

Acte necesare pentru analiza bonității Utilizatorului în vederea finanțării:

1) Acte necesare pentru persoane juridice:

- Cererea de finanțare completată și semnată și Cererea de Asigurare
- Ultimele 2 bilanțuri (ultimul bilanț anual + ultimul bilanț semestrial pe anul în curs) inclusiv anexele, balanțele de verificare respective precum și ultima bilanță pe anul în curs în format electronic și/sau fizic, cu dovada depunerii lor la Autoritatea Fiscală / Registrul Comerțului, după caz;
- Oferta sau factura proformă de la furnizor acceptate de Client;
- Documentele constitutive ale Clientului, respectiv actul constitutiv actualizat la data depunerii Cererii de Finanțare;
- Acordul Clientului privind eliberarea de obligația secretului bancar în concernul nostru bancar
- Acordul Clientului privind consultarea Centralei Riscurilor Bancare
- Certificat Unic de Înregistrare, Certificat de Înregistrare Fiscală, B.I. sau C.I. Administrator - copie;
- 4 bilete la ordin în alb emise de banca clientului
- Specimenul de Semnătură al persoanei abilitate să semneze contractul de leasing sau bilete la ordin, datat și stampilat de banca pe care sunt trase biletele la ordin, dar nu mai vechi de 6 luni premergătoare depunerii Cererii de Finanțare. În cazul în care contractul de leasing financiar va fi semnat de o altă persoană decât reprezentatii legali ai Clientului, se va prezenta o împuternicire pentru persoana desemnată de reprezentanții legali ai Clientului, care să conțină cel puțin următoarele elemente: numele prenumele persoanei împuternicite, datele de indentificare ale acesteia, respectiv seria și nr. CI, CNP, împuternicirea de a semna contractul de leasing financiar sau biletele la ordin, specimenul de semnătură al persoanei împuternicite să semneze contractul de leasing financiar. Împuternicirea, va avea atașată copia BI/CI-ului persoanei împuternicite.

2) Acte necesare pentru persoane fizice:

- Cererea de finanțare completată și semnată și Cererea de Asigurare
- Oferta sau factura proformă de la furnizor acceptate de Client;
- Carte de munca Client, soțul / soția acestuia (daca este relevant pentru aprobare) / garant (vizată conform cu originalul de către angajator)
- Fișa fiscală pusă la dispoziția clientului de către angajator, cu dovada depunerii acesteia la unitățile Administrației Financiare, după caz, sau cu declarația pe propria răspundere a angajatorului privind depunerea acesteia la Administrația Financiară, în cazul salariaților și al persoanelor care obtin venituri asimilate salariilor, sau, după caz, documentul fiscal depus de către client la Unitățile Administrației Financiare.
- Adeverința de venit detaliată specificând venitul net pe ultimele 12 luni, în cazul salariaților pentru care nu există obligații legale de punere la dispoziția clientului a fișei fiscale de către angajator ori, după caz, obligații legale de

depunere de către client a documentului fiscal la unitățile Administrației Financiare

- Copie după cartea de identitate Client, soțul / soția acestuia / garant – cu specimenul de semnătură
 - adeverință de salariu Client, soțul / soția acestuia (daca este relevant pentru aprobare/garant) act de proprietate pentru casă/teren, daca este cazul (copie) sau o factură de utilități – pentru
 - Determinarea domiciliului Clientului;
 - Act căsătorie (copie);
- alte documente fiscale (ex decizie de impunere), acte necesare în scopul dovedirii realizării
- Veniturilor declarate la Punctul II;
 - Acordul Clientului privind eliberarea de obligația secretului bancar în concernul nostru;
 - Acordul Clientului privind consultarea Centralei Riscurilor Bancare

3) Acte necesare pentru persoane fizice autorizate :

- Cererea de finanțare completată și semnată și Cererea de asigurare
- Decizia anuală de impunere pe ultimii doi ani încheiați, cu ștampila Administrației Financiare. Pentru anul în curs, decizia de impunere pentru plăți anticipate cu titlu de impozit cu ștampila Autoritatea Financiară. În cazul în care formatul acestor decizii de impunere nu include informația privind venitul brut din activități independente (înainte de deducerea cheltuielilor privind activitatea cabinetului), atunci sunt necesare și declarațiile speciale privind veniturile din activități independente aferente deciziilor de impunere de mai sus (ultimele două declarații speciale finale și declarația estimativă pentru anul în curs);
- Registrul de Încasări și Plăți pentru ultimele 6 luni precum și Registrul Mijloacelor Fixe
- Acte juridice de constituire și autorizare de practicare a profesiei, copie certificat de înregistrare fiscală (daca există)
- Copie act de proprietate/închiriere sediu
- Copie act de identitate cu Specimenul de Semnatură al persoanei abilitate să semneze contractul de leasing
- Acordul Utilizatorului privind eliberarea de obligația secretului bancar în concernul nostru
- Ofertă de la dealer/factura proformă acceptată de client;
- Acordul Utilizatorului privind consultarea Centralei Riscurilor Bancare