

CERERE DE FINANȚARE - PERSOANA JURIDICA

Prezenta cerere de finantare este adresata de Client institutiei financiare nebancale UniCredit Leasing Corporation IFN SA (denumita in continuare "UCL").

Informații privind obiectul finantării:	Informații privind structura finantării:
Obiect finantat (marca/tip): _____	Tip finantare solicitata : Leasing <input type="checkbox"/> Credit <input type="checkbox"/>
Pret de achizitie (in EUR/RON fara TVA): _____	Avans (leasing) / Contributie proprie (credit): ____%
Furnizor: _____	Durata contractului (nr luni): _____
	Valoarea reziduala*: ____%

*Valoarea reziduala se va completa doar in cazul in care tipul finantării este leasing

Modalitatea de rambursare a diferentelor de curs valutar la plata Pretului de Achizitie:	Modalitatea de plata a ratelor de leasing, primelor de asigurare si RCA
<input type="checkbox"/> Refacturare	<input type="checkbox"/> Direct Debit UniCredit Bank*
<input type="checkbox"/> Bugetare - inclusa in Pretul de achizitie	<input type="checkbox"/> Alta modalitate de plata
	* Prima rata de leasing, primul decont de asigurare CASCO si RCA, precum si alte costuri aditionale vor fi achitate prin virament bancar.
Modalitatea de transmitere a facturilor emise de UCL	
<input type="checkbox"/> Electronic	
<input type="checkbox"/> Posta	

PENTRU O COMUNICARE CAT MAI FACILA, VA RUGAM SA DECLARATI CEL PUTIN O ADRESA DE EMAIL

Date despre Client ¹ :		
Denumire companie: _____		
Adresa sediu social: _____		
Adresa de corespondenta: _____		
Web page: _____	Tel./Fax: _____	
Persoana de contact: _____	Tel. Mobil: _____	E-mail: _____
Contabil sef & auditor: _____	Tel. Mobil: _____	E-mail: _____
Directori: _____	Administratori: _____	
Numele si prenumele directorilor / administratorilor care sunt persoane expuse politic ² : _____		
Date despre Garant (daca este cazul)		
Denumire companie: _____		
Adresa sediu social: _____		
Adresa de corespondenta : _____		
Web page: _____	Tel./Fax: _____	
Persoana de contact: _____	Tel. Mobil: _____	E-mail: _____
Persoana de contact: _____	Tel. Mobil: _____	E-mail : _____
Numele, prenumele si CNP sau data nasterii directorilor / administratorilor / actionarilor care sunt persoane expuse politic:		

Date despre beneficiarul real: Persoane fizice care detin controlul persoanei juridice beneficiar real³ (% participatie directa sau indirecta, %)

Nume si Prenume	CNP	Adresa	Persoana expusa politic	% Participatie
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU	_____
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU	_____

Conturi bancare (cont / sucursala bancara): _____

¹ In cuprinsul prezentei cereri, solicitantul principal este denumit "Client"

² Conform definitiei prevazute in legislatia Romaniei si in Directiva europeana privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și a finanțării terorismului

³ Beneficiarul real este persoana fizica care controleaza Clientul direct sau indirect. Potrivit legislatiei si potrivit politicilor grupului UniCredit, beneficiar real este persoana fizica care detine direct sau indirect cel putin 25% + o actiune din participatiile/drepturile de vot in persoana juridica (Client), dar si persoana fizica care indirect detine mai putin decat cota aratata mai sus, inasa se afla la finalul unei ramuri a actionariatului indirect pe care regula 25% + o actiune este respectata in ceea ce priveste toate detinerile directe

Sursa fondurilor: Se va completa cu sursa fondurilor pe care le va utiliza Clientul pentru achitarea obligatiilor de plata fata de finantator in cazul in care va incheia un contract de leasing.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> venituri din activitatea comerciala | <input type="checkbox"/> vanzari de bunuri mobile/ imobile |
| <input type="checkbox"/> dividende | <input type="checkbox"/> alta - Va rugam sa detaliiati: _____ |

In plus fata de informatiile mentionate anterior, pentru a evalua această tranzacție sunt necesare următoarele documente:

- Cererea de finantare completata si semnata si acordul Clientului privind consultarea Centralei Riscului de Credit (prezentul document);
 - Documentele care reflecta optiunile Clientului in legatura cu politele de asigurari necesare (ex: contractul de mandat incheiat cu brokerul de asigurari sau cererea de asigurare);
 - Documentele constitutive ale Clientului, respectiv actul constitutiv actualizat la data depunerii Cererii de Finantare;
 - Certificat Unic de Inregistrare, B.I. sau C.I. Administrator;
 - Descrierea Obiectului Leasingului (Oferta furnizorului, factura proforma, specificatii tehnice, broșuri, prospecte, schițe, etc);
 - Specimenul de Semnatura al persoanei abilitate sa semneze contractul de finantare si biletele la ordin, datat si stampilat de banca pe care sunt trase biletele la ordin, dar nu mai vechi de 6 luni premergatoare depunerii Cererii de Finantare. In cazul in care contractul de leasing financiar va fi semnat de o alta persoana decat reprezentantii legali ai Clientului, se va prezenta o imputernicire pentru persoana desemnata de reprezentatii legali ai Clientului, care sa contina cel putin urmatoarele elemente: numele prenumele persoanei imputernicite, datele de indentificare ale acesteia, respectiv seria si nr. CI, CNP, imputernicirea de a semna contractul de leasing finantare si biletele la ordin, specimenul de semnatura al persoanei imputernicite sa semneze contractul de finantare. Imputernicirea, va avea atasata copia BI/CI-ului persoanei imputernicite;
 - In cazul in care veti semna contractul de finantare cu UCL, va fi necesar sa puneti la dispozitia UCL 8 bilete la ordin in alb ca si garantie standard;
 - **Pentru aprobarea rapida** - doar la solicitarea Finantatorului, in cazul in care acesta nu va fi disponibil din surse publice: ultimul bilant incheiat conform legii (semestrial sau anual) inclusiv anexele cu dovada depunerii lor la Autoritatea Fiscala / Registrul Comertului, dupa caz;
 - **In cazul in care finantarea solicitata nu se incadreaza in produsul cu aprobare rapida urmatoarele documente si informatii suplimentare vor fi necesare:**
 - Ultimele 3 bilanțuri (ultimul bilant semestrial pe anul in curs) inclusiv anexele, balantele de verificare respective precum și ultima balanță pe anul in curs in format electronic si/sau fizic, cu dovada depunerii lor la Autoritatea Fiscala / Registrul Comertului, dupa caz;
 - Justificarea investitiei pentru care se solicita finantare;
 - Prezentare și informații de afaceri despre Client, prin completarea anexei la cererea de finantare (daca este cazul);
- In vederea efectuării analizei solicitării de finantare, UniCredit Leasing Corporation IFN SA isi rezerva dreptul de a solicita si alte documente/informatii.*

A. Aspecte particulare privind furnizarea informatiilor in Grupul UniCredit (sectiune denumita in continuare "DAZEN")

Clientul/Garantul (in continuare "Aplicantul") a luat la cunostinta si este de acord ca este necesara coordonarea activitatilor in cadrul Grupului UniCredit (definit mai jos) (i) pentru ca acesta din urma sa ofere Aplicantului (si grupului Aplicantului daca este cazul) servicii de inalta calitate, precum si (ii) pentru evaluarea și gestionarea riscurilor la nivelul Grupului UniCredit. Aplicantul a luat la cunostinta si este de acord ca, pentru realizarea obiectivelor mai sus mentionate, este important ca managerii de relatie cu clientii si echipele de credit ale Grupului sa aiba acces la informatiile rezultate din relatiile de afaceri actuale si viitoare ale societatilor din Grupul UniCredit cu Aplicantul.

Grupul UniCredit sau **Grupul** include in special UniCredit S.p.A., UniCredit Bank AG (Germania), UniCredit Bank Austria AG, Bank Polska Kasa Opieki S.A. (Polonia), UniCredit Bank Hungary Zrt, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., UniCredit Bulbank a.d. (Bulgaria), UniCredit Bank Serbia JSC, UniCredit Bank d.d. (Bosnia și Herzegovina), UniCredit Bank a.d. Banja Luka (Bosnia și Herzegovina), UniCredit Bank S.A. (Romania), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. (Romania), UniCredit Banka Slovenija d.d., Zagrebacka Banka d.d. (Croatia), AS "Unicredit Finance" (Lituania), ZAO UniCredit Bank (Rusia), PJSC UniCredit Bank (Ucraina), PJSC Ukrsofsbank (Ucraina) și Yapi ve Kredi Bankasi A.S., UniCredit Consumer Financing IFN S.A., Unicredit Leasing Fleet Management S.R.L., Unicredit Insurance Broker S.R.L., Debo Leasing IFN S.A., precum si toate entitățile afiliate si toti actionarii directi si indirecti prezenti si viitori ai UCL. Aplicantul a luat la cunostinta ca pe pagina de internet a Grupului UniCredit la adresa <http://www.unicreditgroup.eu/dazen> („Institutiile financiare si de creditare selectate ale Grupului UniCredit”) se regasesc/se vor regasi si alte institutii de creditare sau financiare care fac parte din Grupul UniCredit.

In acest context, Aplicantul exonereaza societatile membre ale Grupului UniCredit (cat și succesorii si cesionarii oricareia din acestea) de obligatia de pastrare a secretului bancar / profesional, inclusiv in legatura cu Datele Personale (definite mai jos), pentru comunicarea intre acestea a oricaror fapte, date si informatii referitoare la: persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, personalul sau relatiile de afaceri ale Aplicantului sau informații privind conturile Aplicantului, bilanțuri, cifre de afaceri, operatiuni efectuate, servicii prestate sau contracte incheiate (sau care vor fi incheiate) cu Aplicantul, alaturi de orice alte informatii ce pot fi considerate secret bancar/profesional, incluzand informatiile de mai jos:

- (a) denumirea, sediul social, domeniul de activitate actionarii/asociatii Aplicantului;
- (b) informatii despre compartimentele, diviziile si subsidiarele Aplicantului aflate in relatie cu UCL;
- (c) cifrele privind profiturile și planificarea profiturilor Aplicantului;
- (d) situatia financiara a Aplicantului si rezultatele analizei de credit/risc cu privire la Aplicant;

(e) finantarile acordate Aplicantului si sumele trase de Aplicant;

(f) Garanțiile aferente fiecarui contract cu Aplicantul;

(g) detalii privind relatia de afaceri cu Aplicantul (persoane de contact, mediul de concurenta, strategii de piata, etc.).

Acest acord este furnizat de Aplicant inclusiv in scopul realizarii unui proces eficient de management al riscurilor la nivelul Grupului UniCredit si a unui proces cuprinzator de gestionare si monitorizare a clientilor Grupului UniCredit, care ar putea include, fara a se limita la:

(a) monitorizarea nivelului de satisfactie a clientului si a calitatii serviciilor si produselor oferite de membrii Grupului UniCredit;

(b) intermedierea reciproca intre membrii Grupului UniCredit, inclusiv prin promovarea oricaror produse si servicii ale acestora (de finantare sau de alte tipuri);

(c) evaluarea eligibilitatii clientilor cu scopul de a acorda produse si servicii standard sau personalizate din portofoliul membrilor Grupului UniCredit, de asemenea prin calcularea indicatorilor folositi in evaluarea bonitatii, a riscului de credit, stabilirea gradului de indatorare, etc.

(d) monitorizarea adecvata a tuturor obligatiilor asumate de catre clienti fata de membrii Grupului UniCredit, inclusiv comunicarea si/ sau transferarea informatiilor necesare pentru stabilirea capacitatii de plata si a comportamentului de plata al clientilor.

B. Secretul profesional

Prin semnarea Cererii de Finantare, **Aplicantul** declara ca:

(a) Reprezentantii autorizati ai UCL sunt indreptatiti sa verifice veridicitatea informatiilor furnizate de catre Aplicant, inclusiv prin contactarea clientilor, partenerilor si furnizorilor acestuia, mentionati in dosarul de finantare;

(b) 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 UCL sau pana la notificarea trimisa in scris de catre Aplicant, cu privire la modificarea acestor informatii, in conformitate cu intelegerile scrise aflate in vigoare intre parti si, prin prezenta, Aplicantul este de acord ca UCL sa utilizeze aceste informatii in locul celor furnizate de catre Aplicant la incheierea unor contracte anterioare datei semnarii prezentei Cereri de Finantare.

(c) Este de acord ca UCL sa divulge furnizorilor indicati in Cererea de Finantare sau in alte comunicari ale Aplicantului oricare sau toate informatiile puse la dispozitia UCL prin Cererea de Finantare sau prin alte documente ori comunicari auxiliare Cererii de Finantare.

(d) Este de acord ca UCL, entitatile din Grup si colaboratorii UCL sa foloseasca oricare dintre adresele/canalele de comunicare ale Aplicantului pentru a-i transmite orice informatii referitoare la relatia cu UCL, cu entitatile din Grup precum si cu colaboratorii UCL inclusiv somatiile, deconturile de asigurare, notificarile, extrasul de cont, alte informatii si evidente.

(e) In plus fata de cele mentionate in sectiunea DAZEN, Aplicantul este de acord ca UCL si entitatile din Grup (inclusiv agentii autorizati ai entitatilor din Grup) pot face schimb de informatii (si documente) referitoare la Aplicant si la operatiunile acestora cu UCL si/sau cu entitatile din Grup si pot sa il contacteze pe Aplicant (la adresele postale si de email, precum si pe numerele de telefon/fax furnizate prin prezenta cerere si prin orice alte documente sau declaratii ale Aplicantului) in scopul prezentarii ofertei comerciale a UCL sau a companiilor din Grup.

(f) Aplicantul este de acord sa fie contactat (la adresele postale si de email, precum si pe numerele de telefon/fax furnizate prin prezenta cerere si prin orice alte documente sau declaratii ale Aplicantului) de partenerii comerciali ai UCL in scopul prezentarii ofertei comerciale ai respectivilor parteneri comerciali.

(g) Este de acord ca acordul dat UCL si celorlate persoane mentionate mai sus de catre Aplicant prin sectiunile DAZEN si Secretul profesional privind schimbul de informatii/documente, divulgarea informatiilor si utilizarea adreselor/canalelor de comunicatii cu Aplicantul este valabil pe toata perioada derularii raporturilor juridice dintre Aplicant si UCL, precum si ulterior, pe o perioada de cel mult 10 ani de la data incetarii acestor raporturi.

C. CONSIMTAMANTUL PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL DAT UCL IN CALITATE DE OPERATOR (prelucrare inregistrata in registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal prin Notificarea nr. 3027)

Subsemnatul/a, in calitate de reprezentant al Aplicantului, am luat cunostinta de categoriile de date prelucrate („Date Personale”), categoriile de destinari ai Datelor Personale, durata, scopurile si modalitatile de prelucrare, categoriile de persoane imputernicite de UCL sa prelucereze Datele Personale pe seama UCL, consecintele refuzului de a furniza Datele Personale, celelalte explicatii, instructiuni ale UCL, precum si de drepturile pe care le am (potrivit articolelor 12 – 18 din Legea nr. 677 din 2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, lege denumita in continuare „Legea 677”), astfel cum sunt acestea precizate in Politica UCL privind prelucrarea datelor cu caracter personal versiunea 2 din data de 24.08.2016 (in continuare „Politica”).

Subsemnatul/a am luat cunostinta continutul Politicii, impreuna cu alte informatii si instructiuni, pe pagina de internet a UCL (www.unicreditleasing.ro) si la sediul UCL.

In aceste conditii, pun la dispozitia UCL, de buna voie, Datele Personale ale subsemnatului/lei precum si ale Celorlalte Persoane Vizate, care m-au imputernicit in acest sens (ceilalti reprezentanti ai Aplicantului, garanti, directori, administratori, asociati, actionari ai Aplicantului, persoane de contact), cuprinse in prezenta Cerere de Finantare si anexele acesteia.

Subsemnatul, in nume propriu si in numele Celorlalte Persoane Vizate, sunt de acord:

(a) cu prelucrarea Datelor Personale, inclusiv a codului numeric personal, a seriei si numarului actului de identitate/pasaportului, precum si a Datelor Personale pe care le voi furniza in viitor UCL pe durata derularii contractului de finantare, in conformitate cu Legea 677, in scopurile aratate in Politica (atat Scopul Principal constand in prestarea serviciilor financiare, cat si Scopul Corelat mentionat in sectiunile DAZEN si Secretul Profesional si

(b) cu transmiterea Datelor Personale catre Destinari si Imputerniciti UCL, in scopurile aratate in Politica si in sectiunile DAZEN si Secretul Profesional, precum si cu celelalte conditii ale prelucrarii Datelor Personale, astfel cum sunt mentionate in Politica.

Subsemnatul ma oblig sa comunic tuturor Celorlalte Persoane Vizate prezenta cerere cuprinzand consimtamantul cu privire la prelucrarea Datelor Personale si orice alte acte semnate in numele acestora, prin care furnizez UCL Datele Personale ale Celorlalte Persoane Vizate, in

cel mai scurt termen, dar nu mai tarziu de data semnarii contractului de finantare (in situatia in care acesta va fi semnat).

Alte declaratii/angajamente ale Aplicantului :

- (a) Declara pe propria raspundere, cunoscand prevederile art. 244 din Codul Penal privind inselaciunea, ca toate datele din prezenta cerere si documentele anexate sau puse la dispozitia UCL in sustinerea cererii de finantare sunt reale si complete.
- (b) Declara ca situatia financiara a societatii permite indeplinirea obligatiilor ce rezulta din contractul de finantare pe care solicita sa il incheie.
- (c) Declara ca a luat la cunostinta si intelege ca indeplinirea tuturor conditiilor mentionate mai sus nu confera societatii pe care o reprezinta dreptul implicit la acordarea finantarii. UCL isi rezerva dreptul de a respinge cererea de finantare fara a prezenta motivele.
- (d) Se angajeaza sa puna la dispozitia UCL documente si informatii relevante pentru analiza cererii de finantare.

In ultimii 5 ani societatea noastra a fost nu a fost subiect al unei proceduri de executare silita / insolventa / concordat preventiv.

Declar ca situatia financiara a societatii noastre permite indeplinirea obligatiilor ce rezulta din contractul de leasing pe care solicit sa il inchei.

Declar pe proprie raspundere societatea pe care o reprezint obtine venituri in LEI / EURO / USD/ alta valuta _____

ori veniturile obtinute sunt indexate la valuta: EURO / USD/ alta valuta _____. Declar ca societatea noastra va pune la dispozitia Finantatorului, la solicitarea acestuia, documente care sa probeze aceasta, suplimentar fata de documentatia mentionata in prezenta cerere de finantare.

Am luat la cunostinta ca prezentele declaratii au o importanta considerabila in solutionarea pozitiva a solicitarii de leasing si declaram ca cifrele si informatiile comunicate sunt conforme cu realitatea.

Locul:	Data:
Nume / Prenume:	Client semnatura:
Functia:	Client stampila:

Locul:	Data:
Nume / Prenume:	Garant semnatura:
Functia:	Garant stampila:

