

**CERERE - CONTRACT PENTRU DESCHIDERE DE CONT CURENT/ DE ECONOMII,
EMITERE CARD DE DEBIT ȘI FURNIZARE DE SERVICII BANCARE
(Anexa 1 la Contract - Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice)**

Se completează cu majuscule!

I. TIP PACHET SERVICII																							
<input type="checkbox"/> Convenție Salarială	<input type="checkbox"/> Standard																						
II. INFORMAȚII REFERITOARE LA TITULAR <i>Se va completa de către Clientul persoană fizică</i>																							
Nume _____	Prenume _____																						
CNP <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 150px; height: 15px;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					Pseudonim _____		
Sex <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F Locul nașterii _____	Data nașterii <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px; height: 15px;"><tr><td>z</td><td>z</td><td>l</td><td>l</td><td>a</td><td>a</td><td>a</td><td>a</td></tr></table>	z	z	l	l	a	a	a	a														
z	z	l	l	a	a	a	a																
CI/ BI Serie <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px; height: 15px;"><tr><td> </td><td> </td></tr></table> Număr <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px; height: 15px;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																							Emis de _____
Data expirării <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px; height: 15px;"><tr><td>z</td><td>z</td><td>l</td><td>l</td><td>a</td><td>a</td><td>a</td><td>a</td></tr></table>	z	z	l	l	a	a	a	a	Rezident <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu														
z	z	l	l	a	a	a	a																
Cetățenie _____	Țară de rezidență _____																						
<i>Se va completa de către persoanele fizice străine precum și de către persoanele fizice române care nu au domiciliul în România</i>																							
Număr pașaport _____	Număr înregistrare fiscală _____																						
Emis de _____	Data expirării pașaportului <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px; height: 15px;"><tr><td>z</td><td>z</td><td>l</td><td>l</td><td>a</td><td>a</td><td>a</td><td>a</td></tr></table>	z	z	l	l	a	a	a	a														
z	z	l	l	a	a	a	a																
Adresa de domiciliu (din actul de identitate)																							
Stradă _____	Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____ Et. _____ Ap. _____																						
Localitate _____	Cod poștal _____																						
Sector/Județ _____	Țară _____																						
Adresa curentă (dacă diferă de adresa de domiciliu)																							
Stradă _____	Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____ Et. _____ Ap. _____																						
Localitate _____	Cod poștal _____																						
Sector/Județ _____	Țară _____																						
Adresa de corespondență																							
<input type="checkbox"/> Curentă <input type="checkbox"/> Domiciliu <input type="checkbox"/> Alta (se va completa doar dacă diferă de adresa de domiciliu/curentă)																							
Stradă _____	Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____ Et. _____ Ap. _____																						
Localitate _____	Cod poștal _____																						
Sector/Județ _____	Țară _____																						
Alte date de contact																							
Număr telefon fix _____	Număr telefon mobil _____																						
Număr telefon loc de muncă _____	Adresă e-mail _____																						
Date despre încadrarea în muncă																							
<input type="checkbox"/> Angajat <input type="checkbox"/> Întreprinzător privat/ PFA <input type="checkbox"/> Altele, specificați _____																							
Funcția/ Ocupația _____	Domeniul de activitate _____																						
Numele Companiei _____																							
Adresa Companiei																							
Stradă _____	Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____ Et. _____ Ap. _____																						
Localitate _____	Cod poștal _____																						
Sector/Județ _____	Țară _____																						
Venitul personal net lunar, în lei																							
<input type="checkbox"/> <1.500	<input type="checkbox"/> 1.500 - 2.000																						
<input type="checkbox"/> 2.000 - 5.500	<input type="checkbox"/> 5.500 - 10.000																						
<input type="checkbox"/> >10.000																							

III. INFORMAȚII PRIVIND SERVICIILE BANCARE

Subsemnatul, în calitate de Titular, solicit furnizarea de către Banca Română de Credite și Investiții a următoarelor servicii bancare

- A. Cont curent denominat în LEI EUR USD GBP
- B. Cont de economii denominat în LEI în EUR
- C. Card de debit
- atașat contului curent denominat în LEI
- Multivalută**, atașat conturilor curente denumite în LEI și EUR

Nume și prenume TITULAR, așa cum vor fi înscrise pe Card (maxim 26 caractere)

Parola de securitate ce va fi utilizată în relația cu Banca

D. Serviciul BRCI iBanking

- Nu
- Da

Activarea și utilizarea serviciului BRCI iBanking necesită existența unui cont curent activ și a unui număr de telefon mobil.

Serviciul BRCI iBanking reprezintă un canal de acces la operațiunile de plată electronică și este pus la dispoziție de către Bancă, de la data deschiderii contului curent, în conformitate cu termenii stabiliți prin Contractul - Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice, costul acestui serviciu fiind prevăzut în Anexa 4. Lista de Tarife și Comisioane în vigoare.

E. Serviciul Asistență Clienți

Reprezintă un serviciu de asistență și un canal de acces în relația Titularului cu Banca și este pus la dispoziție de către Bancă, fără costuri suplimentare, de la data deschiderii contului curent, în conformitate cu termenii stabiliți prin Contractul - Cadru în vigoare.

- F. Serviciul **Alerte SMS** atașat cardului de debit Da Nu

Banca oferă Serviciul **Alerte SMS** pentru operațiunile de retragere numerar, plăți la comercianți inclusiv plăți pe internet efectuate cu cardul cu valoare minimă a operațiunii de 100 lei sau echivalent, în funcție de moneda tranzacției, în conformitate cu termenii stabiliți prin Contractul - Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice și prin Anexa 4, Lista de Tarife și Comisioane în vigoare.

G. Modalitatea de trimitere a Extrasului de Cont

Prin alegerea opțiunii Extras de cont Electronic, vă declarați un susținător al protejării mediului înconjurător și al unui stil de viață ecologic.

- Electronic**, la adresa de e-mail indicată
- Electronic**, prin intermediul Serviciului BRCI iBanking
- Pe suport hârtie**, la sediul unităților teritoriale ale Băncii
- Pe suport hârtie**, prin poștă la adresa de corespondență

Orice solicitare de re-emitere extras de cont va fi comisionată în conformitate cu Anexa 4, Lista de Tarife și Comisioane în vigoare.

Titularul va informa imediat Banca prin serviciul Asistență Clienți în cazul în care nu primește Extrasul de Cont aferent Perioadei de Referință. În absența unei astfel de notificări, Banca va considera că Extrasul de Cont a fost trimis și primit în mod corespunzător de către Titular.

IV. DISPOZIȚII GENERALE

- 1) Prezenta **Cererea - Contract** este parte integrantă din Contractul - Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice, în vigoare la data cererii, încheiat între Titular și Banca Română de Credite și Investiții S.A. ("**Bancă**") și denumit în continuare ("**Contract**"). Contractul intră în vigoare la data acceptării de către Bancă, acceptare exprimată prin deschiderea conturilor curente solicitate de către Titular.
- 2) Prin semnarea prezentei Cereri - Contract, în cadrul programului Convenții Salariale, îmi exprim acordul ca Banca să transmită companiei al cărei angajat/colaborator sunt (indicată în prezenta Cerere - Contract și denumită în cele ce urmează ("**Compania**"), detaliile privind numărul de cont în format IBAN în scopul efectuării plății drepturilor salariale/veniturilor ce mi se cuvin. Totodată îmi exprim acordul ca în cazul în care între Bancă și Companie este încheiată o înțelegere în acest sens, punerea la dispoziție de către Bancă a Cardului de debit să fie realizată, după caz, și la sediul Companiei. În acest scop înțeleg că voi fi notificat în mod corespunzător de către Companie cu privire la data exactă a punerii la dispoziție a Cardului de debit.
- 3) Titularul a luat la cunoștință și este de acord că Banca, în conformitate cu politicile sale interne, își rezervă dreptul de a nu aproba această Cerere - Contract.

V. ACORD DE TRANSMITERE, PRELUCRARE ȘI CONSULTARE A INFORMAȚIILOR LA S.C. BIROUL DE CREDIT S.A.

Prin prezenta îmi exprim în mod expres consimțământul ca Banca Română de Credite și Investiții S.A. să prelucreze informațiile indicate la punctul A de mai jos, înregistrate pe numele meu în evidențele proprii și să transmită către S.C. Biroul de Credit S.A., persoană juridică română cu sediul în București, Str. Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, în vederea prelucrării acestor informații de către Biroul de Credit și consultării informațiilor înregistrate pe numele meu în baza de date a Biroului de Credit de către oricare Participant la Sistemul Biroului de Credit (instituții de credit, instituții financiare nebancale și de asigurări) ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare și de asigurare a produselor de tip credit cu Participantul. **A. Informații prelucrate:**

- a) date de identificare a persoanei fizice*
 - b) date și informații legate de produse de tip credit, similar sau de asigurări** c) date referitoare la fraudulenți***
 - d) date referitoare la inadvertențe constatate de Banca Română de Credite și Investiții S.A.****
- * cuprinde informații legate de: numele, prenumele Titularului, inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința, numărul de telefon fix/mobil, codul numeric personal, cod țară și serie/număr pașaport în cazul persoanelor nerezidente;
- ** cuprinde date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadență a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului), date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, moneda creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului) și informații legate de calitatea de girant, codebitor sau beneficiar de poliță de asigurare a persoanei fizice în legătură cu produsul acordat;
- *** cuprinde informații legate de: săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar bancar, în relația directă cu Banca Română de Credite și Investiții S.A., constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;
- **** cuprinde informații legate de: date și informații neconcordanțe rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa solicitantului.

Am luat la cunoștință faptul că datele cu caracter personal sunt stocate în baza de date a S.C. Biroul de Credit S.A. timp de 4 ani de la data ultimei actualizări.

Semnătură Titular

VI. DECLARAȚII TITULAR

Subsemnatul, în calitate de Titular, declar că:

1. Toate datele prevăzute în prezenta Cerere - Contract sunt adevărate, corecte și complete și autorizez Banca să efectueze orice verificare, cu respectarea dispozițiilor legale, pe care o consideră necesară în legătură cu datele furnizate.
Mă oblig să furnizez Băncii date ce corespund realității până la încetarea relațiilor de afaceri cu Banca. Cunosc că orice furnizare de date false sau neconforme cu realitatea este incriminată de dispozițiile legilor penale.
2. Contractul - Cadru pentru produse și servicii persoane fizice, împreună cu Anexa 1 și Anexa 4, reprezintă

VI. DECLARAȚII TITULAR (continuare)

documentația minimă necesară furnizării de produse și servicii bancare. Prin semnarea prezentei Cereri Contract, declar pe proprie răspundere că am fost pe deplin informat cu privire la documentația necesară furnizării de produse și servicii bancare, am studiat cu atenție, sunt de acord și am acceptat cele prevăzute în aceasta și declar că Banca mi-a furnizat un exemplar al acestor documente:

- Pe suport hârtie
- Prin e-mail, la adresa indicată și înregistrată în evidențele Băncii
- Pe pagina de internet a Băncii www.brci.ro

Am avut la dispoziție un termen de cel puțin 15 zile pentru analizarea și înțelegerea documentelor și în cazul în care semnez prezenta Cerere - Contract mai devreme de scurgerea acestui termen înseamnă că mi-am dat acordul în mod expres pentru reducerea acestui termen de 15 zile.

3. Am luat la cunoștință faptul că îmi pot exercita toate drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, publicată în Monitorul Oficial nr. 790/12.12.2001, astfel:
- (i) Dreptul de informare: dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul în care se face prelucrarea datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existența drepturilor prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizată și condițiile în care pot fi exercitate;
- (ii) Dreptul de acces la date: dreptul de a obține de la Biroul de Credit, la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele în legătură cu mine sunt sau nu prelucrate de către acesta. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere, întocmită în formă scrisă, datată și semnată către S.C. Biroul de Credit S.A., în care să se comunice datele personale ale persoanei vizate (inclusiv număr de telefon) și să se atașeze o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului. Aceste documente se pot transmite prin poștă sau se pot depune la cutia poștală, special amenajată la sediul Biroului de Credit, la adresa: "Biroul de Credit S.A., Str. Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, cod poștal 030023";
- (iii) Dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către instituția care a înscris datele la Biroul de Credit, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită intervenția, motivul justificat și modul de intervenție. Cererii i se va atașa o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului.
- (iv) Dreptul de opoziție: dreptul de a mă opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația mea particulară, ca datele care mă vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către Banca Română de Credite și Investiții S.A., întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei. Cererii i se va atașa o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului.
- (v) Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința persoanei vizate, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte;
- (vi) Dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției pentru apărarea oricăror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care au fost încălcate.

4. Declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii, că:

Sunt **beneficiarul real** al sumelor intrate în contul deschis ca urmare a aprobării prezentei cereri de către Bancă; în caz contrar mă oblig să informez fără întârziere Banca cu privire la operațiunile care implică sume având un beneficiar real diferit.

Beneficiarul real al fondurilor este (vă rugăm specificați): _____

5. Declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii că sursa fondurilor la momentul deschiderii contului și pe parcursul relației cu Banca, este și va fi (exemplu: venituri salariale, moștenire, vânzare proprietăți, câștiguri loto, alte câștiguri etc - vă rugăm specificați): _____

6. Declar că scopul și natura relației cu Banca este: _____
Declar că mă aflu în relații cu Persoane Afiliate cu Banca și Grupuri de Clienți aflați în legătură după cum urmează: **Relații cu Persoane**

Afiliate cu Banca Nu Da

Salariat al Băncii Nu Da

Membru al unui grup Nu Da, fac parte dintr-un grup și grupul este format din următoarele persoane

VI. DECLARAȚII TITULAR

fizice și/sau juridice (vă rugăm specificați criteriul de grup): _____

8. Prin semnătura de mai jos, declar pe proprie răspundere că sunt rezident din punct de vedere fiscal pe teritoriul României. Dacă nu sunteți rezident bifați căsuța de mai jos:

Nu sunt rezident din punct de vedere fiscal pe teritoriul României

În cazul în care apar modificări cu privire la statutul menționat mai sus, mă oblig să informez Banca în cel mult 30 de zile de la apariția acestei modificări.

9. Prin semnătura de mai jos îmi declar statutul din punct de vedere al legilor fiscale ale Statelor Unite ale Americii. Cu excepția cazului în care prin bifarea casuței de mai jos mă identific drept persoană americană (cetățean, rezident sau deținător de carte verde a Statelor Unite), declar și garantez că nu sunt persoană americană din punct de vedere al legilor federale ale Statelor Unite privind impozitul pe venit și nu acționez pentru sau în numele unei persoane americane. Înțeleg și că declarația falsă sau prezentarea eronată a statutului fiscal de către o persoană americană poate atrage sancțiuni potrivit legilor Statelor Unite. Declar că în cazul în care mi se va modifica statutul fiscal și voi deveni persoană americană, voi avea obligația de a informa Banca în termen de 30 de zile. În cazul în care statutul meu fiscal se află în curs de modificare și devin persoană americană voi bifa în căsuța de mai jos și voi menționa numărul meu de identificare ca plătitor de taxe.

Bifați X dacă sunteți persoană americană Nr.: _____

10. Declar că înțeleg că persoanele expuse politic sunt persoane fizice care exercită sau care au exercitat în trecut funcții publice importante, membrii direcții ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante (conform O.G. nr. 53/2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism).

Bifați X dacă sunteți persoană expusă politic

Funcția deținută (vă rugăm specificați) _____

11. Prin bifarea căsuței de mai jos declar că am solicitat companiei angajatoare ca drepturile mele salariale să fie transferate lunar în contul curent deschis pe numele meu la Banca Română de Credite și Investiții S.A.

Veniturile mele salariale vor fi virate lunar în contul curent deschis pe numele meu la Banca Română de Credite și Investiții S.A.

VII. ALTE CLAUZE

- În cazul în care sunt desemnate alte persoane cu drept de semnătură asupra contului, împuternicirea acestora este valabilă doar pe timpul vieții Titularului. Persoanele Autorizate nu au dreptul să rezilieze sau să dispună încetarea, să modifice prezentul Contract, să închidă contul și să își delege dreptul de semnătură. Titularul înțelege și este de acord că, în lipsa unei solicitări exprese din partea sa, împuternicirea acordată Persoanelor Autorizate va fi valabilă pentru îndeplinirea de către aceștia a oricăror Tranzacții în legătură cu contul/conturile deschise la Bancă.
- Notificările** transmise de către Bancă vor fi considerate valabil efectuate în oricare dintre următoarele modalități: scrisoare recomandată sau poștă simplă, telefon, e-mail sau SMS, cu excepția situației în care Titularul optează pentru limitarea modalităților de comunicare a notificărilor menționate anterior, după cum urmează (vă rugăm specificați opțiunea dumneavoastră): _____
- Informațiile cuprinse în prezenta Cerere - Contract vor putea fi folosite de către Bancă pentru a mă informa despre alte produse și servicii oferite de Bancă. În cazul în care nu doriți să primiți informații suplimentare referitoare la astfel de produse și servicii și nu doriți ca datele dumneavoastră să fie utilizate în vederea efectuării de studii de piață sau alte activități de marketing, vă rugăm să bifați în spațiul de mai jos.
 Nu doresc să primesc informații referitoare la alte produse și servicii oferite de Banca Română de Credite și Investiții S.A. și nu doresc ca datele mele să fie utilizate în vederea efectuării de studii de piață sau alte activități de marketing
- Compania angajatoare a Titularului se obligă ca pentru și în numele Băncii să colecteze și să transmită Băncii toate documentele necesare verificării identității Titularului, să obțină informații despre scopul și natura relației de afaceri dintre Titular și Bancă și să certifice semnătura Titularului din prezenta Cerere - Contract. Prin semnarea prezentei Cereri - Contract, Compania își asumă toate obligațiile aferente ei, potrivit prevederilor acesteia inclusiv, dar nelimitându-se la acest art. 4. Prevederile prezentului articol se aplică Companiei angajatoare a Titularului care și-a asumat prin Convenția Salarială obligațiile mai sus enumerate.

VII. SEMNĂTURI

Declar că am citit integral, am luat la cunoștință de și sunt de acord cu prevederile prezentei Cereri - Contract, cu prevederile Contractului - Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice, versiunea _____ și cu Anexa 4, Lista de Tarife și Comisioane, versiunea _____.

Prezentul Contract, în limba română, a fost semnat astăzi, _____ în 2 exemplare, unul pentru Titular și unul pentru Bancă.

Semnătură Titular

Banca Română de Credite și Investiții S.A.

Nume, prenume reprezentant bancar

Semnătură reprezentant bancar

Nume, prenume reprezentant bancar

Semnătură reprezentant bancar



Se aplică numai în situația încheierii unei Convenții Salariale cu Banca prin care Compania și-a asumat obligațiile menționate la cap. VII, art. 4.

Nume și prenume reprezentant Companie

Semnătură reprezentant Companie

Se completează de către Bancă!

COD REPREZENTANT BANCĂ

Unitate BRCI

BANCA ROMÂNĂ DE CREDITE ȘI INVESTIȚII S.A.

persoană juridică română administrată în sistem dualist,
cu sediul în București, sector 1, str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etaj 1,
înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/19.02.1991, Cod Unic de Înregistrare: 1596646,
Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/18.02.1999, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800,
Operator de date cu caracter personal nr. 11016, având un capital social integral subscris și vărsat de 125.930.124,60 Lei.