

Vloga za financiranje za fizične osebe



IZPOLNI STRANKA (podatki označeni z* so obvezni)	
1. Namen financiranja*: <input type="checkbox"/> Finančni leasing <input type="checkbox"/> Drugo _____	
2. Osnovni osebni podatki	
Ime in priimek*:	
Naslov stalnega bivališča*:	
Naslov začasnega bivališča*:	
Davčna številka*:	
Vrsta osebnega dokumenta*: <input type="checkbox"/> Osebna izkaznica <input type="checkbox"/> Potni list <input type="checkbox"/> Vozniško dovoljenje <input type="checkbox"/> Dovoljenje za prebivanje za določen čas, <input type="checkbox"/> Dovoljenje za prebivanje za nedoločen čas <input type="checkbox"/> Št. dokumenta*: _____ Naziv izdajatelja in kraj izdaje*: _____ Datum izdaje dokum. *: _____ Dokument velja do*: _____	
Imam veljavno vozniško dovoljenje št.*: _____ Velja do*: _____	
Datum, kraj in država rojstva*:	
Državljanstvo*:	
Osebni račun št.*: _____ Odprt pri: _____	
Ali ste politično izpostavljena oseba?* <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE	
Obvezno je izpolniti Prilogo 1 k vlogi za financiranje. Politično izpostavljena oseba iz drugega odstavka 61. člena ZPPDFT-1 je vsaka fizična oseba (v primeru pravne osebe njen zakoniti zastopnik, pooblaščenec, dejanski lastnik), ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.	
3. Informacija o dejavnosti stranke je podatek o osebnem, poklicnem ali drugem delovanju*:	
<input type="checkbox"/> zaposlen/a <input type="checkbox"/> upokojenec/ka <input type="checkbox"/> študent/ka <input type="checkbox"/> športno izobraževalno <input type="checkbox"/> kulturno-umetniško <input type="checkbox"/> znanstveno-raziskovalno <input type="checkbox"/> vzgojno-izobraževalno <input type="checkbox"/> drugo	
4. Zakonski stan: <input type="checkbox"/> samski/a <input type="checkbox"/> poročen/a <input type="checkbox"/> ločen/a <input type="checkbox"/> vdovec/vdova <input type="checkbox"/> izvenzakonska skupnost Število vzdrževanih oseb: _____	
5. Podatki o zaposlitvi:	
Zaposlen v/pri*: _____	
Poklic / delovno mesto: _____ Dosežena izobrazba*: _____	
Zaposlen za*: <input type="checkbox"/> določen čas <input type="checkbox"/> nedoločen čas <input type="checkbox"/> drugo	
6. Kontaktni podatki:	
Telefon/Gsm*: _____ Elektronski naslov*: _____	
7. Finančni podatki:	
Redni prihodki v EUR/mesec: _____	
Ostali prihodki v EUR /mesec (opis): _____	
Svoje obveznosti želim plačevati z direktno bremenitvijo osebnega računa: <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE	
Ali imate mesečne obveznosti iz najetih kreditov, lizingov,...? <input type="checkbox"/> DA in sicer v višini: _____ EUR /mesec <input type="checkbox"/> NE	
8. Ostalo:	
Ali ste lastnik nepremičnin? <input type="checkbox"/> DA in sicer: _____ <input type="checkbox"/> NE	

Podpisnik pogodbe, mora ob sklepanju leasing pogodbe s seboj prinesiti veljaven osebni dokument.

Vloga za financiranje za fizične osebe



IZJAVA S svojim podpisom potrjujem:

1. da so vsi navedeni podatki in priloženi dokumenti resnični in popolni;
2. da se zavedam, da ima navajanje napačnih podatkov v vprašalniku in prilogah lahko za posledico odškodninske zahtevke ter kazenskopravne posledice;
3. da bom družbi Sparkasse Leasing S d.o.o. sporočil kakršnokoli spremembo, ki bi lahko vplivala na izvedbo posla;
4. da dovoljujem, da družba Sparkasse Leasing S d.o.o. lahko hrani in uporablja priložene kopije dokumentov za lastno uporabo in da lahko pridobi vse bančne in druge poslovne informacije, ki imajo vpliv na odločitev o financiranju ter podatke, ki bodo potrebni v celotnem obdobju izvajanja pogodbe;
5. da to dovoljenje izrecno obsega tudi privolitve po Zakonu o varstvu osebnih podatkov;
6. da družbi Sparkasse Leasing S d.o.o. dovoljujem uporabo vseh zbranih podatkov in dokumentov, ki so potrebni za pridobitev financiranja, za poslovanje v okviru nadrejene bančne skupine in njenih družb za namen poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanje medsebojnega pogodbenega odnosa.
7. da za presojo kreditne sposobnosti dovoljujem družbi Sparkasse Leasing S d.o.o., da preverja moje podatke z vpogledom v informacijski sistem Sisbon¹, ki so potrebni za odobritev leasinga, reševanje morebitnih reklamacij ali izterjave (podatki iz Sisbona se pridobijo v obliki izpisa, skladno z veljavno zakonodajo in Pravili delovanja centralnega registra).

Zavezujem se, da bom v času trajanja poslovnega razmerja, družbi Sparkasse Leasing S d.o.o. takoj (v roku 8 dni od nastanka spremembe) sporočil kakršnokoli spremembo, ki bi se nanašala na podatke, navedene v tem obrazcu. V primeru sprememb statusa politično izpostavljene osebe, bom družbi Sparkasse Leasing S d.o.o. takoj sporočil/a moj novi status.

V _____, dne _____

Podpis jemalca leasinga / poroka: _____

Istovetnost izpolnjenih podatkov je preveril in potrdil:

(ime in priimek zaposlene osebe in njen podpis)

(datum)

Družba Sparkasse Leasing S d.o.o. se zavezuje pridobljene podatke in dokumentacijo obravnavati zaupno in jih varovati kot poslovno skrivnost skladno z vsakokratno veljavno zakonodajo, ki ureja področje varovanja poslovne skrivnosti in osebnih podatkov. Vezano na varstvo osebnih podatkov bo družba za namene sklenitve posla obdelovala osebne podatke v skladu z veljavno zakonodajo. Podrobnejše informacije, o tem kako družba ravna z osebnimi podatki, so na voljo na spletni strani družbe <http://www.s-leasing.si/VOP/> oziroma v dokumentu »Splošne informacije o varstvu osebnih podatkov«.

Izpolnjeni podatki s strani jemalca leasinga/poroka na prvi strani tega dokumenta služijo tudi za potrebe preverjanja podatkov o podpisniku pogodbe v skladu z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (ZPPDFT-1), objavljen v Uradnem listu št. 68, dne 04.11.2016.

¹ SISBON je informacijski sistem, ki ga upravlja Banka Slovenije in je bil vzpostavljen z namenom upravljanja s kreditnim tveganjem bank, hranilnic in drugih dajalcev kreditov za zagotovitev odgovornega kreditiranja in preprečevanja prezadolženosti posameznikov.

Vloga za financiranje za fizične osebe



Priloga 1 k vlogi za financiranje: VPRAŠALNIK ZA POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE

Pri sklepanju poslovnega razmerja mora zavezanec vzpostaviti ustrezen postopek, s katerim ugotavlja, ali je stranka politično izpostavljena oseba, skladno z 61. členom Zakona o preprečevanju denarja in financiranju terorizma, Ur. l. RS št. 68/2016 (v nadaljevanju: ZPPDFT-1).

Politično izpostavljena oseba iz drugega odstavka 61. člena ZPPDFT je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

Ožji družinski člani politično izpostavljene osebe so zakonec ali zunajzakonski partner, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

Ožji sodelavci politično izpostavljene osebe so vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršnekoli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

V zvezi z izvajanjem določil ZPPDFT-1 vas prosimo, da korektno odgovorite na spodnja vprašanja:

1	Ali v državi vašega stalnega bivanja zasedate položaj voditelja države, predsednika vlade, ministra ali njegovega namestnika, oz. pomočnika?	DA	NE
2	Ali ste izvoljen predstavnik zakonodajnih teles?	DA	NE
3	Ali ste član vodstvenih organov političnih strank?	DA	NE
4	Ali ste član vrhovnega sodišča, ustavnega sodišča ali drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev?	DA	NE
5	Ali ste član računskega sodišča ali sveta centralne banke?	DA	NE
6	Ali ste vodja diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij, njihov namestnik ali visoki častnik oboroženih sil?	DA	NE
7	Ali ste član upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države?	DA	NE
8	Ali ste predstojnik organov mednarodnih organizacij (kot so na primer: predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.	DA	NE
9	Ali ste ožji družinski član oseb, navedenih v točkah od 1 do 8? 1. zakonec 2. zunajzakonski partner 3. otrok, zakonec otroka ali zunajzakonski partner otroka 4. starš	DA	NE
10	Ali ste ožji sodelavec oseb, navedenih v točkah od 1 do 8?	DA	NE
11	Ali je od prenehanja opravljanja nalog, navedenih v točkah od 1 do 8 minilo več kot 12 mesecev?	DA	NE
12	Podatki o premoženjskem stanju in izvoru sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije:		

Spodaj podpisani jamčim za točnost in resničnost podatkov!

_____ (ime in priimek osebe, ki je posredovala podatke)

Kraj, datum: _____

Podpis: _____

Dovoljujem sklenitev poslovnega razmerja
(nadrejena odgovorna oseba, ki zaseda položaj višjega vodstva)

Vloga za financiranje za fizične osebe



IZPOLNI USLUŽBENEC DRUŽBE Sparkasse Leasing S d.o.o.

Št.	Vprašanje			Kategorija tveganosti
1.	Ali je leasingojemalec politično izpostavljena oseba? (PIO)?	<input type="checkbox"/> DA	<input type="checkbox"/> NE	XD
2.	Ali se leasingojemalec nahaja na OFAC listi?	<input type="checkbox"/> DA	<input type="checkbox"/> NE	XE
3.	Ali se leasingojemalec nahaja na listi oseb, skupin ali drugih subjektov, ki so predmet omejevalnih ukrepov (finančnih sankcij) Varnostnega sveta EU oz. OZN?	<input type="checkbox"/> DA	<input type="checkbox"/> NE	XE
4.	Ali ima leasingojemalec stalni ali začasni naslov na bolj tveganem geografskem področju?	<input type="checkbox"/> DA	<input type="checkbox"/> NE	XD
5.	Ali obstaja kakšno drugo dejstvo, zaradi katerega obstaja povečan sum za pranje denarja in/ali financiranje terorizma?	<input type="checkbox"/> DA	<input type="checkbox"/> NE	XD
6.	Ali drži trditev, da stranka ob vzpostavitvi poslovnega razmerja ali opravljeni transakciji nima dodeljenega nobenega od statičnih kriterijev analize tveganosti od 1-5 (nobeno zgornje vprašanje ni odgovorjeno z DA)	<input type="checkbox"/> DA	<input type="checkbox"/> NE	XC

Razvrstitev v skupino analize tveganja: _____

S svojim podpisom potrjujem , da so navedeni podatki pravilni in resnični.

Preveril: _____
(ime in priimek osebe in njen podpis)

Datum: _____

Stranki se dodeli tisto kategorijo tveganja, ki glede na kriterije predstavlja najvišjo stopnjo tveganja. V kolikor so vsa vprašanja od 1-5 na tem obrazcu označena z NE, dobi stranka kategorijo tveganja XC-običajno tveganje. V kolikor je katerokoli vprašanje odgovorjeno z DA, dobi stranka kategorijo tveganja XD – povečano tveganje. Kategorijo tveganosti vnesemo v GMI, šifrant partnerjev, vrednotenje partnerjev.