

Dealer

Vanzator

FORMULAR SOLICITARE FINANTARE IN LEASING PENTRU PERSOANE FIZICE

I. INFORMATII DESPRE CLIENT

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

II. DATE STATISTICE

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

<input type="checkbox"/> Vehicul nou	<input type="checkbox"/> Roti Iarna	<input type="checkbox"/> Vehicul de ocazie
<input type="checkbox"/> ACTIUNE SPECIALA		
Vehicul : Marca / Model		
Cantitate		
Pret fara TVA (EUR/RON)		
Pret cu TVA (EUR/RON)		
Moneda contractului		
Durata contractului		
Avans %		
Val. Reziduala %		
CARACTERISTICI ASIGURARE		
<input type="checkbox"/> Autoturism capacitat. cilindrica (cm3)		
<input type="checkbox"/> Autoutilitara - masa max. autoriz. (kg)		
<input type="checkbox"/> Microbuz - locuri (nr.)		
<input type="checkbox"/> Tractor - putere motor (CP)		
<input type="checkbox"/> Motocicleta		

IV. DATE DESPRE LOCUL DE MUNCA

Nume angajator actual
Adresa angajator actual
Funcția
Angajat din data
Angajator precedent

V. SURSA VENITURILOR / SURSA FONDURILOR

Provenit din	Suma (RON)
1	
2	
3	
TOTAL	

VI. ALTE MENTIUNI

Ati girat pentru alte credite?	<input type="checkbox"/> NU <input type="checkbox"/> DA
Catre _____	Suma girata _____
Perioada _____	Moneda _____
Aveti card(-uri) de credit?	<input type="checkbox"/> NU <input type="checkbox"/> DA
Limita aprobata _____	Moneda _____

Mai aveti alte contracte de leasing sau credit (dvs. sau firme la care dvs. sunteti asociat / administrator) dela PORSCHE LEASING ROMANIA 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



Capitolul III - MENTIUNI / DECLARATII / IMPUTERNICIRI

Declar ca: **Sunt** / **Nu sunt** implicat in nici un litigiu 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 ca accept reducerea termenului de 15 zile acordat pentru a lua la cunostinta despre informatiile precontractuale **Da** / **Nu**.

Declar ca 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 **Da** / **Nu**.

Declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii, ca:

Nu am calitate de Persoana expusa public¹ (daca alegeti acest punct, nu mai completati punct 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;

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

SUNT beneficiarul real¹ 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 beneficiul persoanelor fizice ("Beneficiari reali") mentionate in Anexa 3 – Declaratie privind identitatea beneficiarului real si/sau conform imputernicirii acordate de acestia.

MENTIUNI:

1. Prin prezenta imi asum sa raporteze orice modificare adusa declaratiilor de mai sus (inclusiv sub aspectul actualizarii datelor furnizate). 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.

3. Voi pune la dispozitia Porsche Leasing Romania IFN S.A., personal sau prin reprezentant, informatiile privind beneficiarul real mentionat mai sus.

4. Prin raportare la cele declarate, Porsche Leasing Romania IFN S.A. isi rezerva dreptul de a solicita reptul 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 Clientul / sa inceteze relatia de afaceri cu Clientul in cazul falsului in declaratii sau in cazul in care exista vreo suspiciune in legatura cu acuratetea declaratiilor facute de Client.

¹ Pentru detalii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor"



Imputernicire Porsche Broker de Asigurare SRL

In cazul aprobarii prezentei Cereri de finantare, in situatia in care ca am optat ca polita de asigurare sa fie intermediata 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** (denumita in continuare BROKER) sa ma reprezinte in toate aspectele legate de incheierea si derularea contractului de asigurare pentru vehiculul achizitionat prin finantarea acordata de catre Porsche Leasing Romania S.A.

Informare privind transferul de date personale catre terte parti:

- Iau la cunostinta pe aceasta cale, inteleg si accept ca Porsche Leasing Romania 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./ Omnisig 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 Clientului 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.

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, cu o societate de asigurari solvabila, pe care sa o cesionati in favoarea Porsche Leasing. 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: <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 nebancale
 8. in cazul in care clientul este nemulțumit de solutiile oferite de Broker, are posibilitatea de a se adresa prin reclamatiile/sesizari direct catre SAL-Fin, structura creata in cadrul ASF cu scopul de a permite consumatorilor sa apeleze gratuit la un mecanism de solutionare alternativa 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 declar 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.

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.

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. Porsche Broker de Asigurare SRL este autorizata sa functioneze prin decizia CSA nr.2881/19.12.2002, are sediul in Voluntari, Bld. Pipera nr.2, Cladirea PORSCHE, et. 3, 4, Camerele 321, 422, jud. Ilfov, 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, , tel. 021.208.26.00, reprezentata legal prin Administrator executiv Alina VALCEREANU.



Capitolul IV - INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR PERSONALE

Clientul ia la cunostinta faptul ca toate datele cu caracter personal, care sunt transmise de acesta impreuna cu Cererea de finantare de mai sus si/sau care sunt puse la dispozitia **Porsche Leasing Romania IFN S.A.** ("Porsche Leasing") si/ sau **Porsche Broker de Asigurare S.R.L.** ("Porsche Broker") in cazul intermediarii contractului de asigurare in baza imputernicirii acordate conform capitolului IV, ("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 Clientului sunt prelucrate **de catre Porsche Leasing** in urmatoarele scopuri si avand la baza urmatoarele temeiuri juridice:

- **in scopul solutionarii cererii de acordare finantare** prin incheierea contractului de leasing conform solicitarii Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este efectuarea de demersuri in vederea incheierii unui contract la care Clientul va fi parte (contractul de leasing);
- **in scopul evaluarii bonitatii Clientului** in vederea procesarii cererii de finantare in cadrul procesului de analiza de dosar, inclusiv prin activitati de creare de profiluri. In acest sens, printre demersurile efectuate in vederea evaluarii bonitatii Clientului, Porsche Leasing efectueaza inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Clientului 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 profilare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea deciziei de acordare a finantarii, fara a fi un criteriu exclusiv de respingere a cererii de finantare a Clientului. 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 acest scop, Porsche Leasing va folosi atat informatii obtinute direct de la Client, 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), cum ar fi interogarea directa a informatiilor de natura fiscala privind veniturile realizate in evidentele ANAF, in scopul initiierii sau derularii relatiilor contractuale in acord cu cerintele prudentiale aplicabile institutiei financiare nebankare si a fluidizarii procesului operational de finantare, ca urmare a simplificarii documentatiei solicitate applicantului, in baza consimtamantului Clientului acordat conform *Anexa 2 – Acord de consultare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF*.

- **Pentru indeplinirea obligatiei legale a Porsche Leasing in ceea ce priveste evaluarea capacitatii Clientului de rambursare a finantarii**, inainte de incheierea contractului de leasing si pe parcursul derularii acestuia, **prin prelucrarea, transmiterea si consultarea Datelor Personale si a altor informatii catre Biroul de Credit S.A.**, conform mentiunilor din *Anexa 2 – Informare privind prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului 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 Clientului si a imputernicitilor/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. Porsche Leasing efectueaza inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Clientului, prin crearea unui profil de risc in acest sens. Scorul obtinut ca urmare a activitatii de profilare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea deciziei de intrare in relatie contractuala cu Clientul si a stabilirii categoriei de masuri de cunoasterea clientelei aplicabile, fara insa ca acesta sa fie un criteriu exclusiv de respingere a solicitarii Clientului.

In acest scop, Porsche Leasing va folosi atat informatii obtinute direct de la Client, 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 clientului 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 reprezentat de 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 increderii 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 Leasing in vederea efectuarii 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 tombola, 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 Clientului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Client 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 Clientul 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 Clientul le detine deja sau pentru evaluarea calitatii serviciilor oferite de tertii imputerniciti ce actioneaza in relatia cu Clientul, 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 Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este efectuarea de demersuri in vederea incheierii unui contract la care Clientul 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 Clientul poate efectua inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Clientului in scopul evaluarii comportamentului in trafic a acestuia din perspectiva istoricului Clientului din evidentele proprii. Rezultatul obtinut ca urmare a activitatii de prelucrare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea ofertei de prima catre Client. 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 Clientului, precum si a calitatii Clientului 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 tombola, 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 Clientului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Client 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 Clientul 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 Clientul le detine deja sau pentru evaluarea calitatii serviciilor oferite de tertii imputerniciti ce actioneaza in relatia cu Clientul, 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 Clientului 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 **Biroul de Credit S.A.**, in baza interesului legitim al Porsche Leasing si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de finantare responsabile, in conditiile protejarii, facilitarii accesului la finantare si prevenirii indatoririi excesive a persoanelor vizate. In acelasi scop, datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite si catre celelalte companii care au calitatea de Participanti, la cerere.

c) 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.

d) Catre **Ministerul Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF)**, in baza consimtamantului Clientului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Client conform *Anexei nr. 2 – Acord de interogare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF*.

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

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

g) Catre **entitatile din Porsche Finance Group Romania** (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 Clientul 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 Clientului 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 Clientului, Datele Personale vor fi prelucrate si pastrate pana la data retragerii consimtamantului de catre Client.

In cazul in care Clientul renunta de buna-voie la cererea de finantare, refuzand sa incheie contractul sau daca cererea de finantare va fi respinsa de catre Porsche Leasing, Datele Personale ale Clientului 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; pentru aceste cazuri, documentul *Anexa 2 – Acord privind interogarea si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF* se va arhiva pentru o perioada de minim 1 (unu) an de la data semnarii.

In cazul in care cererea de finantare va fi acceptata de Porsche Leasing si Clientul 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 Clientul.

ii) Datele Personale ale Clientului, impreuna cu documentele justificative care stau la baza inregistrarilor in contabilitatea financiara se pastreaza in evidentele si 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 Clientului privind protectia Datelor Personale

Clientul are **dreptul de a primi informatii** privind operatiunile de prelucrare a datelor Personale care il privesc. De asemenea, Clientul poate solicita **acces** la Datele Personale detinute si prelucrate de Porsche Leasing si / sau Porsche Broker si, de asemenea, **rectificarea/completarea** acestor date daca acestea sunt inexacte/incomplete. Clientul poate, de asemenea, sa se **opuna prelucrarii** 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, Clientul 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 Clientului, cum ar fi comportamentul de plata, situatia financiara etc.), care produce efecte juridice care privesc Clientul sau care il afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa. Pentru mai multe informatii privind drepturile de mai sus, Clientul poate accesa oricand website-ul 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 Clientului de exercitare a drepturilor de mai sus, in termen de cel mult o luna de la primirea cererii. Pentru exercitarea drepturilor de mai sus, Clientul poate trimite o cerere scrisa (i) prin e-mail la adresa: protectiadatelor@porschebank.ro, sau (ii) prin posta/curier la urmatoarea adresa: Bulevardul Pipera nr. 2, cladirea Porsche, cod postal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche Leasing sau la receptie la adresa Bulevardul Pipera nr. 2, cladirea Porsche, cod postal 077190, Voluntari.

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

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

De asemenea, urmatoarele **ANEXE** fac parte integranta din prezenta Cerere de finantare:

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

Anexa nr. 2 – Informare privind prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit

Anexa nr. 3 – Declaratie privind identitatea beneficiarului real

Anexa nr. 4 - Acord de interogare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF

Declar ca am luat cunostinta toate conditiile de acordare a finantatii si costurile aferente, inclusiv informatiile privind prelucrarea datelor personale, si faptul ca toate declaratiile de mai sus le-am dat in cunostinta de cauza consultand *Anexa Ghid de completare a declaratiilor si imputernicirilor* care mi-a fost pusa la dispozitie drept pentru care semnez toate exemplarele.

Solicitant finantare: _____ Data: _____
(semnatura)

Se completeaza de catre reprezentant vanzari dealer

Vanzator _____ am verificat documentele de identitate ale Clientului si declar prin prezenta ca documentele de identitate 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 Clientului - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei din dreptul unei anumite activitati de marketing, Clientul 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 S.A.** in cadrul urmatoarelor activitati de marketing:

Clientul 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 telefon 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 informari privind oferte speciale si promotii
- sa primeasca prin posta diverse materiale promotionale
- Clientul NU doreste** sa fie contactat pentru nici una dintre activitatile de marketing de mai sus

Transferul datelor de contact ale Clientului - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei de mai jos, Clientul 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 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:

- Clientul doreste** ca datele sale sa fie transferate pentru scopuri de marketing similare cu cele de mai sus
- Clientul 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, in cadrul sectiunii *Protectia datelor*. Lista se actualizeaza periodic, ori de cate ori intervin modificari.

Clientul 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 sau (ii) prin posta/curier la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche, cod postal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche Leasing, la receptie la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche, cod postal 077190, Voluntari. Retragerea consimtamantului intra in vigoare pentru prelucrari viitoare de date si nu aduce atingere celorlaltor obligatii contractuale.

Client: _____ **Data** _____
(nume, semnatura)

Anexa nr. 2 – Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în Sistemul Biroului de Credit

Datele de identificare ale operatorilor

Porsche Leasing Romania IFN S.A („Porsche Leasing”), cu sediul în B-dul Pipera Nr.2, Clădirea Porsche, Voluntari, Ilfov și S.C. Biroul de Credit S.A., persoană juridică română cu sediul în București, str. Sfânta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, în calitate de operatori asociați, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu bună credință, în mod echitabil și transparent, în scopuri determinate și legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul).

Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administrează Sistemul Biroului de Credit, în care sunt prelucrate datele cu caracter personal în legătură cu activitatea de finanțare desfășurată de Participanți.

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

2. Temeiul legal și scopul prelucrării

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

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

Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acesteia

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

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

date de identificare ale persoanei vizate: numele, prenumele, codul numeric personal (sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfășoară profesii liberale sau cod țară și serie/număr pasaport pentru persoanele nerezidente), adresa de domiciliu/ reședință, numărul de telefon, data nașterii;

date referitoare la angajator: numele și adresa angajatorului, data înscrierii acestei informații, CUI;

date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de zile de întârziere, data primei restante, categoria de întârziere, data ultimei plăți;

date referitoare la evenimente care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinanțarea, darea în plată, cesiunea contractului de credit, cesiunea creanței;

date referitoare la relațiile cu alte conturi: informații referitoare la produse de tip credit la care persoana vizată are calitatea de debitor și/sau garant;

date referitoare la insolventa: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;

numarul de interogari: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti.

In procesul de analiza a cererii dvs. de credit, Porsche Leasing va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, (cu sau) fara FICO® Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, Porsche Leasing va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.

Ulterior acordarii creditului, Porsche Leasing va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevazute la punctele a)-f). Aceste informatii sunt puse in comun cu ceilalti Participanti, in cadrul Sistemului Biroului de Credit, si sunt utilizate in scopul mentionat la pct. 2.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadenta poate fi verificata periodic, ulterior acordarii creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte². Porsche Leasing nu utilizeaza Serviciul Alerte in cadrul monitorizarii comportamentului debitorilor pe parcursul derularii creditului.

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, veti intarzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, Porsche Leasing va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea dvs., cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

FICO® Score de la Biroul de Credit

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

Participantii pot utiliza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor. Porsche Leasing nu utilizeaza FICO® Score in cadrul analizei riscului de credit asociat unui debitor / potential debitor.

FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

5. Destinatarii datelor

² Serviciul Alerte este folosit de catre Participanti pentru identificarea si/sau diminuarea riscului de credit in timp util, prin generarea unei alerte catre un Participant atunci cand pentru un debitor propriu se inregistreaza un eveniment (deschidere/inchidere cont, intrare/iesire din restanta, corectie cont, inregistrarea/stergera starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Naționala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

6. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

7. Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri

Porsche Leasing nu utilizeaza FICO® Score in cadrul analizei riscului de credit asociat unui debitor.

8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

dreptul de acces la date se poate exercita:

printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau

prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau

personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de finantare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre Porsche Leasing in analiza cererii de credit ;

Dreptul de rectificare a datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restricționarea datelor, dreptul de a se opune prelucrării, pot fi exercitate:

- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau

- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare;

dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

9. Datele de contact ale responsabililor cu protectia datelor sunt:

Pentru Participant – adresa de e-mail: portectiadatelor@porschebank.ro

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

Client: _____
(nume, semnatura)

Data _____

**Anexa nr. 3 - DECLARAȚIE PRIVIND IDENTITATEA BENEFICIARULUI REAL
CLIENT PERSOANĂ FIZICĂ³**

(Nota: acest document se va completa doar in situatia in care Clientul nu este si beneficiarul real al tranzactiilor, conform declaratiei Cererea de finantare – persoane fizice)

Subsemnatul, , **declar** în nume propriu, în calitate de Client, **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 Client și Porsche Leasing Romania S.A:

Numele	
Prenume	
Data și locul nașterii	
C.N.P.	
Seria și numărul documentului de identitate	
Cetățenia	
<input type="checkbox"/> Adresa de domiciliu și/sau	
<input type="checkbox"/> Adresa de reședință⁴	
Ocupatia	
Scopul și natura relației care a generat calificarea de Beneficiar real	<input type="checkbox"/> <i>Leasing</i> <input type="checkbox"/> <i>altele:</i>
Calitatea de Persoana expusa public	<input type="checkbox"/> <i>Exercit functii publice importante:</i> <i>(functia publica importanta detinuta)</i> <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 actualizării datelor mentionate mai sus).

Nume si prenume Client declarant
(semnatura)

Data

³ 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.

⁴ Se va identifica adresa la care locuiește, precum și identificarea regimului juridic al acesteia, de adresă de domiciliu sau adresă de reședință;

Anexa 4 - ACORD de interogare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF

Subsemnatul/a _____, cu domiciliul in _____, Cod Postal _____, Judet _____, Localitate _____, identificat/a cu BI/CI/Pasaport seria nr. _____ emis de _____ la data de _____ CIF/NIF(CNP, CUI pentru persoane fizice sau persoane fizice autorizate rezidente sau nerezidente) _____,

declar in mod in mod expres urmatoarele:

1. Am fost informat ca institutia de credit **Porsche Leasing Romania IFN S.A.** doreste sa consulte pe o durata de maxim 5 zile lucratoare de la data semnarii prezentului acord si sa prelucreze informatiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, inregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei in evidentele Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF) in scopul (i) initierii sau derularii relatiilor contractuale in acord cu cerintele prudentiale aplicabile institutiei de credit si (ii) fluidizarii procesului operational de creditare, ca urmare a simplificarii documentatiei solicitate subsemnatului/subsemnatei/subscrisei:

Y date de identificare a persoanei fizice/persoanei fizice ce exercita o activitate autorizata: numele si prenumele, adresa de domiciliu/resedinta, codul numeric personal/cod unic de identificare, serie si numar act de identitate, in cazul persoanelor nerezidente;

Y denumirea formei de exercitare a profesiei /de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscala a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor;

Y date de identificare ale persoanei fizice, reprezentant legal al persoanei juridice: numele si prenumele, codul numeric personal/cod unic de identificare;

Y natura, sursa si cuantumul veniturilor, pentru perioada aferenta ultimilor doi ani fiscali incheiati, inclusiv, acolo unde este posibil, pentru perioada cuprinsa intre ultimul an fiscal incheiat si data solicitarii acestora;

Y alte informatii financiare (in cazul clientului persoana juridica);

Am luat la cunostinta faptul ca in cazul in care refuz sa permit institutiei de credit sa consulte si sa prelucreze informatiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai sus, inregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei/reprezentantului legal in evidentele ANAF, procedurile pentru incheierea unui contract de creditare sau pentru continuarea derularii relatiilor contractuale cu institutia de credit vor presupune dovezi suplimentare din partea mea.

Am luat la cunostinta faptul ca am dreptul de a-mi retrage acordul cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal in orice moment, situatie in care, odata ce a primit notificarea, institutia de credit **nu va mai prelucra datele mele cu caracter personal in scopul sau scopurile mentionate mai sus**, cu exceptia cazului in care exista un alt temei juridic in acest sens. Inteleg ca legalitatea prelucrării datelor cu caracter personal efectuate inainte de retragerea acordului nu va fi afectata.

Prin "date cu caracter personal" se intelege orice informatii privind o persoana fizica identificata sau identificabila. Informatiile privind persoanele juridice nu intra in sfera datelor cu caracter personal.

Pentru exercitarea **dreptului de retragere a acordului cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal**, inteleg ca voi adresa o notificare catre **Porsche Leasing Romania IFN S.A.** cu sediul in Bdul Pipera nr 2, cladirea Porsche Bank, Voluntari, judetul Ilfov, intocmita in forma scrisa, datata si semnata, in care voi mentiona ca-mi retrag consimtamantul exprimat prin prezentul Acord.

In aceste conditii, **declar ca:**

Ț **Sunt de acord** ca institutia de credit **Porsche Leasing Romania IFN S.A.** sa consulte si sa prelucreze informatiile si datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF

Ț **Nu sunt de acord** ca institutia de credit **Porsche Leasing Romania IFN S.A.** sa consulte si sa prelucreze informatiile si datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF

Data _____

Semnatura _____

2. Am luat la cunostinta faptul ca imi pot exercita drepturile prevazute de Regulamentul (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, denumit si Regulamentul general privind protectia datelor (RGPD), in conditiile si limitele prevazute de legislatia in materie, respectiv (i) dreptul la informare si acces la datele cu caracter personal, (ii) dreptul la rectificare, (iii) dreptul la stergerea datelor ("dreptul de a fi uitat"); (iv) dreptul la restrictionarea prelucrării; (v) dreptul la portabilitatea datelor (vi) dreptul de opozitie; (vii) dreptul de a ma adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei, pentru apararea oricaror drepturi garantate de RGPD, care mi-a fost incalcat.

3. O informare detaliata asupra temeiurilor legale, scopurilor prelucrării datelor cu caracter de personal de mai sus si modului de exercitare a drepturilor dumneavoastra se regaseste la adresa www.porschebank.ro. Pentru a exercita unul sau mai multe dintre aceste drepturi sau pentru a adresa orice intrebare despre oricare dintre aceste drepturi sau despre oricare alte aspecte ale prelucrării datelor mele cu caracter personal, puteti folosi urmatoarele detalii de contact: protectiadatelor@porschebank.ro.

Data _____

Capitolul I Definierea persoanelor expuse public.

În 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 următoarelor 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 aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia 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 dețin funcții publice importante.

Capitolul II Beneficiar real

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.

Capitolul III Persoana aflată în relații speciale cu finanțatorul

Persoana aflată în relații speciale cu finanțatorul este orice membru din grupul de persoane aflate în relații speciale cu Finanțatorul. Grupul de persoane aflate în relații speciale cu un membru al grupului instituției financiare nebancare

- acel grup reprezentat de:

- a) ceilalți membri ai grupului instituției financiare nebancare;
- b) membrii oricărui grup reprezentând «un singur debitor» asupra căruia grupul instituției are o influență semnificativă, sau exercită o influență semnificativă;
- c) membrii oricărui grup reprezentând «un singur debitor» care are o influență semnificativă asupra grupului instituției sau exercită o influență semnificativă asupra grupului instituției;
- d) membrii oricărui grup reprezentând «un singur debitor» împreună cu care grupul instituției întreprinde o activitate economică și împreună cu care grupul instituției are controlul comun asupra acesteia sau exercită controlul comun asupra acesteia.

Capitolul IV Grup de persoane fizice/juridice

Grup de persoane fizice/juridice (*un singur debitor*) - orice persoană sau grup de persoane fizice și/sau juridice față de care instituția de credit are o expunere și:

- a) care constituie, dacă nu se dovedește altfel, un singur risc, deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau
- b) între care nu există o relație de control în sensul exprimat mai sus, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc, deoarece între ele există asemenea legături încât, dacă una dintre ele s-ar confrunța cu probleme financiare, există o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare.