

Nr. /

CERERE DE FACTORING

Catre: CEC BANK S.A.

Sucursala _____

Tipul si serviciile de factoring solicitate

FACTORIZING CU RECURS (REGRES) - finantarea creantelor - gestionarea creantelor - colectarea creantelor	FACTORIZING FARA RECURS (FARA REGRES)* - finantarea creantelor - gestionarea creantelor - colectarea creantelor
--	--

*Denumirea societatii de asigurari emitenta a politiei/politelor de asigurare:

Valoare totala facilitate de factoring solicitata ¹	
Debitori cedati propusi ²	

A. Informatii generale

Date de identificare a Solicitantului

Solicitant (denumire, forma de constituire):			
Adresa completa:			
Solicitantul a optat pentru plata defalcata aTVA ³			
Reprezentata de (nume, prenume):		In calitate de (functie):	
Reprezentata de (nume, prenume):		In calitate de (functie):	
E-mail:		Telefon/Fax:	
Data infiintarii:		Membra a grupului	
Nr. de inmatriculare la Registrul Comertului		C.U.I.	
IMM ⁴		Companie mare	

Date despre obiectul principal de activitate:

Descrierea pe scurt a produselor/serviciilor/lucrarilor oferite/prestate de firma

¹ Se va completa cu plafonul maxim cumulativ solicitat pentru toti debitorii propusi

² Se vor mentiona toti debitorii, urmand ca pentru fiecare in parte sa se completeze cate un exemplar din Anexa 1 la prezenta cerere

³ Se va completa cu DA sau NU

⁴ Intreprinderi care angajeaza mai putin de 250 de persoane si care au o cifra de afaceri anuala neta de pana la 50 de milioane de euro si/ sau detin active totale de pana la 43 de milioane de euro

Cod CAEN:

Date privind relatia cu CEC Bank S.A.:

Persoana afiliata⁵ (se completeaza litera corespunzatoare conform Notei de subsol si se furnizeaza detalii):

Persoana neafiliata:

Date despre actionari/asociati (care detin peste 10% din actiuni/parti sociale):

Nume/denumire	CNP/CUI	% din capital social	Stare civila

Date despre grupul de clienti aflati in legatura (PF si PJ) **din care face parte⁶:**

Nume/denumire	CNP/CUI	Tipul legaturii	Legatura comerciala (CA%)

Se vor corela datele cu Declaratia de grup din Anexa 2 la Cererea de Factoring.

Date privind natura capitalului social:

Capital social	% din capital social	Capital social	% din capital social
De stat		Romanesc	
Privat		Strain	

Date despre management:

Nume	Pozitie ⁷	Varsta	Studii	Experienta	Comentarii
------	----------------------	--------	--------	------------	------------

⁵ a) Entitate asupra careia CEC Bank S.A. exercita controlul; b) Entitate in care CEC Bank S.A. detine participatii; c) Entitate care exercita control asupra CEC Bank S.A.; d) Entitate in care entitatile de la c) exercita control sau detin participatii; e) Actionarii entitatii au detineri calificate (*detinere directa sau indirecta a cel putin 10% din actiuni/drepturi de vot*) la capitalul CEC Bank S.A.; f) Entitate in care actionarii mentionati la e) exercita controlul sau detin participatii; g) Membrii organului de conducere al CEC Bank S.A. sau persoanele cu functii – cheie in CEC Bank S.A. au interese directe sau indirecte ; h) Membrii organului de conducere al CEC Bank S.A. sau persoanele cu functii – cheie in CEC Bank S.A. au membri apropiati ai familiei in actionariatul sau conducerea entitatii

⁶ "Grup de clienti aflati in legatura" inseamna oricare dintre urmatoarele:

(a) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice care, pana la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru ca una dintre ele, direct sau indirect, detine controlul asupra celeilalte sau celorlalte;

(b) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice intre care nu exista o relatie de control, astfel cum este descrisa la litera (a), dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc deoarece legatura dintre ele este atat de stransa incat, in cazul in care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, in special dificultati de finantare sau de rambursare, si cealalta sau toate celelalte persoane ar intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare;

⁷ Administrator unic, Presedinte al Consiliului de Administratie, Director General, Director Financiar, Director Administrativ, Director Tehnic etc.

				relevanta	

Date despre impactul firmei asupra mediului inconjurator:

Activitatea nu are impact asupra mediului inconjurator	
Activitatea are impact asupra mediului inconjurator	
Avize de protectia mediului	
Litigii privind poluarea mediului	
Alte aspecte	

Date despre institutiile de credit/institutiile financiare prin care societatea opereaza in prezent:

Credite la banci, inclusiv la CEC Bank S.A. (echivalent lei)

Nr.	Tipul creditului	Valoarea aprobata	Suma ramasa de utilizat	Maturitatea creditului	Tipul garantiei
Total credite					

Leasing in derulare (echivalent lei)

Nr.	Denumire companie	Valuta contractului	Suma ramasa de plata	Destinatie	Scadenta
Total leasing					

Pentru verificarea datelor de mai sus, se anexeaza Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit, *Anexa 3a* la *Cererea de Factoring* si Acordul pentru accesarea bazei de date a Biroului de Credit *Anexa 3b*. Acordul se completeaza pentru fiecare firma din grup.

Date privind litigiile in care este implicata firma (inclusiv cu institutiile financiar – bancare)

Institutia cu care se afla in litigiu	Calitatea firmei in cadrul litigiului (debitor sau creditor)	Suma aflata in litigiu (lei)	Stadiu

B. Informatii comerciale si financiare

Date despre situatia financiara:

lei

Indicatori financiari	Conform ultimului bilant	Previzionata pe anul curent (CA)/Conform ultimei balante contabile (P,CP)
Cifra de afaceri (CA)		
Profit (P)		
Capitaluri proprii (CP)		

Pentru verificarea datelor de mai sus, se anexeaza *Acordul de consultare si prelucrare a informatiilor din bazele de date ale Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, Anexa 6 la Cererea de factoring.*

Date despre clienti (clienti care reprezinta mai mult de 15% din cifra de afaceri totala):

Denumire client	% din CA*	Termen de plata	Modalitate de plata	Produse/ servicii/ lucrari	Termen valabilitate contract

* se va preciza pe baza carei CA s-a calculat (din ultimul bilant/ previzionata).

Date despre creante restante (potrivit datelor din ultima balanta incheiata):

Denumire client	Valoare creanta restanta (lei)	Vechime creanta restanta	% in totalul creante restante	% in total creante (conform celei mai recente balante)

Date despre furnizori (furnizor care reprezinta mai mult de 15% din cifra de afaceri totala):

Denumire furnizori	% din CA*	Termen de plata	Modalitate de plata	Produse/ servicii/ lucrari	Termen valabilitate contract

* se va preciza pe baza carei CA s-a calculat (din ultimul bilant/ previzionata).

Date despre obligatii de plata restante (fata de furnizori, bugetul statului, bugetul asigurarilor sociale) (potrivit datelor din ultima balanta incheiata):

Denumire furnizor/institutie	Valoare obligatie de plata restanta (lei)	Vechimea obligatiei de plata restante	% in totalul obligatii de plata restante

Datele de mai sus vor fi corelate cu Fluxul de lichiditati din *Anexa 4 la Cererea de Factoring*, intocmit pentru perioada de pana la scadenta probabila a facilitatii de factoring (maxim 1 an plus termenul de plata a facturilor conform documentului comercial contractual plus 30 zile).

Date privind debitorii propusi la factoring - se completeaza *Anexa 1 la prezenta Cerere de factoring pentru fiecare debitor propus*.

Date privind situatia economico-financiara – in cazul in care clientul, debitorul/ii propus/i a fi cedat/i si solicitarea de factoring indeplinesc conditiile de eligibilitate, se ataseaza prezentei cereri si ***ultimele doua bilanturi contabile anuale*** (cu anexele si balantele de verificare aferente), ***ultima balanta de verificare incheiata in anul in curs si balanta aferenta perioadei similare din cursul anului precedent, hotararea Adunarii Generale a Actionarilor de contractare a facilitatii, de constituire a activelor in garantie si de imputernicire a reprezentantilor sai pentru a semna contractele aferente*** (pentru SA-uri, se va prezenta si dovada inregistrarii acestora la Registrul Comertului, in vederea publicarii in Monitorul Oficial) si ultima ***declaratie privind impozitul pe profit***.

Declaram pe proprie raspundere, cunoscand prevederile art. 326 Cod Penal, referitor la falsul in declaratii, ca toate datele mentionate in Cererea de factoring si in celelalte documente depuse, inclusiv documentele financiare sunt corecte si sunt intocmite/semnate conform prevederilor din Legea contabilitatii/Codul Fiscal in vigoare.

Firma nu este in procedura de insolventa sau in faliment sau subiect al unor procese pentru declarare a falimentului si nu are activitati suspendate.

Asociatii/actionarii semnificativi sau persoanele care exercita responsabilitati de administrare au completat Declaratia din *Anexa 5 la Cererea de Factoring*.

Am luat la cunostinta de obligativitatea platii taxei de analiza a debitorului propus/debitorilor propusi si a platii taxelor de inscriere la AEGRM a contractului de factoring si a contractelor accesorii, dupa semnarea acestora.

Autorizam CEC BANK S.A. sa retina prin debitarea contului/conturilor curent/e orice suma reprezentand datorii legate de analiza, evaluarea, aprobarea si derularea creditului si ne obligam sa alimentam contul/conturile curent/e fara vreo instiintare prealabila. Declaram ca ni s-au adus la cunostinta costurile ce ne revin si suntem de acord cu nivelul si cu plata acestora, precum si cu faptul ca in cazul neaprobarii Cererii de factoring sau a renuntarii de buna voie la aceasta, Banca nu va restitui sumele achitate pentru analiza documentelor aferente.

Suntem de acord ca Banca isi rezerva dreptul de luare a unei decizii in legatura cu finantarea solicitata, fara a fi obligata sa furnizeze explicatii cu privire la deciziile sale, iar inregistrarea prezentei cereri nu constituie un angajament ferm si irevocabil de a acorda facilitate de factoring in conditiile solicitate. Acordarea facilitatii de factoring solicitate este conditionata de analiza dosarului, aprobarea facilitatii, de punerea la dispozitie de catre client a documentelor legale precum si de indeplinirea de catre client a tuturor conditiilor solicitate.

Prin semnarea prezentei cereri, autorizam Banca sa prelucreze datele cu caracter personal, cu respectarea prevederilor din Legea nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, cu modificarile ulterioare.

Acordul dat prin prezenta cerere priveste inclusiv dreptul Bancii de a transmite datele personale, in scopul prelucrării, catre birouri sau agentii de servicii de organizare a bazelor de date (de tipul: Biroul de Credit S.A., Centrala Riscurilor Bancare, etc.), actionari, afiliate ale Bancii (societati de asigurari, etc.), terti contractanti ai Bancii (de tipul societatiilor de asigurare, societatiilor de intermediere financiara, etc.), autoritati competente, pentru indeplinirea obligatiilor legale.

Autorizam Banca, in mod expres si irevocabil, sa puna la dispozitia/sa furnizeze autoritatilor abilitate si/sau tertelor persoane autorizate/agreate de Banca, precum si firmelor din grup, date/informatii referitoare la operatiunea de factoring solicitata prin prezenta cerere, datele de identificare si toate datele/informatiile cuprinse in prezenta cerere.

Declarăm ca am luat la cunostinta ca avem obligatia de a notifica Banca in cazul modificarii celor declarate in prezenta cerere.

Confirmam ca am citit si am înțeles în întregime continutul cererii.

_____ in calitate de _____
(nume, semnatura si stampila)⁸ (Functia)

_____ in calitate de _____
(nume, semnatura si stampila) (Functia)

Atentie!

Reprezentantii Bancii vor oferi detalii despre modul de completare al acestei cereri, dar le este interzis sa completeze cererea in locul Solicitantilor.

Banca isi rezerva dreptul sa contacteze orice persoana fizica sau juridica ce poate furniza informatii utile pentru luarea deciziilor in ceea ce priveste finantarea solicitata. Daca Solicitantul doreste sa nu aduca la cunostinta unor persoane cererea sa de factoring, trebuie sa specifice numele si motivul (ex.compania la care lucreaza sau companie concurenta).

⁸ Vor fi acceptate cereri de factoring de la persoane juridice de drept privat precum si entitati fara personalitate juridica, atat fara stampila cat si cu stampila, dupa caz, in functie de optiunea acestora.

INFORMATII SUPLIMENTARE DESPRE DEBITORUL PROPUȘ LA FACTORING⁹

Denumire client					
Adresa completa					
CUI				Permiteti contactul direct cu clientul, in cazul aprobarii solicitarii?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
Nr. de inmatriculare la Registrul Comertului					
Persoana contact		Funcție			
Telefon		Fax		E-mail	
Vechimea relatiei contractuale (ani)		Referinta contractului propus			
Obiectul contractului		Valabilitatea contractului			
Conditie de livrare (Incoterms)		Termen de plata (nr. de zile)			
Documente in baza carora se face livrarea marfurilor		<input type="checkbox"/> Comanda <input type="checkbox"/> Aviz de insotire <input type="checkbox"/> Proces verbal <input type="checkbox"/> CMR <input type="checkbox"/> Factura <input type="checkbox"/> Altele			
Creantele comerciale aferente contractului, sunt deja cesionate pentru garantarea altor angajamente?		<input type="checkbox"/> Da, la CEC	<input type="checkbox"/> Da, la alta banca	<input type="checkbox"/> Nu	
In cazul in care contractul comercial contine clauza de confidentialitate		A fost obtinut acordul pentru dezvaluire <input type="checkbox"/>	Va fi obtinut acordul de dezvaluire, in cazul aprobarii solicitarii <input type="checkbox"/>	Nu poate fi obtinut acordul de dezvaluire <input type="checkbox"/>	
In cazul in care contractul comercial contine interdictie de cesiune de creanta		A fost obtinut acordul pentru cesionarea creantelor <input type="checkbox"/>	Va fi obtinut acordul pentru cesionarea creantelor, in cazul aprobarii solicitarii <input type="checkbox"/>	Nu poate fi obtinut acordul pentru cesionare <input type="checkbox"/>	
Contractul este un contract de intermediere, in care nu detin proprietatea produselor/serviciilor/lucrarilor care fac obiectul contractului			<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	
Cifra de afaceri cu clientul (lei)		An anterior		Estimata an curent (previzionat pe 12 luni) ¹⁰	
Numar facturi		Emise in anul anterior		Estimat a fi emise in anul curent (previzionat pe 12 luni)	
Valoare medie estimata a facturilor ce vor fi prezentate (lei) ¹¹		Termen mediu de incasare (nr. zile)			

⁹ Se completeaza pentru fiecare debitor propus.

¹⁰ Se vor completa valorile fara TVA de catre solicitantii care au optat pentru plata defalcata a TVA

¹¹ Se calculeaza impartind cifra de afaceri estimate la numar estimat facturi de emis

Valoarea creantelor restante in sold (lei)		Vechimea creantelor restante in sold (nr. zile)	
Contract de asigurare incheiat cu ..., valoare asigurata ..., valoare despagubire (sau %) ... ¹²			
Valoarea facilitatii de factoring solicitata ¹³ (lei)			
Se solicita prestarea serviciilor de colectare?	<input type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu	
Periodicitatea transmiterii situatiei facturilor aflate in sold	<input type="checkbox"/> Saptamanal <input type="checkbox"/> Lunar <input type="checkbox"/> La cerere		
Alte informatii relevante			

_____ in calitate de _____
(nume, semnatura si stampila) *(Functia)*

_____ in calitate de _____
(nume, semnatura si stampila) *(Functia)*

¹² In cazul factoringului fara regres/fara recurs

¹³ Limita de factoring reprezinta un plafon revolving in cadrul caruia sunt oferite servicii de factoring. Solicitantii care au optat pentru plata defalcata a TVA vor completa aceasta valoare tinand cont de valoarea fara TVA

DECLARATIE DE GRUP

Subsemnatul, cetatean, nascut(a) in la data de, domiciliat(a) in, str. nr, bloc, sc., ap., sector, posesor al CI seria, nr., eliberat la data de, de, CNP, in calitate deal firmei

Declar prin prezenta, pe proprie raspundere, cunoscand ca declaratiile false sunt pedepsite potrivit legii, ca societatea face/nu face parte dintr-un grup de firme, alaturi de societatile:

.....
.....
.....
.....

Mentionez ca exista /nu exista o legatura comerciala cu societatile din grup dupa cum urmeaza:

.....
.....
.....
.....

Data emiterii

.....

Semnatura

.....

ACORD

de transmitere, prelucrare si consultare a informatiilor la S.C. Biroul de Credit S.A.

Nr. /
(data emiterii)

1. Persoana
Codul de identificare (CUI/CIF).....

Prin reprezentantul legal Imi exprim in mod expres consimtamantul ca CEC BANK SA, inregistrata sub nr. 758 in Registrul de evidenta a prelucrării datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, sa prelucreze informatiile indicate la punctul 2 din prezentul acord, inregistrate pe numele „ denumirea persoanei juridice” in evidentele proprii si sa transmita catre S.C. Biroul de Credit S.A., persoana juridica romana cu sediul in Bucuresti, str. Sfanta Vineri nr.29, etaj 4, sector 3, in vederea prelucrării acestor informatii de catre Biroul de Credit si consultării informatiilor inregistrate pe numele meu in baza de date a Biroului de Credit de catre oricare Participant la Sistemul Biroului de Credit (institutiile de credit, institutii financiare nebancale si de asigurari), rezultand din sau in legatura cu documentul/documentele emis/emise in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare. Totodata declar ca raspund pentru acuratetea informatiilor furnizate.

2. Datele cu caracter personal prelucrate sunt:

- a) date de identificare a persoanei juridice*
- b) date referitoare la fraudulenti**
- c) date referitoare la inadvertente constatate de CEC BANK SA.***

* cuprinde informatii legate de: denumirea, forma de constituire, adresa sediu social, numarul de telefon fix/mobil, cod unic de identificare, cod de identificare fiscala;

** cuprinde informatii legate de: savarsirea de infractiuni sau contraventii in domeniul financiar-bancar, in relatia directa cu „denumirea Participantului”, constatate prin hotarari judecatoresti definitive, dupa caz, ori prin acte administrative necontestate;

*** cuprinde informatii legate de: date si informatii neconcordante rezultate din documentele prezentate la data solicitarii/contractarii creditului, a modificarilor conditiilor unui produs de tip credit, din culpa solicitantului.

Am luat la cunostinta faptul ca datele cu caracter personal sunt stocate in baza de date a S.C. Biroul de Credit S.A. timp de 5 ani de la data inregistrării.

Semnatura emitentului

Semnatura autorizata
si stampila institutiei

Anexa 4 la Cererea de Factoring

Flux de lichiditati

Explicatii/luna		Proiectii										lei	Total perioada	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
I	Sold initial disponibil (casa si banca)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	Intrari de lichiditati(1+2+3)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	din vanzari:													
2	din credite primite:													
3	alte intrari de numerar													
	Total disponibil (I+A)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B	Utilizari numerar din exploatare(1+2+...+13)													
1	Cheltuieli cu materii prime si materiale consumabile aferente activitatii desfasurate													
2	Salarii (inclusiv cheltuielile aferente)													
3	Chirii													
4	Utilitati													
5	Costuri functionare birou													
6	Cheltuieli de marketing													
7	Asigurari													
8	Reparatii / intretinere													
9	Servicii cu tertii													
10	Impozite si taxe													
11	TVA de platit													
12	Impozit pe profit													
13	Alte cheltuieli													
C	Cheltuieli pentru investitii													
D	Credite (1+2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Creditul solicitat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.	rambursari rate de credit scadente													
1.2.	dobanzi si comisioane													
2	Alte credite (inclusiv leasing)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	rambursari rate de credit scadente													
2.2.	dobanzi si comisioane													
E	Dividende													
F	Total utilizari numerar (B+C+D+E)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G	Flux net de lichiditati (A-F)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Sold final disponibil (I+G)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

DECLARATIE

(pentru asociatii semnificativi/actionarii sau persoanele care exercită responsabilități de administrare)

Subsemnatul....., identificat cu.....seria.....nr., avand CNP....., cu domiciliul/resedinta la adresa....., cu adresa de corespondenta....., declar pe proprie raspundere, cunoscand prevederile art. 326 din Codul Penal ca:

Nu am fost acționar ori asociat sau administrator într-o societate comercială care a dat faliment sau a fost radiata de la Registrul Comertului .

Am fost acționar semnificativ , asociat sau administrator într-o societate comercială care a dat faliment sau a fost radiata de la Registrul Comertului . Acestea sunt urmatoarele:

- | | |
|---------|---------|
| 1..... | 4..... |
| 2 | 5 |
| 3 | 6 |

Ați exercitat în ultimii 10 ani ori exercitați responsabilități de administrare în cadrul unor societăți comerciale care au falimentat ori au fost radiate de la Registrul Comertului sau ați fost în cursul ultimilor 10 ani sau sunteți acționar semnificativ ori asociat într-o astfel de societate comercială ?

Nu

Dacă da, precizați denumirea și obiectul de activitate principal al acestora, natura funcției si perioada în care aceasta a fost exercitată.

Subsemnatul declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii penale, privind falsul in declaratii, ca informatiile de mai sus sunt complete si conforme cu realitatea si ca nu exista alte asemenea fapte relevante asupra carora Banca ar trebui sa aiba cunostinta. Totodata ma angajez sa comunic deindata Bancii orice modificare privind informatiile furnizate in prezenta declaratie.

Data

Semnatura declarant.....

Numar de inregistrare:

Nr. data
(inregistrarii *Acordului* in Registrul
de intrare-iesire al CEC BANK S.A.)

ACORD

**de consultare si prelucrare a informatiilor din bazele de date ale Ministerului Finantelor
Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala**

Subscrisa _____ (denumire client persoana juridica sau entitate asimilata), CUI
_____ inregistrata la _____ (denumirea registrului/autoritatii unde este
inregistrat clientul) sub nr _____ / _____, prin _____ in
calitate de reprezentant legal, CNP _____

Sau

Subsemnatul/a _____, cu
domiciliul/sediul in _____,
identificat/a cu BI/CI 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. Îmi exprim în mod expres consimtamantul ca **CEC BANK S.A.** sa consulte pe o durata maxima de 5 zile lucratoare de la data semnarii prezentului si sa prelucreze informatiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei în evidentele Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala in scopul (i) initierii sau derularii relatiilor contractuale specifice activitatii bancare a Destinatariului, (ii) realizarii intereselor legitime ale Destinatariului si/sau (iii) indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Destinatariului, inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivand din acte administrative emise de autoritatile competente in aplicarea legii:

- date de identificare a persoanei fizice/persoanei fizice ce exercita o activitate autorizata: numele și prenumele, inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința, codul numeric personal/cod unic de identificare, numărul de telefon fix/mobil, serie si numar act de identitate, numar permis de conducere, cod țara și serie/număr pașaport în cazul persoanelor nerezidente sau alte date avand functia de identificare, colectate prin efectuarea de copii ale documentelor care le contin,
- 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;
- informatii financiare si fiscale (inclusiv venituri, impozite, taxe, contribuții și alte sume datorate bugetului de stat realizate din orice fel de activitati: salariale, autorizate/independente/liberale, pensii, asigurari sociale, inchirieri, etc)
- orice alte informatii financiare (in cazul clientului persoana juridica).

2. Am luat la cunostinta faptul ca îmi pot exercita toate drepturile prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, publicata în Monitorul Oficial nr. 790/12.12.2001, astfel:

- (i) **Dreptul la informare:** dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului si a reprezentantului acestuia, scopul in care se face prelucrarea datelor, destinarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;
- (ii) **Dreptul de acces la date:** dreptul de a obtine de la Ministerul Finantelor Publice la cerere si în mod gratuit, in baza acordului meu expres, confirmarea faptului ca datele în legatura cu mine sunt sau nu prelucrate de catre institutia de credit. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere, intocmita in forma scrisa, data si semnata catre Ministerul Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, la adresa: București, str. Apolodor nr.17, sector 5, cod postal 050471, in care sa se comunice datele personale ale subsemnatului (inclusiv un numar de telefon) si sa se ataseze o copie lizibila dupa buletinul sau cartea mea de identitate;
- (iii) **Dreptul de interventie:** dreptul de a obtine, la cerere si în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conforma legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere, intocmita in forma scrisa, data si semnata catre Ministerul Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, la adresa: București, str. Apolodor nr.17, sector 5, cod postal 050471, in care sa se comunice datele mele personale (inclusiv un numar de telefon) si sa se ataseze o copie lizibila dupa buletinul sau cartea mea de identitate (se va adauga motivul si modul in care se realizeaza interventia).
- (iv) **Dreptul de opozitie:** dreptul de a ma opune în orice moment, din motive întemeiate si legitime legate de situatia mea particulara, ca datele care ma vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, cu exceptia cazurilor in care exista dispozitii legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre **CEC BANK S.A.** intocmita in forma scrisa, data si semnata, in care se vor mentiona datele asupra carora se solicita opozitia si motivul intemeiat si legitim legat de situatia particulara a persoanei. Cererii i se va atasa o copie lizibila, dupa actul meu de identitate;
- (v) **Dreptul de a se adresa** Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei, pentru apararea oricaror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost incalcate.

3. Am luat cunostinta de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date si despre drepturile mele in contextul prelucrării datelor cu caracter personal de catre institutia de credit **CEC BANK S.A.**; dreptul de acces la date, de informare, de interventie si de opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, drepturi care pot fi exercitate in limitele legii, triminand o adresa scrisa, data si semnata catre Destinatarul **CEC BANK S.A.**, insotita de o copie a actului de identitate, dreptul de a ma adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei.

Data _____

Nume si prenume reprezentant **CEC BANK S.A.**

Semnatura client

Semnatura reprezentant **CEC BANK S.A.**

Nota:

Se vor completa datele concrete si se vor bara cuvintele necorespunzatoare.

Acordul va fi semnat de catre clientul PFA, la data inregistrării acestuia in Registrul general de intrare-iesire al unitatii teritoriale si va fi semnat de reprezentantul autorizat al Bancii.

Acordul va fi semnat de reprezentantul legal al clientului PJ, la data inregistrării acestuia in Registrul general de intrare-iesire al unitatii teritoriale si va fi semnat de reprezentantul autorizat al Bancii.