**CERERE**

**DE MODIFICARE A CONTRACTULUI DE CREDIT/ LEASING**

*PFA, II, IF, PROFESII LIBERALE*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Utilizator /Imprumutat  (Denumire) | | |  | | | | | | | | |
| Reprezentant legal | | | Nume si prenume: | | CNP: | | | | | Telefon mobil/fix: | |
| CUI | | |  | | | | | | | | |
| Sediul Social | | | Localitate:  Judet : | | | | Str.: …………………………………………………  Nr.: ……, Bl. …….., Sc.: ……., Et. ……., Apt: …. | | | | |
| Telefoane | | | Tel. fix: | | | | | | Fax: | | |
| Adresa email | | |  | | | | | | | | |
| Referitor la contractul/ contractele | | | Nr. contract / data: | | | | | | | | |
| Date contact  codebitori/ garanti/ fideiusori/ oricare alte parti ale contractelor pentru care se solicita modificari conform prezentei cereri | | | Nume si prenume/ Denumire companie garant (unde este cazul) | | Tel fix/ mobil | | | | | Adresa email (in lipsa adresei de email, se va comunica adresa de corespondenta) | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
| Solicit prin prezenta: | | | |  | | --- | |  |   Perioada de gratie de ……………. luni, incepand cu luna ……………….2020, de la plata ratelor de capital scadente in aceasta perioada cu prelungirea scadentei finale | | | | | | | | |
| |  | | --- | |  |   Reesalonarea ratelor prin prelungirea contractului …… luni (maxim 12 luni), incepand cu luna ……………… 2020 | | | | | | | | |
| |  | | --- | |  |   Perioada de gratie de ……………. luni (1-9 luni, fara a putea depași data de 31 decembrie 2020), incepand cu luna ………. 2020, de la plata ratelor de capital, dobanzi si comisioane scadente in aceasta perioada, cu prelungirea scadentei finale a contractului, in conformitate cu prevederile OUG 37/2020  Alte observatii:  …………………….………..…………………………………………………………… | | | | | | | | |
| Declaratie beneficiar real: | | | | | | | | | | | |
| Date beneficiar real | | PERSOANE FIZICE | | | | | | | | | |
| Nume si prenume | |  | | | |  | | | | |  |
| CNP | |  | | | |  | | | | |  |
| Data si locul nasterii | |  | | | |  | | | | |  |
| Domiciliul | |  | | | |  | | | | |  |
| Numar de tel. / fax / adresa de e-mail: | |  | | | |  | | | | |  |
| Functia publica detinuta / perioada: | |  | | | |  | | | | |  |
| Nationalitatea: | |  | | | |  | | | | |  |
| * **Declaratie** pe proprie raspundere, cunoscand faptul ca falsul in declaratii se pedepseste conform legii penale, **privind apartenenta la grup**:   Cunosc faptul ca în întelesul prevederilor legale se considera un „singur debitor”, orice persoana sau grup de persoane fizice si /sau juridice fata de care Institutia financiara are o expunere si care sunt legate economic între ele în sensul ca:   * Una dintre persoane exercita asupra celorlalte, direct sau indirect, putere de control * Nivelul cumulat al împrumuturilor acordate acestora reprezinta un singur risc de credit, întrucat persoanele sunt legate într-o asemenea masura încat, daca unele dintre ele vor întampina dificultati de rambursare, alta sau celelalte vor întampina dificultati similare. În cazul acestor persoane vor fi luate în considerare, alternativ sau cumulativ, urmatoarele situatii:   **a)** Sunt afiliate doua societati comerciale care se afla în una dintre urmatoarele situatii:  - una este filiala celeilalte;  - sunt filiale ale aceleiasi societati sau se afla sub controlul comun al altei societati;  **b)** Au aceeasi conducere;  **c)** Garantii încrucisate – se considera ca fac parte din acelasi grup, orice persoana fizica si/ sau juridica care garanteaza cu bunurile sale creditul altei/altor persoane fizice sau juridice;  **d)** Societatile sunt în interdependenta comerciala directa care nu poate fi substituita într-un termen scurt;  **e)** Sunt membri ai aceleiasi familii (sot/sotia si copiii aflati in intretinere, precum si rudele si afinii de gradul I).  Mentionez ca **MA INCADREZ / NU MA INCADREZ** în una din aceste situatii si ca **fac parte din urmatorul grup**: | | | | | | | | | | | |
| Nr.  crt. | Denumirea societatii comerciale sau numele si prenumele persoanei fizice | | | Cod fiscal/CNP | | | | Modul de apartenenta la grup | | | |
| 1 |  | | |  | | | |  | | | |
| 2 |  | | |  | | | |  | | | |
| 3 |  | | |  | | | |  | | | |
| 4 |  | | |  | | | |  | | | |
| 5 |  | | |  | | | |  | | | |

Subsemnatul...................................................................................... in calitate de reprezentant legal al utilizatorului/ imprumutatului, **declar pe propria raspundere** ca activitatea utilizatorului/ imprumutatului a fost afectata, direct sau indirect, de situatia grava generata de pandemia COVID-19 fata de nivelul înregistrat anterior declararii starii de urgenta si se afla în imposibilitatea de a onora obligatiile de plata aferente creditului, activitatea fiind afectata de urmatoarele conditii: intreruperea totala sau partiala ca efect al deciziilor emise de autoritatile publice competente potrivit legii, pe perioada starii de urgentă decretate, cu următoarele urmări: restrangerea pietei de desfacere, restrangerea numarului de angajati, diminuarea numarului de furnizori s.a..

Detaliati impactul asupra activitatii:

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

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

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

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

Perspective viitoare si masuri privind desfasurarea activitatii:

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

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

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

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

In ipoteza in care am garantat obligatiile decurgand din sau in legatura cu Contractul/ Contractele de credit/ leasing mentionate mai sus, prin prezenta imi exprim acordul cu privire la cererea de suspendare formulata conform prezentului document, inteleg si accept in cunostinta de cauza efectele modificarii Contractului/ Contractelor de credit/ leasing prin aprobarea cererii de suspendare, inteleg si sunt de acord ca toate garantiile constituite se vor mentine pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate de Imprumutat /Utilizator in temeiul contractului/contractelor de credit/leasing si imi exprim acordul sa primesc notificarea privind modificarea clauzelor contractuale ca efect al aprobarii solicitarii de suspendare prin prin unul din urmatoarele canale de comunicare selectate anterior.

**Declar ca aceasta solicitare a fost adusa la cunostinta si a fost facuta cu acordul codebitorilor, garantilor, inclusiv fideiusorilor**, care au garantat obligatiile decurgand din sau in legatura cu Contractul/ Contractele de credit/ leasing mentionate mai sus.

Reprezentant legal,

Nume si prenume ................................................... Semnatura ...................................................................

Data: .........................

**LISTA**

**DOCUMENTELOR NECESARE ANALIZEI**

**SOLICITARII DE RESCADENTARE / REESALONARE**

|  |  |
| --- | --- |
| Documente  solicitant | Pentru solicitarile de amanare la plata in baza prevederilor **OUG 37/2020**:   * formular solicitare rescadentare / reesalonare contract; * actul de identitate al reprezentatului legal; * **acordul prealabil** al codebitorilor/ garantilor/ fideiusorilor sau oricaror alte parti ale contractelor asupra modificarilor clauzelor contractuale ca efect al aprobarii solicitarii si comunicarii noului grafic de rambursare a creditului.   Pentru **alte solicitari de amanare la plata:**   * formular solicitare rescadentare / reesalonare contract ; * actul de identitate al reprezentatului legal; * modificarea clauzelor contractuale se va formaliza si isi va produce efecte prin semnarea actului aditional la contract, inclusiv de catre codebitori/ garanti/ fideiusori sau oricare alte parti ale contractelor; in situatia in care, in contextul actual, semnarea actelor aditionale de catre garanti nu este posibila, acestia isi vor acordul prealabil in scris prin mijloacele de comunicare mentionate in contract, cu toate modificarile ulterioare |

**ANEXA 1**

**DEFINITIA BENEFICIARULUI REAL**

* reprezinta orice persoana fizica ce detine sau controleaza în cele din urma clientul si/sau persoana fizica în numele ori în interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune.

Notiunea de "beneficiar real" va include cel putin:

**a) în cazul societatilor comerciale:**

1. persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza în cele din urma o persoana juridica prin detinerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de actiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, persoana juridica detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate în acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune;

2. persoana sau persoanele fizice care exercita în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;

**b) în cazul persoanelor juridice, altele decat cele prevazute la lit. a), sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri**:

1. persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificati;

2. grupul de persoane în al caror interes principal se constituie ori functioneaza o persoana juridica sau o entitate ori constructie juridica, în cazul în care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost înca identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice.