

Nr / data cerere: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Consilier de credit:	Data vizita afacere:
----------------------	----------------------

## CERERE DE CREDIT AFACERI MICI

### A. DATE DE IDENTIFICARE ALE CLIENTULUI:

<b>Denumire client:</b>							
Forma juridica:				Cod identificare fiscala / CUI			
Nr. inreg. Reg. Comertului					Data infiintarii		
Adresa sediu social							
Localitatea		Judet/Sector				Tara	
Adresa sediu real (se completeaza doar daca este cazul si daca difera de sediul social)							
Localitatea		Judet/Sector				Tara	
Telefon 1				Telefon 2			
Fax				E-mail			
Sector de activitate				Comert <input type="checkbox"/>		Productie <input type="checkbox"/>	
				Servicii <input type="checkbox"/>			
Domeniul principal de activitate - cod CAEN							
Nr. ani experienta				Numar de angajati permanenti _____ /		colaboratori _____	

### Reprezentant legal:

<b>Nume Prenume</b>							
Data nasterii:				Locul nasterii:			
Tip act identitate (BI/CI/Pasaport)		Seria		Numar		Valabil pana la	
CNP		Cetatenia		<input type="checkbox"/> Rezident		<input type="checkbox"/> Nerezident	
Telefon 1		Telefon 2		Fax		E-mail	
Adresa locuinta							
Localitatea		Judet/Sector				Tara	
Tip adresa locuinta		<input type="checkbox"/> domiciliu		<input type="checkbox"/> resedinta		<input type="checkbox"/> alt tip _____	
Statut persoana expusa public (PEP)		<input type="checkbox"/> Nu		<input type="checkbox"/> Da (Daca DA, se va mentiona functia publica detinuta, conform anexa PEP)			
		_____					

### Beneficiar real:

<b>Calitate:</b>		<input type="checkbox"/> Actionar >25 %+1 <input type="checkbox"/> exercita controlul sau detine puterea de a numi sau revoca org de conducere <input type="checkbox"/> drept de vot ce asigura controlul <input type="checkbox"/> Altele _____					
<b>Nume Prenume</b>							
Data nasterii:				Locul nasterii:			
Tip act identitate (BI/CI/Pasaport)		Seria		Numar		Valabil pana la	
CNP		Cetatenia		<input type="checkbox"/> Rezident		<input type="checkbox"/> Nerezident	
Telefon 1		Telefon 2		Fax		E-mail	
Adresa locuinta							
Localitatea		Judet/Sector				Tara	
Tip adresa locuinta		<input type="checkbox"/> domiciliu		<input type="checkbox"/> resedinta		<input type="checkbox"/> alt tip _____	

Natura activitatii desfasurate	
Statut persoana expusa public (PEP)	<input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Da (Daca DA, se va mentiona functia publica detinuta, conform anexa PEP _____

Scopul si natura relatiei de afaceri \_\_\_\_\_ (ex: credit

### B. PRODUSE DE CREDIT SOLICITATE

Suma si moneda:		Perioada (nr de luni):		Data de plata	
Destinatia credit	<input type="checkbox"/> Capital de lucru _____ <input type="checkbox"/> Active fixe _____ <input type="checkbox"/> Modernizare _____ <input type="checkbox"/> Refinantare _____				
Garantii propuse:					

Alte credite obtinute:

Banca / Institutia	Data obtinerii	Data rambursarii	Data rambursarii reale	Rata dobanda	Suma

Legaturi cu alte firme (cote de participatie): \_\_\_\_\_

Dvs sau sot/sotie sunteti fideiutor pentru un alt imprumut?

Nu     Da (Daca DA, se va detalia: \_\_\_\_\_)

Relatie de rudenie cu angajati Patria Credit IFN SA:

Nu     Da (Daca DA, se va detalia: \_\_\_\_\_)

Capacitatea de plata lunara \_\_\_\_\_

Marja bruta (%) \_\_\_\_\_

Media lunara / zilnica a incasarilor: \_\_\_\_\_

Profit: \_\_\_\_\_

Productia medie lunara (unitati) \_\_\_\_\_

Alte venituri: \_\_\_\_\_

### Situatia patrimoniala

Numerar: \_\_\_\_\_

Creante: \_\_\_\_\_

Stocuri: \_\_\_\_\_

Datorii pe termen scurt: \_\_\_\_\_

Alte datorii: \_\_\_\_\_

Active fixe: \_\_\_\_\_

Capital propriu: \_\_\_\_\_

**Total active:** \_\_\_\_\_

### Autorizatii si licente:

Existente: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Solicitate: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Sursa de informatii:  TV     Radio     Pliante     Scrisori     Alti clienti     Altele \_\_\_\_\_

**C. DECLARATII****ACORD PRIVIND PERIOADA DE INFORMARE**

Avand in vedere prevederile REGULAMENTULUI nr. 17 din 12 decembrie 2012 privind unele conditii de creditare:

solicitam

nu solicitam / nu este cazul (pentru clientii care realizeaza venituri in aceeași moneda cu a creditului solicitat)

**reducerea perioadei de 15 zile calendaristice**, stabilita înainte de incheierea eventualului contract de credit, pentru transmiterea informatiilor legate de impactul unei eventuale deprecieri severe a monedei naționale asupra nivelului obligațiilor lor de plată periodice și a celor legate de nivelul la care obligații de plată periodice ar putea ajunge ca urmare a unei eventuale deprecieri severe a monedei naționale asociate cu majorarea dobânzilor.

Clientul, prin reprezentantii sai legali, este de acord cu reducerea termenului legal de 15 zile privind informarea prealabila, astfel incat toate informatiile sa fie comunicate odata cu semnarea Contractului cadru, pe care le-a citit, inteles si le accepta in totalitate.

Da  Nu

**DECLARATII:**

Clientul, prin reprezentantii sai legali, autorizeaza toti creditorii, agentii economici, institutiile si persoanele cu care \_\_\_\_\_ a avut si are relatii de afaceri sa furnizeze \_\_\_\_\_, toate informatiile pe care aceasta le considera necesare.

Declaram pe propria răspundere ca nu mai avem alte împrumuturi în afara celor menționate, ca suntem beneficiarul real al creditului si ca datele din prezenta cerere sunt corecte si reale.

Clientul, prin reprezentantii sai legali, autorizeaza Patria Credit IFN SA sa solicite si sa furnizeze informatii cu privire la Client/garanti/fideiusori de la si catre orice societate din grup.

Autorizez Patria Credit IFN, in mod expres si irevocabil, sa puna la dispozitia / sa furnizeze autoritatilor abilitate si / sau tertelor persoane autorizate / agreate de catre institutie, precum si firmelor din grup, date / informatii referitoare la Creditul solicitat prin prezenta cerere, datele de identificare si toate datele / informatiile cuprinse in prezenta cerere, cu exceptia datelor cu caracter personal al persoanelor fizice.

Clientul, prin reprezentantii sai legali, declara pe propria raspundere ca societatea este / nu este in procedura de executare silita, reorganizare judiciara, faliment, inchidere operationala, dizolvare, lichidare sau administrare speciala, nu are activitatea suspendata sau alte situatii similare reglementate de lege.

Clientul, prin reprezentantii sai legali, declara pe propria raspundere ca societatea este / nu este de acord cu folosirea datelor mele personale si ale companiei pe care o reprezinta pentru a primii informatii despre produse si activitati ale Patria Credit IFN SA si ale partenerilor sai cat si pentru prelucrarea acestora de catre Patria Credit IFN SA.

Sunt de acord ca Patria Credit IFN sa trimita oferte cu caracter comercial prin orice mijloc de comunicare (SMS, e-mail, etc).

Da  Nu

**INFORMARE:**

Patria Credit IFN SA colecteaza si proceseaza datele personale, in conformitate cu prevederile legale in materie de prelucrare a datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date. Modul in care datele personale sunt utilizate si scopul in care acestea sunt folosite, sunt detaliate in notificările specifice in acest sens.

Denumire solicitant	Semnatura	Data
		__ / __ / ____
Nume reprezentant legal		
Funcția		

**Criterii incadrare in persoana expusa public (PEP):**

- 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.