ☐ NU; ☐ DA

9. Există acțiuni la purtător emise de către:

- a. Solicitant/ Societate: ☐ NU; ☐ DA
b. Acționarul direct/indirect care deține > 25%: ☐ NU; ☐ DA
Pentru răspuns "DA" la oricare dintre întrebările de mai sus, se bifează și informația :
Solicitantul/ Societatea acceptă moneda virtuală? ☐ NU; ☐ DA

10. Solicitantul/ Societatea intenționează să efectueze tranzacții în afara României?

- ☐ NU; ☐ DA

Dacă "DA", menționați țările cu care urmează să se efectueze tranzacții:

11. În cadrul activității sale curente, Solicitantul/ Societatea intenționează să tranzacționeze un procent de cash/ non-cash:

- a. preponderent non cash: ☐ DA; ☐ NU
b. cash 50%/ non cash 50%: ☐ DA; ☐ NU
c. preponderent cash: ☐ DA; ☐ NU

Declar(ăm), pe propria răspundere, cunoscând dispozițiile art. 292 din Codul Penal privind falsul în declarații, ca toate datele din prezentul formular sunt actuale, complete și integral conforme cu realitatea.

Declar(ăm) ca sunt informat și de acord cu faptul că această cerere/solicitare de finanțare în sistem leasing poate fi refuzată de către BCR LEASING IFN SA, precum și faptul că prezenta nu reprezintă izvor de obligații pentru nici una dintre partile contractante și nu va avea nici un fel de pretentii în situația în care, indiferent de motiv, prezenta cerere/solicitare nu va fi aprobată.

Reprezentant autorizat al societății solicitante

Denumire societate:

CUI:

Nume și prenume reprezentant legal

Funcție reprezentant legal _____
în baza procurii/imputernicirii nr.....din data de.....⁵

Semnatura _____

Data _____

ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE
A CENTRALEI RISCULUI DE CREDIT
Nr./.....

1. Persoana:

Codul de identificare :

Prin prezenta autorizam persoana declaranta:

2. Denumire BCR LEASING IFN SA
Cod A 13410002

să solicite şi să primească de la CRC
următoarele informaţii de risc de credit înregistrate pe numele meu :

3. a) ☒ SITUAȚIA RISCULUI GLOBAL
b) ☒ SITUAȚIA CREDITELOR RESTANTE

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.

Semnatura emitentului

Semnatura autorizata
si stampila BCR Leasing IFN SA

**Informare referitoare la
prelucrarea datelor personale în Sistemul Biroului de Credit
(numai PFA)**

Subsemnatul, în calitate de solicitant de credit/imprumutat/codebitor/garant (persoana vizată), în relația cu BCR Leasing IFN S.A., am luat la cunoștință următoarele:

1. Datele de identificare ale operatorilor

BCR Leasing IFN S.A., cu sediul în București, Calea Plevnei nr.159, Business Garden Bucharest, Cladirea A, Etajul 4, Camera E4-27-E4-30 si E4-32-E4-40, Sector 6, București, în calitate de operatori asociați, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu bună credință, în mod echitabil și transparent, în scopuri determinate și 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 administrează Sistemul Biroului de Credit, în care sunt prelucrate datele cu caracter personal în legătură cu activitatea de creditare desfășurată de Participanți.

Participanții la Sistemul Biroului de Credit sunt instituții de credit, instituții financiare nebancare, societăți de asigurări și societăți de recuperare creanțe, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

2. Temeiul legal și scopul prelucrării

BCR Leasing IFN S.A. și Biroul de Credit prelucrează datele dvs. personale în baza interesului legitim al Participanților și al Biroului de Credit pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfășurarea unor activități contrare legii.

BCR Leasing IFN S.A. are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, înainte de încheierea unui contract de credit și pe parcursul derulării acestuia. În acest scop, BCR Leasing IFN S.A. prelucrează informațiile indicate la punctul (4), înregistrate pe numele dvs. în evidențele proprii și le transmite către Biroul de Credit în vederea prelucrării de către aceasta instituție și a consultării acestora de către oricare Participant, în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare, precum și asigurării produselor de tip credit.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului menționat mai sus, va conduce la imposibilitatea BCR Leasing IFN S.A. de a-și îndeplini obligațiile legale în legătură cu acordarea creditului.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit

- a) date de identificare ale persoanei vizate: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa de domiciliu/ședintă și de corespondență, numărul de telefon fix/mobil, data nașterii, cod țară și serie/număr pasaport în cazul persoanelor nerezidente;
 - b) date referitoare la angajator: numele și adresa angajatorului;
 - c) date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadenței, valuta, frecvența plăților, suma platită, rata lunară, sumele restante, numărul de rate restante, numărul de zile de întârziere, categoria de întârziere, data încheierii produsului;
 - d) date referitoare la evenimente care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea în plată, cesiunea contractului de credit, cesiunea creanței;
 - e) date referitoare la relațiile cu alte conturi: informații referitoare la produse de tip credit la care persoana vizată are calitatea de codebitor și/sau garant;
 - f) date referitoare la insolvență: informații referitoare la persoanele vizate față de care s-a deschis o procedură de insolvență;
 - g) numărul de interogări: indica numărul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanți;
- 4. FICO® Score de la Biroul de Credit**

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

BCR Leasing IFN S.A. utilizează FICO® Score de la Biroul de Credit în 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, obținut în urma procesului statistic care prelucrează informațiile înregistrate de Participanți în Sistemul Biroului de Credit și indică probabilitatea ca persoana vizată să-și plătească în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scăderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afișate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia în calcul următoarele elemente ce conferă predictibilitate: istoricul de plată, datoria curentă, durata contului/conturilor de credit (numărul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numărul de interogări și creditele acordate în ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), vârsta persoanei vizate. Influența acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia în funcție de informațiile înregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoană vizată.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezintă un instrument de analiză cu grad ridicat de predictibilitate care, alături de datele din Raportul de Credit și informațiilor obținute de Participanți din alte surse, concurează la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

5. Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal înregistrate în Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participanților, la cerere, în scopul menționat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite terților, cu excepția autorităților și instituțiilor publice, conform competențelor acestora și a legislației aplicabile, cum ar fi Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a României, Autoritatea Națională de Integritate, instanțele judecătorești, notarii publici, executorii judecătorești, organele de cercetare penală.

6. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit și dezvaluite Participanților timp de 4 ani de la data actualizării, cu excepția datelor solicitanților de credit care au renunțat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate și dezvaluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

7. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

În calitate de persoană vizată, vă puteți exercita drepturile prevăzute de Regulament, astfel:

- a. dreptul de acces la date se poate exercita:
 - printr-o solicitare scrisă, semnată, transmisă prin poșta la Biroul de Credit, sau
 - prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
 - personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodată aveți dreptul de a obține, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de către BCR Leasing IFN S.A. în 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 în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține 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 protecția datelor sunt:

Pentru Participant – dpo@bcr-leasing.ro

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro

Semnatura persoanei vizate,