

CERERE - CONTRACT

**pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit,
furnizare servicii bancare și CERERE pentru produse de creditare persoane fizice
(Anexa 1^c la Contractul - Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice)**

Număr

--	--	--	--	--

Se completează cu majuscule !

1. PRODUSE BANCARE SOLICITATE

PRODUSE CONT CURENT

Cont curent denominat în LEI ☐ EUR ☐ USD ☐ GBP ☐

Cont de economii denominat în LEI EUR

Card de debit

☐ atașat contului curent denominat în LEI

Multivalută, atașat conturilor curente denumite în LEI și EUR

Tip Pachet servicii Standard ☐ Convenție salarială ☐

PRODUSE DE CREDITARE

Credit pentru nevoi personale ☐ fără garanții imobiliare ☐ cu garanții imobiliare ☐ cu depozit colateral

Facilitate de descoperit de cont ☐ Facilitate de descoperit de cont cu depozit colateral ☐

Card de credit ☐ **Card de credit cu depozit colateral** ☐

World Standard ☐ World Premium ☐

2. INFORMATII REFERITOARE LA TITULAR

[illegible]

Prenume _____

[illegible]

CNP ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ Sex ☐ F ☐ M

Locul nașterii Data nașterii

Act de identitate	BI	CI	Serie		Număr					Data expirării					
-------------------	----	----	-------	--	-------	--	--	--	--	----------------	--	--	--	--	--

Emis de

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 Resident

Da	Nu
----	----

Cetățenie Tară de rezidență

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

[illegible]

Parola de securitate ce va fi utilizată în relația cu Banca

[illegible]

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 _____

INFORMATII SUPLIMENTARE

Stare civilă ☐ necăsătorit ☐ căsătorit ☐ divorțat ☐ văduv

Studii ☐ scoala primară ☐ scoala profesională ☐ liceale ☐ post-liceale

universitare post-universitare

Sotul/Sotia obtine venituri ☐ Da ☐ Nu

Număr persoane în întreținere

În prezent locuiesc: ☐ în locuință proprietate personală neipotecată ☐ cu părinții

☐ cu chirie ☐ în locuință
de serviciu

☐ în locuință proprietate personală ipotecată/ prin credit BRCI ☐ altele, specificați _____

DATE DE CONTACT

Adresă de domiciliu (adresa din actul de identitate, BI/ CI)

Stradă
Nr. Bl. Sc. Et. Ap. Cod poștal
Localitate
Județ/ Sector
Țară

Adresă curentă (a se completa dacă este diferită de cea din BI/ CI)

Stradă
Nr. Bl. Sc. Et. Ap. Cod poștal
Localitate
Județ/ Sector
Țară

Adresă de corespondență ☐ curentă ☐ domiciliu ☐ alta (se va completa dacă diferă de adresa de domiciliu/curentă)

Stradă
Nr. Bl. Sc. Et. Ap. Cod poștal
Localitate
Județ/ Sector
Țară
Telefon fix Mobil
Telefon loc muncă
Adresă e-mail

INFORMAȚII REFERITOARE LA OCUPAȚIE ȘI COMPANIE

Ocupație/Funcție
Domeniu de activitate
Denumire companie

Adresă companie

Stradă
Nr. Bl. Sc. Et. Ap. Cod poștal
Localitate
Județ/ Sector
Țară

3. INFORMAȚII PRIVIND SERVICIILE ATAȘATE

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

A. Serviciul **BRCI iBanking** ☐ Nu
☐ Da

Activarea și utilizarea serviciului BRCI iBanking necesită existența unui cont curent activ denominat în lei 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.

3. INFORMAȚII PRIVIND SERVICIILE ATAȘATE (continuare)

B. Serviciul Alerte SMS

Atașat cardului de credit ☐ 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.

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

Orice solicitare de reemitere a Extrasului de Cont va fi comisionată în conformitate cu Anexa 4, Lista de Tarife și Comisioane în vigoare.

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. INFORMAȚII SUPLIMENTARE PRIVIND PRODUSELE DE CREDIT SOLICITATE

Informații referitoare la Cheltuieli și Venituri lunare

(se completează obligatoriu de către solicitantul unui produs de creditare)

Angajamente de plată bancare

Solicitant/ Codebitor	Banca/ Societatea financiară	Valoarea creditului acordat	Data acordării	Sold actual	Suma lunară de plată/ Rată credit	Refinanțare (Da/Nu)

Total sold credite refinanțate
(în Lei, la cursul practicat de Bancă la data aplicației)

. , lei

Alte angajamente de plată (non-bancare)

Cheltuieli lunare

(chirii, pensii alimentare, debite către organe/instituții de stat, etc)

. , lei

Mă oblig ca, la solicitarea Băncii, să comunic acesteia documente care atestă gradul de îndatorare și litigiile cu terții.

Venitul personal net lunar . , lei

Alte Venituri nete lunare . , lei

Surse: ☐ Salariu ☐ Profesii libere/Activități independente ☐ Chirii ☐ Pensie ☐ Dividende
☐ Altele, specificați _____

Vechime la actualul loc de muncă ani luni

Vechime totală în muncă ani luni

6. 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. Sunt de acord cu prelucrarea datelor mele personale, direct sau prin intermediul terților contractanți, în scopul îndeplinirii de către Bancă a obligațiilor legale și a realizării intereselor legitime ale acesteia, în vederea derulării oricăror raporturi juridice între Bancă și subsemnatul și intrării în raporturi juridice cu Banca precum și în alte scopuri (ex.: Statistici, Marketing etc), în conformitate cu regulamentul UE 679/2016.
3. Am luat la cunoștință de condițiile de obținere a creditului solicitat și mă oblig ca, în cazul aprobării creditului solicitat, să respect toate obligațiile ce îmi revin din contractul de credit și de garanție.
4. Îmi exprim acordul cu privire la menținerea contului curent și în cazul respingerii solicitării mele de credit (dacă este cazul).
☐ Nu ☐ Da
5. Am luat la cunoștință faptul că, în eventualitatea în care, urmare a analizei documentației pentru creditul solicitat, Banca consideră necesar, aceasta poate solicita și alte documente, înainte de a aproba facilitatea de credit.
6. Consimt că Banca are dreptul să refuze aprobarea creditului solicitat sau să aprobe o sumă mai mică fără a-și motiva decizia.
7. Am luat la cunoștință faptul că în termen de 30 de zile de la depunerea dosarului de credit, dar nu mai mult de 60 de zile de la depunerea Cererii prin care solicit o facilitate de credit, Banca este obligată să îmi furnizeze un răspuns cu privire la acordarea sau neacordarea creditului.
8. Totodată, în cazul în care respingerea cererii de creditare se bazează pe consultarea unei baze de date, Banca are obligația de a mă informa imediat în legătură cu rezultatul acestei consultări și cu identitatea bazei de date consultate.

Notificările mai sus menționate vor putea fi efectuate:

- ☐ în scris, la adresa din actul de identitate;
- ☐ în scris, la adresa de reședință;
- ☐ prin e-mail, la adresa indicată și înregistrată în evidențele Băncii.

Confirm pe propria răspundere că:

- am primit în data de __/__/____ formularul Informații Standard la nivel european privind facilitatea de credit solicitată conform prevederilor OUG 52/2016;
 - am primit în data de __/__/____ un exemplar al proiectului de Contract de credit/ Contract de acordare a unei facilități de Descoperit de Cont precum și explicațiile corespunzătoare care să îmi permită să evaluez dacă Contractul de credit/ Contract de acordare a unei facilități de Descoperit de Cont propus este adaptat nevoilor și situației mele financiare.
9. Prin depunerea Cererii - 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 și sunt de acord cu cele prevăzute în Contractul - Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice și cu informațiile prezentate în Anexa 4, Lista de Tarife și Comisioane în vigoare, pe care le accept și declar că Banca mi-a furnizat un exemplar al acestor documente.
Am avut la dispoziție un termen de cel puțin 15 zile pentru analizarea și înțelegerea acestor documente 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.
 10. Am luat la cunoștință faptul că îmi pot exercita toate drepturile prevăzute de regulamentul UE 679/2016 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, 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 regulamentul UE 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal;
 - (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,

6. DECLARAȚII TITULAR (continuare)

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 regulamentul UE 679/2016, care au fost încălcate.

11. 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): _____

12. Declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii că sursa fondurilor depuse în conturi este (exemplu: venituri salariale, moștenire, vânzare proprietăți, câștiguri loto, alte câștiguri etc - vă rugăm specificați) _____ și mă oblig să informez Banca cu privire la orice modificare survenită pe parcursul relației.

13. Declar că scopul și natura relației cu Banca este: _____.

14. ☐ Există procese pe rol sau decizii judecătorești împotriva mea.

15. ☐ Sunt implicat în litigii cu persoane fizice/ juridice.

16. ☐ Am credite sau alte datorii neachitate la termen.

17. ☐ Sunt girant sau parte a altui contract de credit.

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

19. 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.

20. 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

6. DECLARAȚII TITULAR (continuare)

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, am 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.: _____

21. 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) _____.

22. 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.

23. 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.

7. ALTE CLAUZE

1. 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.

2. 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): _____.

3. 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.

4. 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.

8. SEMNĂTURI

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

Declar că am transmis reprezentantului Băncii și reprezentantul Băncii a primit câte un exemplar din următoarele documente în vederea analizării și acordării unui credit (vă rugăm bifați opțiunile aplicabile):

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Cerere - Contract pentru deschidere de cont curent, emitere card de debit, furnizare servicii bancare și Cerere pentru produse de creditare persoane fizice - Informații Codebitor (dacă este cazul) | <input type="checkbox"/> Contract(e) de credit și scadențar(e)/ extras de card |
| <input type="checkbox"/> Copie BI/ CI | <input type="checkbox"/> Documente de venit |
| <input type="checkbox"/> Certificat de înregistrare fiscală | |
| <input type="checkbox"/> Acte de proprietate pentru imobilul acceptat în garanție | |
| <input type="checkbox"/> Altele (precizați): | |

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

Semnătură Titular/ Solicitant

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. VIII, 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 str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, sector 1, București,
înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/1991,
Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991,
Cod Unic de Înregistrare: 1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999,
înscrisă în Registru ASF cu nr. PJRO11NCR/400027 din 28.03.2019, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800,
Operator de date cu caracter personal nr. 11016, având un capital social integral subscris și vărsat de 62.965.062,30 lei.