

CERERE DE FINANȚARE - PERSOANA JURIDICA

Prezenta cerere de finanțare este adresată de client ("Client" sau "Aplicant") institutiei financiare nebanca UniCredit Leasing Corporation IFN SA ("UCL").

Prezenta cerere include și informațiile și declarațiile furnizate de garantul Clientului ("Garantul").

Informații privind obiectul finanțării:	Informații privind structura finanțării:
Obiect finanțat (marca/tip): _____	Tip finanțare solicitată: Leasing <input type="checkbox"/> Credit <input type="checkbox"/>
Pret de achiziție (in EUR/RON fara TVA): _____	Avans (leasing) / Contribuție proprie (credit): ____%
Furnizor: _____	Durata contractului (nr luni): _____
	Valoarea reziduală*: ____%

*Valoarea reziduală se va completa doar în cazul în care tipul finanțării este leasing

Modalitatea de rambursare a diferentelor de curs valutar la plata Pretului de Achiziție:	Modalitatea de plată a ratelor de leasing, primelor de asigurare și RCA
<input type="checkbox"/> Refacturare	<input type="checkbox"/> Direct Debit UniCredit Bank*
<input type="checkbox"/> Bugetare - inclusă în Pretul de achiziție	<input type="checkbox"/> Alta modalitate de plată
	* Prima rată de leasing, primul decont de asigurare CASCO și RCA, precum și alte costuri adiționale 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 corespondență: _____				
Web page: _____		Tel./Fax: _____		
Persoana de contact: _____		Tel. Mobil: _____	E-mail: _____	
Contabil șef & auditor: _____		Tel. Mobil: _____	E-mail: _____	
Directori: _____		Administratori: _____		
Numele și prenumele directorilor / administratorilor care sunt persoane expuse politic ² : _____				
Date despre Garant (daca este cazul)				
Denumire companie: _____				
Adresa sediu social: _____				
Adresa de corespondență: _____				
Web page: _____		Tel./Fax: _____		
Persoana de contact: _____		Tel. Mobil: _____	E-mail: _____	
Persoana de contact: _____		Tel. Mobil: _____	E-mail: _____	
Numele, prenumele și CNP sau data nașterii directorilor / administratorilor / acționarilor care sunt persoane expuse politic:				
Date despre beneficiarul real: Persoane fizice care detin controlul persoanei juridice beneficiar real ³ (% 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 În cuprinsul prezentei cereri, solicitantul principal este denumit "Client"

² Conform definiției prevăzute în legislația României și în Directiva europeană privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și a finanțării terorismului

³ Beneficiarul real este persoana fizică care controlează Clientul direct sau indirect. Potrivit legislației și potrivit politicilor grupului UniCredit, beneficiar real este persoana fizică care deține direct sau indirect cel puțin 25% + o acțiune din participațiile/drepturile de vot în persoana juridică (Client), dar și persoana fizică care indirect deține mai puțin decât cota aratăta mai sus, însă se află la finalul unei ramuri a acționariatului indirect pe care regula 25% + o acțiune este respectată în ceea ce privește 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 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 bilanță 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")⁴

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 societăților 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 Herțegovina), UniCredit Bank a.d. Banja Luka (Bosnia și Herțegovina), 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 Ukrsotsbank (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;

⁴ In ceea ce priveste Garantul sectiunea DAZEN este aplicabila numai Garantului persoana juridica.

- (c) cifrele privind profiturile și planificarea profiturilor Aplicantului;
- (d) situația financiară a Aplicantului și rezultatele analizei de credit/risc cu privire la Aplicant;
- (e) finanțările acordate Aplicantului și sumele trase de Aplicant;
- (f) Garanțiile aferente fiecărui contract cu Aplicantul;
- (g) detalii privind relația de afaceri cu Aplicantul (persoane de contact, mediul de concurență, strategii de piață, etc.).

Acest acord este furnizat de Aplicant inclusiv în scopul realizării unui proces eficient de management al riscurilor la nivelul Grupului UniCredit și a unui proces cuprinzător de gestionare și monitorizare a clienților Grupului UniCredit, care ar putea include, fără a se limita la:

- (a) monitorizarea nivelului de satisfacție a clientului și a calității serviciilor și produselor oferite de membrii Grupului UniCredit;
- (b) intermedierea reciprocă între membrii Grupului UniCredit, inclusiv prin promovarea oricărui produs și servicii ale acestora (de finanțare sau de alte tipuri);
- (c) evaluarea eligibilității clienților cu scopul de a acorda produse și servicii standard sau personalizate din portofoliul membrilor Grupului UniCredit, de asemenea prin calcularea indicatorilor folosiți în evaluarea bonității, a riscului de credit, stabilirea gradului de îndatorare, etc.
- (d) monitorizarea adecvată a tuturor obligațiilor asumate de către clienți față de membrii Grupului UniCredit, inclusiv comunicarea și/sau transferarea informațiilor necesare pentru stabilirea capacității de plată și a comportamentului de plată al clienților.

B. Secretul profesional

Prin semnarea Cererii de Finanțare, **Aplicantul** declară ca:

- (a) Reprezentanții autorizați ai UCL sunt îndreptați să verifice veridicitatea informațiilor furnizate de către Aplicant, inclusiv prin contactarea clienților, partenerilor și furnizorilor acestuia, menționați în dosarul de finanțare.
- (b) Datele de identificare și de contact, adresele și celelalte informații furnizate pe această cale sunt valabile și vor rămâne valabile până la data încetării relațiilor contractuale cu UCL sau până la notificarea trimisă în scris de către Aplicant, cu privire la modificarea acestor informații, în conformitate cu înțelegerea scrisă aflate în vigoare între părți și, prin prezență, Aplicantul este de acord ca UCL să utilizeze aceste informații în locul celor furnizate de către Aplicant la încheierea unor contracte anterioare datei semnării prezentei Cereri de Finanțare.
- (c) Este de acord ca UCL să divulge furnizorilor indicați în Cererea de Finanțare sau în alte comunicări ale Aplicantului oricare sau toate informațiile puse la dispoziția UCL prin Cererea de Finanțare sau prin alte documente ori comunicări auxiliare Cererii de Finanțare.
- (d) Este de acord ca UCL, entitățile din Grup și colaboratorii UCL să folosească oricare dintre adresele / canalele de comunicare ale Aplicantului pentru a-i transmite orice informații referitoare la relația cu UCL, cu entitățile din Grup, precum și cu colaboratorii UCL, inclusiv somatiile, deconturile de asigurare, notificările, extrasul de cont, alte informații și evidente.
- (e) În plus față de cele menționate în secțiunea DAZEN, Aplicantul⁵ este de acord ca UCL și entitățile din Grup (inclusiv agenții autorizați ai entităților din Grup) pot face schimb de informații (și documente) referitoare la Aplicant și la operațiunile acestora cu UCL și/sau cu entitățile din Grup și pot să îl contacteze pe Aplicant (la adresele postale și de email, precum și pe numerele de telefon/fax furnizate prin prezenta cerere și prin orice alte documente sau declarații ale Aplicantului) în scopul prezentării ofertei comerciale a UCL sau a companiilor din Grup.
- (f) Aplicantul⁶ este de acord să fie contactat (la adresele postale și de email, precum și pe numerele de telefon / fax furnizate prin prezenta cerere și prin orice alte documente sau declarații ale Aplicantului) de partenerii comerciali ai UCL în scopul prezentării ofertei comerciale a respectivelor parteneri comerciali.
- (g) Este de acord ca acordul dat UCL și celorlalte persoane menționate mai sus de către Aplicant prin secțiunile DAZEN și Secretul profesional privind schimbul de informații / documente, divulgarea informațiilor și utilizarea adreselor/canalelor de comunicații cu Aplicantul este valabil pe toată perioada derulării raporturilor juridice dintre Aplicant și UCL, precum și ulterior, pe o perioadă de cel mult 10 ani de la data încetării acestor raporturi.

C. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL⁷

Intrucât relația Clientului/Garantului cu UCL se desfășoară prin intermediul unor persoane fizice („**Persoane Vizate**”, e.g. *reprezentanți legali, imputerniciți, persoane de contact*), pentru scopul analizei prealabile acordării finanțării solicitate, inclusiv pentru îndeplinirea unor obligații legale incidente în cadrul acestui demers (e.g. *prevederile privind cunoașterea clienței finanțatorului*) UCL va procesa datele cu caracter personal („**Datele Personale**”) ale Persoanelor Vizate în conformitate cu dispozițiile Regulamentului nr. 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal („**RGPD**”).

Detalii despre condițiile prelucrării Datelor Personale sunt prezentate de UCL în cadrul politicii sale privind prelucrarea datelor cu caracter personal („**Politica DP**”) care poate fi consultată accesând pagina web a UCL. Clientul/Garantul înțelege că are obligația să aducă la cunoștință fiecărei Persoane Vizate ca: (i) UCL prelucrează Datele Personale pentru scopul sus-menționat, (ii) prelucrarea Datelor Personale este efectuată de UCL strict în considerarea calității detinute de Persoana Vizată în cadrul Clientului/Garantului, și nu în considerarea calității acesteia de persoană fizică, (iii) Persoana Vizată poate obține informații privind prelucrarea Datelor Personale de către UCL (*inclusiv informații privind drepturile Persoanei Vizate*) prin consultarea Politicii DP accesând pagina web a UCL (www.unicreditleasing.ro) sau adresându-se direct acestuia.

⁵ În ceea ce privește Garantul articolul este aplicabil numai Garantului persoană juridică.

⁶ În ceea ce privește Garantul articolul este aplicabil numai Garantului persoană juridică.

⁷ În ceea ce privește Garantul secțiunea este aplicabilă numai Garantului persoană juridică.

La randul sau Clientul/Garantul va prelucra Datele Personale ale persoanelor de contact ale UCL in conformitate cu dispozitiile RGPD si numai atat timp cat exista un temei legitim sau o obligatie legala care justifica prelucrarea.

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:

