

CERERE
pentru deschidere de cont curent / de economii, emitere card de debit, furnizare servicii
bancare pentru persoane fizice
(Anexa 1 la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice)

Vă rog completați cu majuscule!

1. TIP PACHET SERVICII

☐ Convenție salarială ☐ Standard

2. INFORMAȚII REFERITOARE LA TITULAR

Nume: _____ Prenume: _____
CNP: _____ Pseudonim: _____
Locul nașterii: _____ Data nașterii: _____ Sex: ☐ F ☐ M
Act de identitate: ☐ BI ☐ CI Serie: _____ Număr: _____ Data expirării: _____
Emis de: _____ Rezident: ☐ Da ☐ Nu
Cetățenie: _____ Țara de rezidență: _____

Se va completa de către persoanele fizice străine precum și de către persoanele fizice române care nu au domiciliul în România.

Număr pașaport: _____ Număr înregistrare fiscală: _____
Emis de: _____ Data expirării: _____

DATE DE CONTACT

Adresă de domiciliu (adresa din actul de identitate – ex. BI/ CI)

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____
Localitate: _____, Cod poștal: _____
Județ/Sector: _____ Țară: _____

Adresa curentă (se va completa dacă este diferită de cea din actul de identitate)

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____
Localitate: _____, Cod poștal: _____
Județ/Sector: _____ Țară: _____

Adresa de corespondență ☐ Curentă ☐ Domiciliu ☐ Alta (se va completa dacă diferă de „Adresa de domiciliu” / „Adresa curentă”)

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____
Localitate: _____, Cod poștal: _____
Județ/Sector: _____ Țară: _____

Date de contact

Telefon fix: _____ Mobil*: _____
Adresă e-mail*: _____

* Obligatoriu

INFORMAȚII REFERITOARE LA ÎNCADRAREA ÎN MUNCĂ*

☐ Angajat ☐ Întreprinzător privat/PFA ☐ Altele, specificați

Ocupați/Funcție: _____ Domeniul de activitate: _____

Denumire companie: _____

Adresă companie*

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____

Localitate: _____, Cod poștal: _____

Județ/Sector: _____ Țară: _____

Venitul personal net lunar, în lei

☐ <1.500 ☐ 1.500 – 2.000 ☐ 2.000 – 5.500 ☐ 5.500 – 10.000 ☐ >10.000

* Obligatoriu

3. INFORMAȚII PRIVIND SERVICIILE BANCARE

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 ☐ EUR

C. Card de debit ☐ atașat contului curent denominat în LEI

Nume și prenume Titular, așa cum vor fi înscrise pe cardul de debit (maxim 26 caractere)

Parola de securitate care va fi utilizată în relația cu Banca

D. Canale electronice și de comunicare digitală

Pentru Titular

☐ BRCI iBanking ☐ BRCI Mobile

Pentru Împuternicit¹

☐ BRCI iBanking ☐ BRCI Mobile

Accesarea și utilizarea aplicațiilor oferite prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală necesită existența unui cont curent activ și a unui număr de telefon mobil. Aplicațiile oferite prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală oferă acces la operațiunile de plată electronică și se pun la dispoziție de către Bancă, de la data deschiderii contului curent, în conformitate cu dispozițiile [Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice](#), costul serviciilor oferite fiind prevăzute în [Lista de Tarife și Comisioane \(Anexa 4\)](#).

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 dispozițiile [Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice](#).

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 dispozițiile [Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice](#) și [Lista de Tarife și Comisioane \(Anexa 4\)](#).

¹ dacă se bifează „Da”, acces pentru Împuternicit, se va completa și formularul „Fișă specimen de semnături cerere împuternicire pe cont PF (Anexa 3)” sau corespunzător Formularul „Cerere actualizare date personale și solicitări adiționale (Anexa 5)”

3. INFORMAȚII PRIVIND SERVICIILE BANCARE (continuare)

G. Modalitatea de transmitere 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 cerere, prin Serviciul Asistență Clienți
- ☐ **Canalele electronice și de comunicare** (BRCI iBanking, BRCI Mobile)
- ☐ **Pe suport hârtie**, la sediul unităților teritoriale ale Băncii

Orice solicitare de reemitere a Extrasului de Cont va fi comisionată în conformitate cu [Lista de Tarife și Comisioane \(Anexa 4\)](#) în vigoare la momentul solicitării.

Titularul va informa imediat Banca prin intermediul serviciului 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

4. BENEFICIARUL REAL² ȘI SURSA FONDURILOR

A. 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.
- ☐ Nu sunt Beneficiarul real al fondurilor³

B. Declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii că sursa fondurilor la momentul deschiderii contului și pe parcursul relației cu Banca, este și va fi⁴: _____

C. Declar că scopul și natura relațiilor cu Banca este:

- ☐ Operațiuni de cont bancar curent ☐ Economisire ☐ Investiții

5. PERSOANĂ EXPUSĂ PUBLIC

Am luat la cunoștință de definiția Persoanei Expuse Public din cuprinsul [Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice](#) și declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii, că:

- ☐ Îndeplinesc calitatea de Persoană Expusă Public, având funcția de: _____
- ☐ Sunt membru al familiei Persoanei Expuse Public, pe numele: _____
- ☐ Reprezintă asociați/apropiați ai Persoanei Expuse Public, pe numele: _____

6. DISPOZIȚII GENERALE

- Prezenta Cererea este parte integrantă din [Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice](#), în vigoare la data cererii, încheiat între Titular și Banca Română de Credite și Investiții S.A. ("**Bancă**"), denumit în continuare ("**Contract**"). Contractul intră în vigoare la data acceptării de către Bancă, acceptare exprimată prin deschiderea conturilor curente solicitate de către Titular.
- Prin semnarea prezentei Cereri, în cadrul programului **Convenții Salariale**, îmi exprim acordul ca Banca să transmită companiei al cărei angajat/colaborator sunt (indicată în prezenta Cerere) 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.
- 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.

² Prin **Beneficiar real** se înțelege persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune.

³ Dacă se bifează, se va completa și formularul Declarație privind Beneficiarul Real

⁴ Ex. venituri salariale, moșteniri, vânzare proprietăți, câștiguri la loto, alte câștiguri – vă rugăm specificați

7. DECLARAȚII TITULAR

În calitate de Titular, declar că:

1. Toate datele prevăzute în prezenta Cerere 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;
2. 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;
3. Mă aflu în relații cu Persoane Afiliate cu Banca și Grupuri de Clienți aflați în legătură după cum urmează:

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

4. 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**

5. 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.

6. 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 căsuței de mai jos mă identific drept persoană SUA (cetățean, rezident sau deținător de carte verde a Statelor Unite), declar și garantez că nu sunt persoană SUA din punct de vedere al legilor federale ale Statelor Unite privind impozitul pe venit și nu acționez pentru sau în numele unei persoane SUA. Înțeleg și că declarația falsă sau prezentarea eronată a statutului fiscal de către o persoană SUA poate atrage sancțiuni potrivit legilor Statelor Unite. Declar că în cazul în care mi se va modifica statutul fiscal și voi deveni persoană SUA, 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 SUA voi bifa în căsuța de mai jos și voi menționa numărul meu de identificare ca plătitor de taxe.

☐ **Sunt persoană SUA** Nr. _____

7. 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.

☐ Da ☐ Nu

Notificările transmise de către Bancă vor fi considerate valabil efectuate în oricare dintre următoarele modalități: ☐ scrisoare recomandată sau poștă simplă

☐ telefon

☐ e-mail ☐ SMS

8. CONSIMȚĂMÂNT ÎN SCOP DE MARKETING (opțional)

În măsura în care sunteți de acord, am dori să vă exprimați consimțământul pentru utilizarea datelor dumneavoastră și în următoarele scopuri:

- (i) să vă contactăm în scop publicitar și să vă transmitem oferte despre produsele și serviciile BRCI.

☐ **DA**

- (ii) analizarea preferințelor, solvabilității, riscului de finanțare și altor detalii ce țin de persoana dumneavoastră în vederea generării de oferte personalizate de servicii și bunuri, inclusiv prin consultarea datelor de tranzacționare și a bazelor de date ale Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii.

☐ **DA**

Consimțământul exprimat cu privire la activitățile de prelucrare menționate anterior la punctele (i) și (ii) poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii, prin transmiterea unui e-mail la dpo@brci.ro sau puteți să vă adresați printr-o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul BRCI din București, Str. Stefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1.

9. DISPOZIȚII FINALE ȘI SEMNĂTURI

1. Declar că am luat la cunoștință de conținutul prezentei Cereri și următoarelor documente și sunt de acord și accept dispozițiile prevăzute în acestea:

- ☐ Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice – Versiunea _____
- ☐ Lista de Tarife și Comisioane (Anexa 4) – Versiunea _____
- ☐ Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal (Anexa 6) – Versiunea _____
- Formular pentru informații oferite deponenților – Versiunea _____

2. Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, împreună cu Anexele 1 și 4, reprezintă documentația minimă necesară furnizării de produse și servicii bancare. Prin semnarea prezentei cereri, declar pe proprie răspundere că am fost pe deplin informat cu privire la documentația necesară furnizării produselor și serviciilor 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
- ☐ Pe e-mail, la adresa indicată și înregistrată în evidențele Băncii
- ☐ Pe pagina de internet a băncii (www.brci.ro)
- ☐ Solicit în mod expres reducerea termenului de informare de 15 zile și intrarea în vigoare a Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice.
- ☐ Declar că am luat la cunoștință de conținutul Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice cu 15 zile înainte de semnare.

Prezenta Cerere, în limba română, a fost semnată astăzi, _____, în două exemplare, unul pentru Titular și unul pentru Bancă.

Semnătură Titular

Banca Română de Credite și Investiții S.A.

Nume, prenume, semnătură reprezentant bancar

Nume, prenume, semnătură reprezentant bancar

Se aplică numai în situația încheierii unei Convenții Salariale cu Banca

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. Prin semnarea prezentei Cereri, Compania își asumă toate obligațiile aferente ei, potrivit prevederilor acesteia inclusiv, dar nelimitându-se la prezentul articol.

Nume și prenume reprezentant Companie

Semnătură reprezentant Companie

Se completează de către Bancă!

Unitate BRCI: _____