

Dealer

Vanzator

**FORMULAR SOLICITARE FINANTARE IN LEASING PENTRU PERSOANE FIZICE**

**I. INFORMATII DESPRE CLIENT**

<b>Nume, Prenume</b>	<b>Pseudonim (daca este cazul)</b> .....	<b>CNP</b>
<b>Adresa de domiciliu:</b> <input type="checkbox"/> domiciliu / <input type="checkbox"/> resedinta		
<b>Adresa de corespondenta</b> (se completeaza doar daca difera de adresa de domiciliu / resedinta)		
<b>Data si locul nasterii:</b>		<b>Cetatenie</b>
<b>Telefon:</b> 07 _____	<b>Mobil:</b> _____	<b>E-mail:</b> _____
<b>Act de identitate:</b> <b>Seria:</b> ..... <b>Numarul:</b> ..... <b>Eliberat de:</b> .....		
<b>Doriti sa primiti facturile</b> <input type="checkbox"/> prin posta <input type="checkbox"/> prin posta si via e-mail <input type="checkbox"/> exclusiv via email la urmatoarea adresa de e-mail : .....		

**II. DATE STATISTICE**

<b>Ocupatia:</b>	<b>Nr. de angajati ai angajatorului:</b> <input type="checkbox"/> sub 11 angajati; <input type="checkbox"/> intre 11 si 50 de angajati; <input type="checkbox"/> peste 50 de angajati.	<b>Venitul total lunar net (RON):</b> <input type="checkbox"/> intre 0 si 1199 lei; <input type="checkbox"/> intre 1200 si 3000 lei; <input type="checkbox"/> peste 3000 lei.
<b>Varsta:</b> <input type="checkbox"/> sub 25 de ani; <input type="checkbox"/> intre 26 si 55 de ani; <input type="checkbox"/> peste 56 de ani.	<b>Studii finalizate:</b> <input type="checkbox"/> medii sau sub; <input type="checkbox"/> superioare; <input type="checkbox"/> postuniversitare.	<b>Stare civila:</b> <input type="checkbox"/> casatorit(a); <input type="checkbox"/> necasatorit(a), vaduv(a), divortat(a).
<b>Persoane aflate in intretinere:</b> <input type="checkbox"/> niciuna; <input type="checkbox"/> 1; <input type="checkbox"/> 2 sau mai multe.	<b>Stare locativa:</b> <input type="checkbox"/> in locuinta proprietate personala; <input type="checkbox"/> chirie; <input type="checkbox"/> alte cazuri.	

**III. OBIECTUL SI CONDITIILE LEASING-ULUI**
**Scopul si natura relatiei de afaceri cu Porsche Leasing IFN S.A.:**  leasing financiar /  altele.....

 Vehicul nou       Roti Iarna       Vehicul de ocazie

 **ACTIUNE SPECIALA**
**Vehicul : Marca / Model**

Cantitate

Pret fara TVA ( EUR/RON)

Pret cu TVA ( EUR/RON)

 Moneda contractului       EUR     RON

Durata contractului

Avans %

Val. Reziduala %

**CARACTERISTICI ASIGURARE**
 Autoturism capac. cilindrica (cm<sup>3</sup>)

 Autoutilitara - masa max. autoriz. (kg)

 Microbuz - locuri (nr.)

 Tractor - putere motor (CP)

 Motocicleta

**IV. DATE DESPRE LOCUL DE MUNCA**
**Nume angajator actual**
**Adresa angajator actual**
**Functia**
**Angajat din data**
**Angajator precedent**
**V. SURSA VENITURILOR / SURSA FONDURILOR**

Provenit din	Suma ( RON )
1	
2	
3	
<b>TOTAL</b>	

**VI. ALTE MENTIUNI**

**Ati girat pentru alte credite?**
 NU     DA

**Catre** \_\_\_\_\_ **Suma girata** \_\_\_\_\_

**Perioada** \_\_\_\_\_ **Moneda** \_\_\_\_\_

**Aveti card(-uri) de credit?**
 NU     DA

**Limita aprobata** \_\_\_\_\_ **Moneda** \_\_\_\_\_

**Mai aveti alte contracte de leasing sau credit (dvs. sau firme la care dvs. sunteti asociat / administrator) de la PORSCHE BANK / PORSCHE LEASING IFN SA / PORSCHE MOBILITY?**
 NU     DA, pe numele \_\_\_\_\_

**Alte credite angajate (credit, leasing, bunuri achizitionate in rate, etc):**

Nume Creditor	Data acordarii	Valoare credit	Moneda	Rata lunara	Sold	Data scadentei finale

## VII. DECLARATII ALE UTILIZATORULUI

**Declar** ca nu exista si nu au existat in ultimii cinci ani, formulate impotriva mea, proceduri de executare silita. De asemenea, declar ca imi pot indeplini obligatiile ce decurg din Contractul de leasing pentru care am aplicat, in conditiile situatiei mele financiare actuale.

**Sunt de acord** ca Porsche Leasing Romania SA sa contacteze fostul si actualul meu angajator in vederea validarii informatiilor furnizati si/sau obtinerii de informatii suplimentare.

**Declar** ca:  Sunt /  Nu sunt implicat in litigii cu terte persoane. In cazul in care exista litigii, declar pe proprie raspundere in documentul anexat, natura litigiului si calitatea in acest litigiu-parat/inculpat, reclamant, intervenient/chemat in garantie / tert poprit, altele.

Declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii, ca:

**Nu am calitate de persoana expusa public\***: (daca alegeti acest punct nu mai completati punctul B);

**Am calitate de persoana expusa public**:

- Exercit functii publice importante \_\_\_\_\_ (functia publica importanta detinuta)
- Sunt membru direct al familiei unei persoane expuse public
- Sunt asociat apropiat al unei persoane expuse public

**Nota:** \*In sensul prevederilor art. 3 din Legea nr. 129/2019, Persoanele expuse public sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante. Aceasta lista **NU INCLUDE** persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare urmatoarelor funcții:

- 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.

**Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:**

- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceloră dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceloră dintre soți;
- c) părinții.

**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 care dețin funcții publice importante 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 de facto al uneia dintre

persoanele care detin functii publice importante.

**Declar** pe propria raspundere, sub sanctiunea legii, ca utilizand serviciile Porsche Leasing Romania IFN SA:

**SUNT beneficiarul real\*\*** al oricarei tranzactii sau operatiuni ce se realizeaza pe parcursul relatiei de afaceri cu Porsche Leasing (daca alegeti acest punct nu mai completati punct B);

**actionez in numele si/sau in beneficiar persoanelor fizice** ("Beneficiarii reali\*\*") mentionate in *Anexa 3 – Declaratie privind identitatea beneficiarului real si/sau conform imputernicirii acordate de acestia.*

**Nota:** \*\*Conform prevederilor art. 4 din Legea nr. 129/2019, Beneficiarul real este 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:

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

1. persoana 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 participația 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 participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice într-un procent de peste 25%;

2. persoana 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. 1 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 și prezentul punct;

b) în cazul fiduciilor:

1. constituitorul/constituitorii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. protectorul/protectorii, dacă există;

4. 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;

5. 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 fiduciilor, 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:

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.

**Declar** ca: Sunt / Nu sunt in relatii speciale\*\*\* cu finantatorul.

**Nota: \*\*\*** Persoana aflata in relatii speciale cu finantatorul este orice membru din grupul de persoane aflate in relatii speciale cu finantatorul.

Grup de persoane aflate in relatii speciale cu un membru al grupului institutiei de credit - acel grup reprezentat de:

- a. ceilalti membri ai grupului institutiei de credit;
- b. membrii oricarui grup reprezentand "un singur debitor" asupra caruia grupul institutiei de credit are o influenta semnificativa, sau exercita o influenta semnificativa;
- c. membrii oricarui grup reprezentand "un singur debitor" care are o influenta semnificativa asupra grupului institutiei de credit sau exercita o influenta semnificativa asupra grupului institutiei de credit;
- d. membrii oricarui grup reprezentand "un singur debitor" impreuna cu care grupul institutiei de credit intreprinde o activitate economica si impreuna cu care grupul institutiei de credit are controlul comun asupra acesteia sau exercita controlul comun asupra acesteia.

**Declar** ca:  Sunt /  Nu sunt membru al unui grup\*\*\*\*.

**Nota: \* \* \* \*** Grup de persoane fizice/juridice ("un singur debitor") - orice persoana sau grup de persoane fizice si/sau juridice fata de care institutia de credit are o expunere si:

- a. care constituie, daca nu se dovedeste altfel, un singur risc, deoarece una dintre ele detine, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau
- b. intre care nu exista o relatie de control in sensul exprimat mai sus, dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc, deoarece intre ele exista asemenea legaturi incat, daca una dintre ele s-ar confrunta cu probleme financiare, exista o probabilitate considerabila ca cealalta sau toate celelalte sa se confrunte cu dificultati de rambursare.

**Declar** ca  Sunt de acord /  Nu sunt de acord cu reducerea termenului de 15 zile acordat pentru a lua cunostinta despre informatiile precontractuale si accept sa devin parte la Conditiiile Generale de leasing odata cu data semnarii acestora

**Declar** ca  Sunt de acord /  Nu sunt de acord cu reducerea termenului de 15 zile acordat pentru a lua la cunostinta despre informatiile referitoare la impactul unei eventuale depreciere severe a monedei nationale asupra nivelului obligatiilor de plata periodice.

**Sot/sotie:**  Sunt de acord /  Nu sunt de acord ca sotul/sotia sa incheie un contract de leasing cu Porsche Leasing Romania IFN SA.

#### **MENTIUNI:**

1. Prin prezenta imi asum sa raportez orice modificare adusa declaratiilor de mai sus (inclusiv sub aspectul actualizarii datelor furnizate).
2. Anexez prezentei cereri o copie a documentului de identitate, solicitat de Porsche Leasing in scopul dovedirii identitatii mele legale. Ma oblig sa furnizez orice document solicitat de Porsche Leasing si sa notific in scris toate modificarile aferente documentelor depuse la Porsche Leasing.
3. Voi pune la dispozitia Porsche Leasing Romania IFN S.A., personal sau prin reprezentant, informatiile privind beneficiarul real mentionate mai sus.
4. Prin raportare la cele declarate, Porsche Leasing Romania IFN S.A. isi rezerva dreptul de a solicita date si informatii suplimentare in vederea indeplinirii obligatiilor ce ii revin.
5. Porsche Leasing Romania IFN S.A. isi rezerva dreptul de a refuza sa stabileasca o relatie de afaceri cu Utilizatoru / sa inceteze relatia de afaceri cu Utilizatorul in cazul falsului in declaratii sau in cazul in care exista vreo suspiciune in legatura cu acuratetea declaratiilor facute de Utilizator.

#### **VIII. IMPUTERNICIRE PORSCHE BROKER DE ASIGURARE SRL**

In cazul aprobarii prezentei solicitari de finantare, in situatia in care ca am optat ca polita de asigurare sa fie emisa de Porsche Broker de Asigurare sau in cazul in care oferta financiara pentru care am optat include incheierea politei Casco cu un anumit asigurator, intermediat de Porsche Broker de Asigurare, **declar ca mandatez prin prezenta pe Porsche Broker de Asigurare SRL** (denumit in continuare BROKER) sa ma reprezinte in toate aspectele legate de incheierea si derularea contractului de asigurare.

### **Informare privind transferul de date personale catre terte parti:**

> Iau la cunostinta pe aceasta cale, inteleg si accept ca Porsche Leasing Romania IFN S.A. va transfera catre Porsche Broker de Asigurare datele mele personale necesare in vederea emiterii politei de asigurare, avand ca teme legal interesul legitim in vederea efectuarii de demersuri pentru initierea si executarea mandatului de mai sus.

> De asemenea, iau la cunostinta, inteleg si accept ca, in baza mandatului de mai sus, Porsche Broker de Asigurare va transfera datele mele personale necesare in vederea emiterii politei de asigurare catre societatea de asigurare aleasa conform optiunii mele exprimate in cerere (**Porsche Versicherungs AG Sucursala Romania/ Allianz-Tiriac Asigurari S.A./ Asirom Vienna Insurance Group S.A./ Generali Asigurari S.A./ Omniasig Vienna Insurance Group S.A./ Uniqua Asigurari S.A.**), in scopurile mentionate mai jos :

**CE DATE:** Nume si prenume, Varsta/Data nasterii, Adresa, CNP, E-mail, Telefon, Cetatenie, Rezidenta, Nationalitate, Dovada identitatii (carte de identitate, pasaport, serie, nr.), etc.

**DE CE:** In vederea intermediarii, incheierii si derularii unui contract de asigurare cu una dintre companii, conform optiunii Utilizatorului exprimata in cerere.

**CAND:** Doar la momentul activarii politei de asigurare

☒ Transferurile de date personale catre terti enumerate mai sus sunt necesare pentru a va putea furniza serviciile solicitate conform cererii dumneavoastra (eg. oferta financiara speciala, polita de asigurare intermediata de BROKER).

🔔 Totusi, in cazul in care nu sunteti de acord cu transferul datelor personale catre BROKER si asigurator conform mentiunilor de mai sus, va puteti exercita dreptul de opozitie prin e-mail la adresa [protectiadatelor@porschebank.ro](mailto:protectiadatelor@porschebank.ro) sau conform detaliilor de la Capitolul X, (4) din prezenta cerere.

In acest caz, va obligati sa incheiati personal polita de asigurare Casco valabila pe intreaga perioada de finantare si care sa indeplineasca conditiile minime acceptate de Porsche Leasing Romania IFN S.A., cu o societate de asigurari solvabila. Acceptati, de asemenea, ca in acest caz, nu mai beneficiati de oferta financiara speciala (daca este cazul).

Prin semnarea prezentului formular **declar ca am luat la cunostinta** despre urmatoarele:

1. informatii despre asiguratorul agreeat, contractul (polita) de asigurare intermediat de BROKER precum si "Conditii de asigurare" aferente politei, in care sunt prezentate inclusiv evenimentele asigurate, excluderile din asigurare etc.;
2. dreptul pe care il am de a solicita orice alte informatii referitoare la contractul de asigurare;
3. termenele scadente si conditiile de plata a primelor de asigurare aferente contractului (politei) de asigurare intermediat;
4. procedurile de solutionare pe cale amiabila a litigiilor ivite in executarea contractelor incheiate cu BROKERUL si/sau cu asiguratorul agreeat, inclusiv posibilitatea depunerii unei sesizari pe site-ul BROKERULUI la adresa <http://www.porschebank.ro/ro/asigurare>;
5. BROKERUL prin mandatul primit de la asigurator, are dreptul sa colecteze primele de asigurare, cu respectarea prevederilor legale in vigoare, si sa emita documentele de asigurare in numele asiguratorului;
6. existenta Fondului de Garantare reglementat prin acte normative emise de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, care protejeaza asiguratul in situatia in care societatea de asigurare se afla in stare de

faliment.

7. Brokerul este supus Codului consumatorului de servicii financiare nebankare.

8. In cazul in care clientul este nemulțumit de soluțiile oferite de Broker, are posibilitatea de a se adresa prin reclamatii/sesizari direct catre SAL-Fin, structura creata in cadrul ASF cu scopul de a permite consumatorilor să apeleze gratuit la un mecanism de soluționare alternativă a litigiilor din domeniul financiar nonbancar. Accesul catre SAL-Fin poate fi efectuat si prin site-ul Brokerului la adresa <http://www.porschebank.ro/ro/asigurare>.

9. Brokerul este remunerat de catre asigurator pe baza de comision, inclus in prima de asigurare.

10. Legea aplicabila contractului de asigurare este Legea nr 236/2018 si normele aferente.

11. Conform Codului Fiscal, deductibilitatea cheltuielilor cu primele de asigurare este limitata la 50% in cazul in care vehiculele asigurate nu sunt utilizate exclusiv in scopul activitatii economice. Aceste cheltuieli sunt integral deductibile (100%) doar pentru cazurile specific mentionate in Codul Fiscal (recomandam analiza listei actualizate mentionate in Codul Fiscal)

Prin semnarea prezentului formular ASIGURATUL/ BENEFICIARUL ASIGURARII/ UTILIZATORUL **declara pe proprie raspundere**, sub sanctiunile prevazute de legea penala romana, ca nu a semnat cu alt intermediar in asigurari un alt contract de mandat in brokeraj avand acelasi obiect.

Informatiile despre contractul de asigurare propus clientului sunt furnizate de catre BROKER in baza studiului conditiilor unui numar suficient de mare de contracte de asigurare disponibile pe piata, care ii dau posibilitatea sa faca o recomandare impartiala, fundamentata si profesionala.

Activitatea Porsche Broker de Asigurare este focusata in principal pe intermedierea de polite auto, CASCO si RCA, precum si pe consilierea clientilor sai pe durata contractelor de asigurare, atat in probleme ce tin de subscrierea politelor precum si in ceea ce priveste problematica daunelor.

Asiguratorii parteneri ai Porsche Broker sunt: Allianz Tiriac, Generali, Uniqa, Omniasig, Asirom, Porsche Asigurari.

Clientul este de acord cu produsele de asigurare oferite de Broker si declara ca acestea sunt adecvate si corespund nevoilor sale si situatiei financiare curente.

Porsche Broker de Asigurare SRL este autorizata sa functioneze prin decizia CSA nr. 2881 / 19.12.2002, are sediul in Voluntari, Bulevardul Pipera nr. 2, Clădirea "PORSCHE", etajele 3 si 4, Camerele 321, 422, judetul Ilfov, este inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J23/481/2004, CUI 15046472, capital social 165.000 RON, inregistrata in Registrul Brokerilor de Asigurare sub nr. RBK- 145/04.10.2003, cont bancar RO73PORL0000250010000201 deschis la PORSCHE BANK ROMANIA SA, telefon 021.208.26.00, reprezentata legal prin Administrator executiv Alina VALCERANU.

## IX. INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR PERSONALE

Utilizatorul ia la cunostinta faptul ca toate datele cu caracter personal care sunt transmise de acesta impreuna cu Formularul de solicitare finantare de mai sus si/sau care sunt puse la dispozitia Porsche Leasing Romania IFN SA (Porsche Leasing) si/ sau Porsche Broker de Asigurare S.R.L. ("Porsche Broker") in cazul intermediarii contractului de asigurare in baza imputernicirii acordate conform capitoului Imputernicire Porsche Broker de Asigurare SRL, ("Date Personale"), vor fi prelucrate de catre Porsche Leasing si/ sau Porsche Broker, in calitate de **operator(i) de date cu caracter personal**, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016, privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor – GDPR), cu Legea de punere in aplicare a prevederilor GDPR si/sau cu orice alte decizii pe care le poate emite Autoritatea Nationala de Supraveghere a Protectiei Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) cu privire la protectia datelor cu caracter personal.



## 1. Scopurile si temeiul juridic al prelucrării

Datele Personale ale Utilizatorului sunt prelucrate de catre **Porsche Leasing** in urmatoarele scopuri si avand la baza urmatoarele temeiuri juridice:

- **in scopul finantarii/refinantarii de autovehicule** in cadrul contractului de finantare (refinantare) in leasing conform solicitarii Utilizatorului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este efectuarea de demersuri in vederea incheierii unui contract la care Utilizatorul va fi parte (contractul de finantare/refinantare);

- **in scopul evaluarii bonitatii Utilizatorului** in vederea procesarii cererii de finantare in cadrul procesului de analiza de dosar, inclusiv prin activitati de profiling. In acest sens, printre demersurile efectuate in vederea evaluarii bonitatii Utilizatorului, Porsche Leasing efectueaza inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Utilizatorului in scopul evaluarii capacitatii financiare a acestuia si a comportamentului de plata, prin crearea unui profil de risc. Scorul obtinut ca urmare a activitatii de profiling este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea deciziei de acordare a finantarii catre Utilizator, fara a fi insa un criteriu exclusiv de respingere a cererii de finantare a Utilizatorului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Leasing de a minimiza riscul de credit prin finantarea unor clienti solvabili, in vederea indeplinirii obligatiilor legale de evaluare a capacitatii de rambursare si indeplinire a cerintelor prudentiale.

- in scopul **evaluării capacității de rambursare a Utilizatorului**, înainte de incheierea contractului de finantare si pe parcursul derularii acestuia, in vederea indeplinirii obligatiilor legale ale Porsche Leasing de evaluare a capacitatii de rambursare si indeplinire a cerintelor prudentiale privind reducerea riscului de credit, prin consultarea bazei de date a Centralei Riscului de Credit (CRC) in baza consimtamantului Utilizatorului, in situatia in care acest consimtamant este acordat prin Formularul de solicitare finantare, conform *Anexei 2 – Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit*.

- **pentru indeplinirea obligatiilor legale ale Porsche Leasing**, in ceea ce priveste aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei in vederea identificarii si verificarii identitatii Utilizatorului si a imputernicitorilor/mandatarilor (daca este cazul), cat si in vederea identificarii beneficiarului real si a calitatii acestora de persoana expusa public, conform legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului; In acest sens, printre demersurile efectuate, Porsche Leasing efectueaza inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Utilizatorului, prin crearea unui profil AML. Scorul obtinut ca urmare a activitatii de profilare este unul din elementele avute in considerare in stabilirea categoriei de masuri de cunoasterea clientelei aplicabile, fara a fi insa un criteriu de respingere a solicitarii Utilizatorului.

In acest scop, Porsche Leasing va folosi atat informatii obtinute direct de la Utilizator, cat si informatii obtinute independent din surse terte (cum ar fi, de exemplu, autoritati publice sau servicii de punere la dispozitie a unor informatii specializate – verificarea datelor Utilizatorului, precum si ale Beneficiarului real in aplicatia on-line ce contine baze de date cu teroristi, persoane suspecte de finantare a terorismului, de spalare banilor, evaziune fiscala, persoane expuse public si entitati cu risc ridicat, baze de date actualizate permanent ale ONU, OFAC, FATF si UE). Temeiul juridic al acestor operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Leasing, in vederea indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin privind aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei si prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si in vederea protejarii reputatiei si a pastrarii increderei tuturor participantilor implicati in serviciile oferite de Porsche Leasing.

- **in vederea intocmirii si furnizarii de anumite rapoarte catre grupul din care face partea entitatea ("Grupul")**, pentru aprobarea anumitor facilitati de finantare conform matricei de competente a Porsche Leasing, daca va fi cazul. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Leasing de a respecta cerintele Grupului conform matricei de competente.

- **pentru intermedierea incheierii politei de asigurare prin Porsche Broker de Asigurare** conform solicitarii clientului, avand ca temei legal interesul legitim al Porsche Bank in vederea efectuării de demersuri pentru initierea si executarea contractului de asigurare;

- **in scopuri de marketing**, cum ar fi participarea la programele de loializare a clientilor activi, participarea la diverse concursuri si tombole, studiile de satisfactie, transmiterea de buletine informative (de tip newsletter), transmiterea prin posta de diverse materiale promotionale. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este consimtamantul Utilizatorului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Utilizator conform *Anexei 1 – Consimtamant privind prelucrarea datelor personale in scopuri de marketing*.

In anumite cazuri concrete, cu stricta respectare a drepturilor si libertatilor persoanelor, si doar in situatia in care Utilizatorul nu s-a opus in mod expres unei prelucrari cu acest scop, Porsche Leasing poate transmite comunicari comerciale si in temeiul interesului sau legitim de a promova produse si servicii similare celor pe care Utilizatorul le detine deja sau pentru evaluarea calitatii serviciilor oferite de tertii imputerniciti ce actioneaza in relatia cu Utilizatorul, in numele si pe seama Porsche Leasing.

Datele Personale ale Clientului sunt prelucrate de catre **Porsche Broker** in urmatoarele scopuri si avand la baza urmatoarele temeiuri juridice:

- **in scopul emiterii politei de asigurare** prin incheierea contractului de asigurare conform solicitarii Utilizatorului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este efectuarea de demersuri in vederea incheierii unui contract la care Utilizatorul va fi parte (contract de asigurare);

- **in scopul emiterii ofertei de prima pentru polita de asigurare**. In acest sens, printre demersurile efectuate, Asiguratorul pentru care opteaza Utilizatorul poate efectua inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Utilizatorului in scopul evaluarii comportamentului in trafic a acestuia din perspectiva istoricului Utilizatorului din evidentele proprii. Rezultatul obtinut ca urmare a activitatii de prelucrare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea ofertei de prima catre Utilizator. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Broker si al Asiguratorului de a acoperi in mod prudent potentialele riscuri generate de istoricul rutier al clientilor.

- **pentru indeplinirea obligatiilor legale ale Porsche Broker**, in ceea ce priveste aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei in vederea identificarii Utilizatorului, precum si a calitatii Utilizatorului de beneficiar real si/sau de persoana expusa politic, conform legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului;

- **in vederea intocmirii si furnizarii de rapoarte catre Grup**, in scopuri administrative. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Broker de a respecta cerintele de raportare ale Grupului.

- **in scopuri de marketing**, cum ar fi participarea la programele de loializare a clientilor activi, participarea la diverse concursuri si tombole, studiile de satisfactie, transmiterea de buletine informative (de tip newsletter), transmiterea prin posta de diverse materiale promotionale. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este consimtamantul Utilizatorului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Utilizator conform *Anexei 1 – Consimtamant privind prelucrarea datelor personale in scopuri de marketing*.

In anumite cazuri concrete, cu stricta respectare a drepturilor si libertatilor persoanelor, si doar in situatia in care Utilizatorul nu s-a opus in mod expres unei prelucrari cu acest scop, Porsche Broker poate transmite comunicari comerciale si in temeiul interesului sau legitim de a promova produse si servicii similare celor pe care Utilizatorul le detine deja sau pentru evaluarea calitatii serviciilor oferite de tertii imputerniciti ce actioneaza in relatia cu Utilizatorul, in numele si pe seama Porsche Broker.

## 2. Transferul Datelor Personale

In cadrul operatiunilor de prelucrare efectuate in scopurile mentionate mai sus, Datele Personale ale Utilizatorului vor fi transferate catre urmatoarele terte parti, dupa cum urmeaza:

a) Catre companiile din **Grup**, din Romania si Austria, in scopuri de raportare si/ sau pentru aprobarea unor facilitati de finantare, daca va fi cazul.

b) Catre **Centrala Riscului de Credit** din cadrul BNR – in baza obligatiei legale a persoanelor declarante de a

raporta informatia de risc de credit. Informatia de risc de credit (datele de identificare ale unui debitor si expunerea persoanelor declarante fata de acesta) se prelucreaza si se difuzeaza de catre CRC si catre celelalte persoane declarante, la cerere.

c) Catre **societatea de asigurare** aleasa conform optiunii Utilizatorului exprimata in cerere in vederea initierii si executarii contractului de asigurare.

d) Catre celelalte **entitati din Porsche Finance Group Romania**, in vederea contactarii pentru scopuri de marketing similare, in baza consimtamantului Utilizatorului, in situatia in care acest consimtamant este acordat conform *Anexei nr. 1 – Consimtamantul privind prelucrarea Datelor Personale in scopuri de marketing*.

e) Catre **entitatile din Porsche Finance Group Romania** (Porsche Bank Romania SA, Porsche Leasing Romania IFN SA, Porsche Mobility SRL, Porsche Broker de Asigurare SRL, Porsche Versicherungs AG Salzburg Sucursala Romania) in baza interesului legitim al acestora in partajarea unei baze de date comune de clienti, avand ca efect eficientizarea proceselor operationale si imbunatatirea experientei pentru clienti prin solutionarea mai rapida, unitara a solicitarilor). Fiecare entitate va accesa si prelucra datele respective doar in baza unei relatii contractuale directe cu Utilizatorul si doar pentru scopurile proprii de prelucrare.

Toate transferurile de date mentionate mai sus se realizeaza cu respectarea de catre Porsche Leasing si / sau Porsche Broker a principiilor legate de prelucrarea datelor cu caracter personal, in special principiul minimizarii datelor personale – Porsche Leasing si/ sau Porsche Broker transmit catre tertele parti doar datele personale care sunt strict necesare pentru realizarea scopurilor mentionate.

### 3. Durata de stocare a Datelor Personale

Datele Personale ale Utilizatorului sunt stocate doar pe durata si in masura in care este necesar pentru realizarea scopurilor mentionate mai sus sau daca exista o obligatie legala in acest sens. Pentru prelucrarile de Date Personale unde este necesar consimtamantul Utilizatorului, Datele Personale vor fi prelucrate si pastrate pana la data retragerii consimtamantului de catre Utilizator.

In cazul in care Utilizatorul renunta de buna-voie la cererea de finantare, refuzand sa incheie contractul sau daca cererea de finantare va fi respinsa de Porsche Leasing, Datele Personale ale Utilizatorului vor fi sterse din bazele de date ale Porsche Leasing dupa o perioada de 30 de zile de la data inregistrarii rezolutiei finale privind cererea de finantare.

In cazul in care cererea de finantare va fi acceptata de Porsche Leasing si Utilizatorul va incheia contractul de finantare si/ sau contractul de asigurare, atunci se vor aplica urmatoarele termene de retentie a Datelor Personale:

i) pentru indeplinirea obligatiilor legale de documentare si de pastrare conform legislatiei pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, Porsche Leasing si Porsche Broker au obligatia legala de a pastra Datele Personale pentru o perioada de 5 (cinci) ani de la incetarea relatiilor contractuale cu Utilizatorul.

ii) Datele Personale ale Utilizatorului care se regasesc in orice documente justificative care stau la baza inregistrarii in contabilitatea financiara se pastreaza in arhiva Porsche Leasing si Porsche Broker timp de 10 ani de la data inchiderii exercitiului financiar in care au fost intocmite documentele justificative, conform prevederilor Legii Contabilitatii.

iii) in cazul politelor de asigurare si a dosarelor de dauna, Datele Personale ale Clientului, impreuna cu evidentele tehnice si evidentele contabile aferente, vor fi pastrate timp de 10 ani de la data expirarii politei, respectiv finalizarii dosarului de dauna, conform obligatiilor legale de arhivare ale Asiguratorilor.

iv) in cadrul apararii si exercitarii drepturilor si intereselor legale ale Porsche Leasing si/ sau Porsche Broker, Datele Personale necesare realizarii acestui scop vor fi pastrate conform termenelor generale de prescriptie.

### 4. Drepturile Utilizatorului privind protectia Datelor Personale

Utilizatorul are **dreptul de a primi informatii** privind operatiunile de prelucrare a datelor Personale care il

privesc. De asemenea, Utilizatorul poate solicita **acces** la Datele Personale detinute si prelucrate de catre Porsche Leasing si / sau Porsche Broker si de asemenea, **rectificarea/completarea acestor date** daca acestea sunt inexacte/incomplete. Utilizatorul poate, de asemenea, **sa se opuna prelucrării** Datelor Personale, **sa isi retraga consimtamantul acordat**, sa **solicite stergerea Datelor Personale** sau **restrictionarea prelucrarilor** Datelor Personale, sau sa solicite exercitarea **dreptului de portabilitate** a Datelor Personale, in anumite conditii. Nu in ultimul rand, Utilizatorul are **dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri** (orice prelucrare automata care utilizeaza datele personale pentru a evalua anumite aspecte personale ale Utilizatorului, cum ar fi comportamentul de plata, situatia financiara etc.), care produce efecte juridice care privesc Utilizatorul sau care il afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa.

Pentru mai multe informatii privind drepturile de mai sus, Utilizatorul poate accesa oricand website-ul [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro), Sectiunea Protectia Datelor.

Pentru a da curs solicitarilor de mai sus, Porsche Leasing si / sau Porsche Broker pot cere informatii suplimentare necesare pentru a confirma identitatea solicitantului cererii. In unele cazuri, conform prevederilor GDPR, Porsche Leasing si / sau Porsche Broker sunt indreptatite sa refuze sa actioneze privind solicitarile de exercitare a drepturilor de mai sus. In toate cazurile inasa, Porsche Leasing si / sau Porsche Broker vor furniza un raspuns privind solicitarea Utilizatorului de exercitare a drepturilor de mai sus, in termen de cel mult o luna de la primirea cererii.

Pentru exercitarea drepturilor de mai sus, Utilizatorul poate trimite o cerere scrisa (i) prin e-mail la adresa: [protectiadatelor@porschebank.ro](mailto:protectiadatelor@porschebank.ro), (ii) prin posta/curier la urmatoarea adresa: Bulevardul Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche Leasing, la receptie la adresa Bulevardul Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari.

De asemenea, Utilizatorul are dreptul de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, la adresa Bld. G-ral Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti, Romania, telefon: +40318059211, e-mail: [anspdc@dataprotection.ro](mailto:anspdc@dataprotection.ro).

Nu in ultimul rand, pentru orice intrebari privind informatiile cuprinse in prezenta Informare, Utilizatorul se poate adresa Responsabilului cu Protectia Datelor numit de Porsche Leasing si Porsche Broker, la adresa de e-mail: [protectiadatelor@porschebank.ro](mailto:protectiadatelor@porschebank.ro).

## **XI. DOCUMENTE ATASATE**

- Act de identitate (copie);
- Adeverinta privind veniturile realizate in anul precedent;
- Factura utilitati (copie - pentru adresa de domiciliu trecuta in B.I/C.I.);
- Contract de munca (copie) si actele aditionale;
- Adeverinta de la angajator cu specificarea functiei, vechimii si a venitului lunar net;
- Extras din registrul de evidenta al salariatilor - print screen din aplicatia Revisal, furnizat de actualul angajator, cu mentiunea "conform cu originalul", semnatura si stampila angajator, cu inregistrarea contractului solicitantului, din care sa reiasa datele contractului de angajare si datele angajatorului;
- Act de spatiu (copie) - doar pentru persoanele care obtin venituri din strainatate;
- Dovada pentru alte venituri declarate.

**Aceste acte sunt solicitate si coplatitorului, daca este cazul.**

## **XII. ANEXE**

De asemenea, urmatoarele anexe fac parte integranta din prezenta Solicitare de finantare:

**Anexa nr. 1** – Consimtamantul privind prelucrarea Datelor Personale in scopuri de marketing

**Anexa nr. 2** – Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit

**Anexa nr. 3** – Declaratie privind identitatea beneficiarului real

**Declar, pe proprie raspundere, cunoscand sanctiunile legale privind falsul in declaratii, ca informatiile furnizate in acest formular sunt corecte si complete si ca toate documentele furnizate in sustinerea cererii de finantare din prezentul formular sunt conforme cu originalele aflate in posesia mea.**

\_\_\_\_\_  
Numele, prenumele si semnatura Client

\_\_\_\_\_  
Numele, prenumele si semnatura sot / sotie

\_\_\_\_\_  
Locul, data

Vanzator \_\_\_\_\_ am verificat documentele de identitate ale clientului si ale sotului / sotiei / Coplatitorului si confirm prin prezenta ca documentele de identitate si identificare anexate in copie sunt conforme cu originalele.

\_\_\_\_\_  
Semnatura vanzator

## Anexa nr. 1 - Consimtamantul privind prelucrarea Datelor Personale in scopuri de marketing

**Prelucrarea datelor de contact ale Utilizatorului** - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei din dreptul unei anumite activitati de marketing, Utilizatorul isi da consimtamantul expres astfel incat datele sale de contact (nume, prenume, telefon, adresa e-mail, adresa domiciliu/ corespondenta, data nasterii) sa fie prelucrate de catre **Porsche Leasing Romania IFN S.A.** in cadrul urmatoarelor activitati de marketing:

**Utilizatorul doreste** (va rugam sa bifati optiunile dorite in lista de mai jos)

- comunicarea prin e-mail a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
  - comunicarea prin posta a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
  - comunicarea prin CIS<sup>1</sup> a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
  - comunicarea printrtelefon a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
  - sa participe la diverse concursuri si tombole
  - sa participe la studii de satisfactie privind serviciile contractate
  - sa primeasca pe e-mail buletine informative (de tip newsletter)
  - sa primeasca prin posta diverse materiale promotionale
- Utilizatorul NU doreste** sa fie contactat pentru nici una dintre activitatile de marketing de mai sus

**Transferul datelor de contact ale Utilizatorului** - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei de mai jos, Utilizatorul isi da consimtamantul expres pentru transferul datelor sale de contact (nume, prenume, telefon, adresa e-mail, adresa de domiciliu/corespondenta, data nasterii) catre celelalte companii din **Porsche Finance Group Romania** (Porsche Bank Romania S.A., Porsche Mobility S.R.L., Porsche Broker de Asigurare SRL, Porsche Versicherungs A.G. Salzburg, Sucursala Romania) pentru a fi prelucrate in scopurile de mai jos:

- Utilizatorul doreste** ca datele sale sa fie transferate pentru scopuri de marketing similare cu cele de mai sus
- Utilizatorul NU doreste** ca datele sale sa fie transferate pentru scopuri de marketing similare cu cele de mai sus

Unele dintre activitatile de marketing pot fi efectuate prin intermediul unor furnizori de servicii de marketing, care actioneaza in calitate de persoane imputernicite ale Porsche Finance Group Romania si strict in baza instructiunilor documentate primite in acest sens. Lista cu furnizorii Porsche Leasing este disponibila pe website-ul [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro), in cadrul sectiunii *Protectia datelor*. Lista se actualizeaza periodic, ori de cate ori intervin modificari.

Utilizatorul isi poate retrage consimtamantul oricand pentru una sau toate operatiunile de prelucrare de mai sus, fara a indica vreun motiv, printr-o cerere scrisa transmisa (i) prin e-mail la adresa [protectiadatelor@porschebank.ro](mailto:protectiadatelor@porschebank.ro) sau (ii) prin posta/curier la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche Leasing, la receptie la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari sau (iv) prin intermediul aplicatiei CIS.

Retragerea consimtamantului intra in vigoare pentru prelucrari viitoare de date si nu aduce atingere celorlaltor obligatii contractuale.

**Utilizator:** \_\_\_\_\_  
(nume, semnatura)

Data \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Client Information System (CIS) – cont on-line al Clientului ce poate fi facut dupa inceperea relatiei contractuale



**Anexa nr. 3 - DECLARAȚIE PRIVIND IDENTITATEA BENEFICIARULUI REAL  
UTILIZATOR PERSOANĂ FIZICĂ<sup>5</sup>**

*! Nota: acest document se va completa doar in situatia in care Utilizatorul nu este si beneficiarul real al tranzactiilor, conform declaratiei din Capitolul VII, Formular Solicitare de finantare – persoane fizice*

**Subsemnatul**, ..... , **declar** în nume propriu, în calitate de Utilizator, **că următoarea persoană deține calitatea de BENEFICIAR REAL** al oricărei tranzacții sau operațiuni ce se realizează pe parcursul relației de afaceri și/ sau ocazională dintre Utilizator și Porsche Leasing Romania IFN S.A ('Banca'):

<b>Numele</b>	
<b>Prenume</b>	
<b>Data și locul nașterii</b>	
<b>C.N.P.</b>	
<b>Seria și numărul documentului de identitate</b>	
<b>Cetățenia</b>	
<input type="checkbox"/> <b>Adresa de domiciliu și/sau</b> <input type="checkbox"/> <b>Adresa de reședință<sup>6</sup></b>	
<b>Ocupatia</b>	
<b>Scopul și natura relației care a generat calificarea de Beneficiar real</b>	<input type="checkbox"/> <i>credit auto</i> <input type="checkbox"/> <i>altele:</i> .....
<b>Calitatea de Persoana expusa public</b>	<input type="checkbox"/> <i>Exercit functii publice importante:</i> ..... (functia publica importanta detinuta) <input type="checkbox"/> <i>Sunt membru direct al familiei unei Persoane expuse public;</i> <input type="checkbox"/> <i>Sunt asociat apropiat al unei Persoane expuse public;</i>

Prin prezenta îmi asum să furnizez informatiile privind beneficiarul real mentionate mai sus si sa raportez orice modificare adusă declarațiilor de mai sus (inclusiv sub aspectul actualizarii datelor mentionate mai sus).

Nume si prenume Utilizator declarant .....  
(semnatura)

Data .....

<sup>5</sup> Date si informatii colectate in temeiul prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și pentru modificarea și completarea unor acte normative precum si a Regulamentului nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

<sup>6</sup> Se va identifica adresa la care locuiește, precum și identificarea regimului juridic al acesteia, de adresă de domiciliu sau adresă de reședință



