

## CERERE DE FINANTARE LEASING PERSOANE JURIDICE (inclusiv PFA si II)

1. Date despre clientul solicitant:									
Denumire client:									
Cod unic de inregistrare:									
Domeniu de activitate (CAEN):									
Activitatea desfasurata efectiv (CAEN):									
Adresa de corespondenta:		Str.	Nr.	Bl.	Ap.	Loc.	Jud.		
Persoana de contact:		Nume si Prenume:							
		Tel. Mobil:			E-mail:			Functia:	
Banca principala:									
2. Date despre obiectul finantarii / structura finantarii:									
Bunul pentru care se solicita finantarea		Nou/Second An fabricatie	Pret de achizitie (Fara TVA, Moneda)		Avans (intre 10%-50% din valoare fara tva)		Perioada de finantare (12-60 luni)		
3. Date despre scopul finantarii:									
Motivul solicitarii:		<input type="checkbox"/> Extindere parc auto <input type="checkbox"/> Reinnoire parc auto <input type="checkbox"/> Diversificare domeniu de activitate <input type="checkbox"/> Extindere activitate <input type="checkbox"/> Necesitatea generata de semnarea de noi contracte cu clientii noi/existenti <input type="checkbox"/> Capital de lucru (pentru stingere datorii la Bugetul de Stat, furnizori, rambursare credite etc.) <input type="checkbox"/> Altele ( _____ )							
		Domenii speciale:		<input type="checkbox"/> Taximetrie <input type="checkbox"/> Rent-a-car <input type="checkbox"/> Scoala de soferi <input type="checkbox"/> Paza si protectie <input type="checkbox"/> Nu este cazul					
4. Date despre beneficiarul real <sup>1</sup>									
Nume si Prenume:		Locul nasterii:			Data nasterii:				
Tara de resedinta:		Cetatenie:		Persoana expusa public <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU Functia publica:					
Natura relatiei		<input type="checkbox"/> Detinere (25+1%) <input type="checkbox"/> Control							
Nume si Prenume:		Locul nasterii:			Data nasterii:				
Tara de resedinta:		Cetatenie:		Persoana expusa public <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU Functia publica:					
Natura relatiei		<input type="checkbox"/> Detinere (25+1%) <input type="checkbox"/> Control							
Nume si Prenume:		Locul nasterii:			Data nasterii:				
Tara de resedinta:		Cetatenie:		Persoana expusa public <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU Functia publica:					
Natura relatiei		<input type="checkbox"/> Detinere (25+1%) <input type="checkbox"/> Control							
5. Date despre apartenenta la grup <sup>3</sup> a solicitantului									
Nr. crt.	Denumirea societatii comerciale sau numele si prenumele persoanei fizice		Cod fiscal/CNP		Modul de apartenenta la grup (se va preciza unul din criteriile indicate de la punctele 1 (lit.a-e) si 2 ( respectiv lit. a – lit. b)			Observatii	
1									
2									
3									
4									
Conducatorul grupului este:									

## 6. Nota de informare referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței, analizării cererii de finanțare, încheierii și derulării contractului de leasing și de garanție.

Prin această nota de informare specifică, vă aducem la cunoștință principalele aspecte legate de felul cum urmează BTL să prelucreze date cu caracter personal ale anumitor categorii de persoane fizice ("persoane vizate"), în contextul unei cereri de finanțare adresate BTL de un solicitant persoană juridică și, după caz, pentru încheierea contractelor de leasing și de garanție, în cazul în care această solicitare de finanțare este aprobată. Această nota de informare specifică se completează cu prevederile Politicii de confidențialitate BTL, disponibilă pe website-ul [www.btleasing.ro](http://www.btleasing.ro) sau direct la următorul link: <https://btleasing.ro/politica-de-confidentialitate/>, unde regăsiți detalii în legătură cu această activitate de prelucrare a datelor personale.

### A. DATE DESPRE OPERATOR ȘI DESPRE RESPONSABILUL CU PROTECȚIA DATELOR

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A. (BTL), instituție financiară nebancaară cu sediul în Cluj-Napoca, str. C. Brancuși, nr. 74-76, et. 1, email: [office@btleasing.ro](mailto:office@btleasing.ro), tel: 0264438816, fax: 0264444150, în calitate de Operator de Date cu Caracter Personal, prelucrează cu bună credință, în mod echitabil și transparent, în condiții de siguranță și pentru scopuri determinate și legitime datele cu caracter personal ale clienților săi în scopurile menționate în titlul acestei note de informare.

BTL a numit un responsabil cu protecția datelor (DPO), care poate fi contactat pentru orice întrebări legate de prelucrarea datelor realizate de BTL la adresa de e-mail [dpo@btleasing.ro](mailto:dpo@btleasing.ro) sau pe cale postală la adresa sediului nostru.

### B. CATEGORII DE PERSOANE VIZATE

Atunci când o persoană juridică adresează BTL o cerere de finanțare în vederea încheierii unui contract de leasing, precum și, după caz, în contextul încheierii și derulării/executării contractelor de leasing și de garanție, prelucram datele dumneavoastră cu caracter personal dacă va încadrați în oricare dintre următoarele categorii de persoane vizate:

- reprezentatul legal sau conventional, beneficiarul real, asociații/acționarii unui Client persoană juridică care solicită/beneficiază de finanțare, precum și reprezentatul legal sau conventional al unei persoane juridice care garantează în calitate de fidejutor o finanțare BTL acordată unei persoane juridice;
- persoana fizică garant al unui contract de leasing financiar (cu titlu de exemplu, dar fără a se limita la avalisti, fidejutori, garanți ipotecari, cedenti sau debitori cedati, garanți cu depozit cash colateral, etc);
- persoană fizică aflată în legătură cu solicitantul unui leasing financiar BTL (persoana din grupul debitorului)\*;
- persoana de contact din partea solicitantului finanțării;
- orice altă persoană fizică ale cărei date cu caracter personal se regăsesc în documentele necesare analizei cererii de finanțare. De regulă, acestea sunt documente care ne sunt puse la dispoziție de către solicitantul finanțării cu ocazia formulării cererii.
- persoană juridică care solicită finanțarea/incheierea contractului de leasing cu BTL și este de tipul Persoana Fizică Autorizată (P.F.A.), Întreprindere Individuală (I.I.), forme individuale de exercitare a unei profesii liberale (precum, dar fără a se limita la contabil, medic, notar, avocat)

\*BTL, în calitatea sa de instituție financiară nebancaară, este supusă obligațiilor legale de a stabili și analiza expunerea sa față de grupurile de clienți aflați în legătură, ca parte a analizei riscului de creditare. De asemenea, în calitate de persoană declarantă, BTL va raporta aceste expuneri și componenta grupurilor debitoare de clienți aflați în legătură către BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul).

Pentru aducerea la îndeplinire acestor scopuri, BTL va colecta de la solicitantul unei finanțări informații despre persoane cu care acesta formează același grup de clienți aflați în legătură. Unele dintre aceste informații sunt date cu caracter personal - numele, prenumele, codul numeric personal, și - după caz - funcția sau detinerile pe care respectiva persoană fizică le deține în cadrul unei persoane juridice din grupul solicitantului.

Aceste date sunt necesare BTL pentru a putea analiza cererea de finanțare, iar refuzul solicitantului de finanțare de a le furniza poate determina imposibilitatea BTL de a analiza și/sau de a aproba cererea. Datele cu caracter personal aparținând acestor categorii de persoane fizice se transmit către Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR, precum și, după caz, cu respectarea principiului nevoii de a cunoaște, către entități din Grupul financiar Banca Transilvania și furnizori de servicii utilizate de BTL în cadrul procesului de analiză a cererii de finanțare.

Perioada de păstrare a datelor acestor persoane în evidențele BTL este egală cu cea a existenței unui grup/ unor grupuri de clienți aflați în legătură din care acestea fac parte. Drepturile pe care și le pot exercita aceste persoane în legătură cu prelucrarea datelor lor cu caracter personal, precum și modalitățile în care aceste drepturi pot fi exercitate sunt cele prevăzute la lit.I al prezentei note de informare

Intrucât BTL nu are posibilitatea de a informa direct aceste persoane în legătură cu prelucrarea datelor lor, solicitantul de finanțare se obligă să informeze persoanele pe care le declară la BTL despre faptul că regăsesc detalii legate de prelucrarea datelor lor în cadrul Politicii de confidențialitate BTL regăsite pe website-ul [www.btleasing.ro](http://www.btleasing.ro), la secțiunea III pct. 2

### C. CATEGORII DE DATE CU CARACTER PERSONAL ȘI SURSA COLECTĂRII ACESTORA

Categoriile de date personale pe care BTL le prelucrează în scopurile indicate sunt, după caz, cele din cererea de finanțare, din contractele de leasing și de garanție și din documentele anexate acestora. Acestea sunt colectate de regulă de la reprezentantul persoanei juridice care formulează cererea de finanțare/semnează contractul de leasing și/sau de garanție.

Ca parte a procesului de cunoaștere a clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, pentru obținerea informațiilor referitoare la beneficiarul real și la persoanele expuse public, pentru prevenirea intrării în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase sau în alte activități de natură infracțională, BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA colectează date personale și din alte surse, respectiv informațiile obținute ca urmare a interogării unor date primite de la solicitantul finanțării (după caz, nume, prenume, data nașterii și/sau CNP) în baze de date publice ca: portalul instanțelor de judecată, Recom – ONRC, BPI, mfinante, în evidențe interne ale entităților din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sau baze de date obținute din surse externe independente. De asemenea, informațiile obținute în urma interogării în Centrala Riscurilor de Credit a persoanelor juridice de tip PFA, II, forme individuale de exercitare a unor profesii liberale au tot regimul datelor personale colectate din alte surse decât de la persoana vizată.

Categoriile de date prelucrate în activitatea societății noastre sunt prezentate pe larg în Politică de confidențialitate BTL.

### D. SCOPURILE PRELUCRĂRII

Prelucram datele dvs personale, după caz, în principal în următoarele scopuri:

- cunoașterea clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului,
- evaluarea bonității și eligibilității, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare a clienților interesați de servicii de creditare ale BTL, inclusiv constituirea grupului debitorului;

➤ încheierea, derularea și executarea contractelor de leasing financiar și a celor de garanție;  
Detalii despre aceste scopuri, precum și despre alte scopuri secundare, strâns legate de cele principale, în care sunt prelucrate datele cu caracter personal de către BTL regăsite în Politica de confidențialitate, cu detaliile indicate anterior.

#### **E. TEMEIURILE PRELUCRĂRII ȘI CONSECINTELE REFUZULUI DE PRELUCRARE A DATELOR**

BTL prelucraza datele cu caracter personal ale persoanelor vizate în scopurile indicate, în baza următoarelor temeiuri, după caz:

- pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public (conform legislației aplicabile în domeniul cunoașterii clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului);
- pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale BTL;
- pentru luarea măsurilor necesare în vederea încheierii, precum și pentru încheierea și derularea contractelor de leasing și/sau garanție;
- în temeiul interesului legitim al BTL, în cazuri precum, dar fără a se limita la: comunicări referitoare la contract, colectarea de debite/recuperare creante, geolocalizarea autovehiculelor în leasing (afleate în proprietatea BTL), prevenirea fraudelor, inclusiv prin schimb de date în cadrul Grupului BT;
- În baza consimțământului, pentru interogarea situației în Centrala Riscurilor de Credit- CRC, (se prelucraza date personale numai în cazul consultării CRC realizate pentru persoane juridice de tipul P.F.A., I.I., forme individuale de exercitare a unei profesii liberale)

Cu excepția cazurilor în care datele cu caracter personal sunt prelucrate în temeiul consimțământului, și în unele cazuri în care temeiul prelucrării îl constituie interesul legitim, refuzul persoanelor de a le fi prelucrate datele de către BTL va face imposibilă soluționarea cererii de finanțare sau, după caz, încheierea/executarea contractelor de leasing și de garanție.

#### **F. PROCESE DECIZIONALE AUTOMATIZATE, INCLUSIV CREAREA DE PROFILURI**

În unele cazuri, respectiv pentru determinarea profilului de risc al clienților, în conformitate cu obligațiile stabilite în sarcina BTL prin legislația aplicabilă în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru monitorizarea relației de afaceri conform aceluiași obligații legale, prelucram date personale ale clienților persoane juridice de tipul PFA, II, forme individuale de exercitare a unor profesii liberale, precum și ale reprezentanților, asociaților/acționarilor și beneficiarilor reali ai tuturor formelor de persoane juridice prin mijloace automatizate, inclusiv prin crearea de profiluri.

În cazul persoanelor juridice de tipul PFA, II, forme individuale de exercitare a unor profesii liberale datele cu caracter personal din cererea de credit sunt prelucrate automatizat inclusiv în scop de scoring, fiind necesar pentru analiza cererii de finanțare în vederea încheierii contractului de leasing.

Datele cu caracter personal nu sunt supuse unor decizii luate exclusiv pe baza unor prelucrări automatizate (decizii individuale automate), fiind asigurată de fiecare dată intervenția umană, prin intermediul angajaților BTL.

#### **G. CATEGORII DE DESTINATARI AI DATELOR. TRANSFERURI CATRE TARI TERTE/ORGANIZATII INTERNATIONALE**

Datele cu caracter personal prelucrate de BTL sunt dezvaluite sau, după caz, transferate în conformitate cu temeiurile legale aplicabile în funcție de situație și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranța a datelor, mai multor categorii de destinatari, prezentate în detaliu în Politica de confidențialitate

De regulă, datele personale pe care le prelucram în activitatea BTL rămân în spațiul Uniunii Europene. Atunci când este necesar pentru aducerea la îndeplinire a obiectelor contractelor încheiate cu Clienții BTL și numai în situații specifice sau în baza unor garanții adecvate, BTL poate transfera datele cu caracter personal și către țări terțe sau, după caz, către organizații internaționale.

#### **H. PERIOADA DE STOCARE**

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BTL va prelucra datele cu caracter personal pe durata derulării relațiilor contractuale, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, pe o perioadă de 5 ani de la încheierea relației (legea privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și al combaterii terorismului), iar în ceea ce privește documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară pe o perioadă de 10 ani, cu începere de la data încheierii exercițiului financiar în cursul căruia au fost întocmite (legea contabilității).

#### **I. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE**

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE 679/2016 - Regulamentul General privind Protecția Datelor, în calitate de persoană vizată, va fi recunoscută și puteți să vă exercitați următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergere a datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul de opoziție, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de retragere a consimțământului (pentru prelucrările care se întemeiază pe consimțământul dumneavoastră), dreptul de a nu fi supus unor decizii individuale automate, inclusiv crearea de profiluri, dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției pentru apărarea oricărui drepturi recunoscute. Detalii despre aceste drepturi și modalitatea cum vi le puteți exercita regăsiți în Politica de confidențialitate BTL

**7. Declaratii ale clientului:**

A.	Cunoscand prevederile art. 244 C.p. privind inselaciunea, precum si art. 326 C.p. privind falsul in decalaratii, declar in mod expres si pe propria-mi raspundere ca toate documentele si informatiile furnizate pentru obtinerea finantarii sunt adevarate, complete si corecte si sunt de acord cu verificarea de catre finantator a datelor in scopul confirmarii celor declarate.
B.	Declar ca sunt/suntem informat(i) si de acord cu faptul ca finantatorul are dreptul si poate sa refuze aprobarea prezentei cereri, fara sa fie obligat sa justifice motivul refuzului. Prezenta cerere nu genereaza obligatii pentru nici una dintre parti si nu voi/vom avea nici un fel de pretentii in situatia in care, indiferent de motiv, cererea de finantare nu va fi aprobata.
C.	Sunt de acord sa depun toate documentele precizate mai la pc. 9 sau orice alte documente necesare analizei in forma si structura solicitata de finantator.
D.	Am luat la cunostinta si am inteles pe deplin informarea de mai sus privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Nume si prenume reprez. legal	Semnatura	Data semnarii
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**8. Acord de consultare a bazei de date a centralei riscului de credit (Nr. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_)**

Prin prezenta autorizam persoana declaranta BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA (Cod: A28130005) sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscului de Credit: SITUATIA RISCULUI GLOBAL si SITUATIA CREDITELOR RESTANTE, informatii de risc de credit inregistrate pe numele societatii pe care o prezinta. Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit este valabil de la data prezentei cereri pe toata perioada de existenta a unui debit fata de BT Leasing Transilvania IFN SA sau pana la refuzul prezentei cereri.

Nume si prenume reprez. legal	Semnatura	Data semnarii	BT Leasing
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**9. Lista documentelor necesare analizei cererii de finantare in sistem leasing**

Doc Financiare	Doc Juridice	Documente bun
Ultima balanta de verificare contabila incheiata Ultimul bilant anual depus la ANAF cu dovada depunerii si balanta aferenta, In cazul in care societatea nu are depus bilant anual, ultimele 2 balante de verificare lunare CAF (Certificat de atestare fiscala) in cazul societatilor care prezinta datorii la bugete esalonate Sau dupa caz registru incasari plati, declaratie unica	Actele de identitate ale beneficiarilor reali, ale reprezentantilor legali sau imputernicitii sa semneze contractul de leasing Actul constitutiv al societatii sau dupa caz Certificatul de Inregistrare sau alt document care sta la baza infiintarii entitatii solicitante. Hot. AGA / Consiliului de Administratie Fisa specimen de semnaturi pentru pers. cu drept de semnatura pe documente bancare (clienti non-BT)	Factura proforma din partea furnizorului si specificatiile tehnice Copie fata-verso Cartea de identitate a autovehiculului si a certificatului de inmatriculare (talon) Documente de identificare imobil in cazul in care cererea de finantare vizeaza un imobil
<b>NOTA</b>	BT Leasing Transilvania IFN SA isi rezerva dreptul de a solicita, la nevoie, <b>alte documente suplimentare</b> care pot clarifica situatia economica, financiara si juridica a solicitantului de leasing. Pentru solicitarile de finantare formulate in cadrul programului "IMM LEASING DE ECHIPAMENTE SI UTILAJE" este necesara completarea unor informatii suplimentare sub forma de declaratii pe proprie raspundere in vederea stabilirii eligibilitatii aplicantilor la program.	

**Definitii**

<b>BENEFICIAR REAL<sup>1</sup></b>	<p>În înțelesul prevederilor legale, Legea 129/2019, se considera <b>"Beneficiar real"</b> 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.</p> <p>Noțiunea de <b>beneficiar real</b> include cel puțin: a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine: 1. persoana sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotată pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate; 2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;</p> <p>b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare: 1. constitutorul/constituitoarii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii; 2. fiduciarul/fiduciarii; 3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară; 4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;</p> <p>c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ: 1. asociații sau fondatorii; 2. membrii în consiliul director; 3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia; 4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite; 5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;</p> <p>d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) - c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri: 1. 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; 2. 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; 3. persoana 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. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1-3 și prezentul punct.</p>
<b>PERSOANA EXPUSA PUBLIC<sup>2</sup></b>	<p>În înțelesul prevederilor legale, Legea 129/2019, se considera <b>"Persoane expuse public"</b>, persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante.</p> <p>(2) În sensul prezentei legi, prin <b>funcții publice importante</b> se înțeleg: a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat; b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare; c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice; d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac; e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale; f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale; h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.</p> <p>Niciuna dintre categoriile prevăzute la alin. (2) nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.</p> <p>Membri ai familiei persoanei expuse public sunt, în sensul prezentei legi: a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți; b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți; c) părinții.</p> <p>Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt: a) 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 prevăzute la alin. (2) sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană; b) 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 <b>de facto</b> al uneia dintre persoanele prevăzute la alin. (2).</p> <p>Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, după împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă în sensul alin. (2), entitățile raportoare nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă public.</p>
<b>GRUP<sup>3</sup></b>	<p>În înțelesul prevederilor legale, se consideră GRUP sau un „singur debitor” sau grup de persoane aflate în legătura orice persoana sau grup de persoane fizice și/sau juridice fata de care Institutia financiara are o expunere și care sunt legate între ele în sensul ca: 1. Una dintre persoane exercita asupra celorlalte, direct sau indirect, putere de control : a) Fiecare persoana cu calitatea de asociat sau mai mult data împreuna cumuleaza peste 50% din actiuni/partile sociale; b) Sunt afiliate doua societati comerciale care se afla in una dintre urmatoarele situatii: - una este filiala celeilalte, - sunt filiale ale aceleiasi societati sau se afla sub controlul comun al altei societati; c) Persoanele care sunt mandatate sa angajeze societatea in relatiile cu tertii precum si acele persoane care au autoritatea si raspunderea pentru planificarea, conducerea si controlul activitatii firmei, respectiv administratorii firmei si conducerea executiva a acesteia (directorul general); d) Au aceeasi conducere; e) Sunt membri ai aceleiasi familii.</p> <p>2. Nivelul cumulat al împrumuturilor acordate acestora reprezinta un singur risc de credit, întrucât persoanele sunt legate într-o asemenea masura încât, dacă unele dintre ele vor întâmpina dificultati de rambursare, alta sau celelalte vor întâmpina dificultati similare. În cazul acestor persoane vor fi luate în considerare, alternativ sau cumulativ, urmatoarele situatii: a) Garantii încrucisate – se considera ca fac parte din acelasi grup, orice persoana fizica și/ sau juridica care garanteaza cu bunurile sale creditul altei/altor persoane fizice sau juridice; b) Societatile sunt în interdependenta comerciala directa care nu poate fi substituita într-un termen scurt ;</p>

## ANEXA 1 Model Hotarare Consiliu de Administratie / AGA

**HOTARAREA Nr. \_\_\_\_\_, A ADUNARII GENERALE A ACTIONARILOR ( A.G.A.) A  
S.C. \_\_\_\_\_**

Adunarea Generala a Actionarilor / Asociatilor S.C. \_\_\_\_\_, legal convocata si intrunita la sediul societatii, in data de \_\_\_\_\_, ora \_\_\_\_\_, in prezenta actionarilor/ asociatilor reprezentand \_\_\_\_\_ % din capitalul social si din totalul drepturilor de vot, in temeiul prevederilor Legii nr. 31/ 1990 privind societatile comerciale, republicata, si ale Statutului S.C. \_\_\_\_\_.

### HOTARASTE

1. Se aproba incheierea unui contract/contractelor de leasing financiar cu S.C. BT LEASING TRANSILVANIA I.F.N. S.A. Cluj-Napoca, avand ca obiect:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2. Se imputerniceste dl. / d-na \_\_\_\_\_, CNP \_\_\_\_\_, identificat cu B.I. / C.I. \_\_\_\_\_, eliberata de \_\_\_\_\_, la data de \_\_\_\_\_, angajat al societatii noastre in functia de \_\_\_\_\_ sa semneze contractul/contractele de leasing, orice anexe si acte aditionale ale acestuia/acestora, precum si orice cereri si declaratii in legatura cu acesta.

Hotararile au fost luate cu votul actionarilor/ asociatilor reprezentand \_\_\_\_\_ % din capitalul social si din totalul drepturilor de vot.

3. Prezenta Hotarare este valabila pana la revocarea expresa, comunicata direct catre BT Leasing Transilvania IFN SA.

**Asociati ( sau Presedinte CA in cazul S.A.)**

**Secretar**

**Nume si prenume, semnaturile asociatilor**