

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

*Se completează cu majuscule !*

**1. TIP PACHET SERVICII**
☐ Convenție salarială      ☐ Standard

**2. INFORMAȚII REFERITOARE LA TITULAR**

Nume

Prenume

Pseudonim

CNP  Sex ☐ F ☐ M

Locul nașterii  Data nașterii

Act de identitate ☐ BI ☐ CI Serie  Număr  Data expirării

Emis de  Rezident ☐ Da ☐ Nu

Cetățenie  Țară 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, 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 ÎNCADRAREA ÎN MUNCĂ**

<input type="checkbox"/> Angajat	<input type="checkbox"/> Întreprinzător privat/ PFA	<input type="checkbox"/> Altele, specificați _____
Ocupație/Funcție		
Domeniu de activitate		
Denumire companie		
<b>Adresă companie</b>		
Stradă		
Nr. <input type="text"/>	Bl. <input type="text"/>	Sc. <input type="text"/> Et. <input type="text"/> Ap. <input type="text"/> Cod poștal <input type="text"/>
Localitate		
Județ/ Sector		
Țară		
<b>Venitul personal net lunar, în lei</b>		
<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

**3. 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 ☐ EUR ☐

**C. Card de debit** ☐ atașat contului curent denominat în LEI  
☐ **Multivalută**, atașat conturilor curente denominate în LEI și EUR

Nume și prenume Titular, așa cum vor fi înscrise pe cardul de debit (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 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.

**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 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. 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.

#### 5. 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 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.  
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 Regulamentul UE 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind 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 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 la rectificarea datelor:** 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.

## 5. DECLARAȚII TITULAR (continuarea)

**(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 la ștergere:** reprezintă dreptul de a solicita ștergerea datelor cu caracter personal, care îmi aparțin, în cazul în care se aplică una dintre situațiile: **i)** Datele nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate; **ii)** Vă retrageți consimțământul pentru prelucrarea datelor dumneavoastră, în situația în care prelucrarea datelor are ca temei consimțământul dumneavoastră și nu există nici un alt temei juridic în baza căruia noi să vă procesăm datele personale; **iii)** Vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră în temeiul interesului nostru legitim, inclusiv cu privire la crearea de profiluri în baza acestui temei sau vă opuneți prelucrării datelor în scopuri de marketing direct, inclusiv creării de profiluri în scopuri de marketing direct; **iv)** Datele dumneavoastră au fost prelucrate în mod ilegal; **v)** Datele cu caracter personal trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale care ne revine în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului național; **vi)** Datele personale au fost colectate în legătură cu oferirea de servicii informaționale către copii iar temeiul prelucrării este consimțământul dumneavoastră;

**(vi) Dreptul de restricționare a prelucrării datelor:** reprezintă dreptul de a solicita blocarea și restricționarea prelucrării datelor personale, care îmi aparțin;

**(vii) Dreptul la portabilitatea datelor:** reprezintă dreptul de a primi datele cu caracter personal, în format structurat, care poate fi citit automat, sau puteți solicita ca respectivele date să fie transmise altui operator. Acest drept este aplicabil numai: **(i)** pentru datele cu caracter personal furnizate de Client Băncii, **(ii)** dacă prelucrarea datelor este realizată prin mijloace automate și **(iii)** dacă prelucrarea datelor are ca temei legal fie executarea unui contract, fie consimțământul persoanei vizate;

**(viii) Drepturi aferente deciziei individuale automate utilizate în procesul de furnizare a produselor și serviciilor** – în cazul în care Banca ia decizii automate în legătură cu datele cu caracter personal, dumneavoastră puteți **(a)** cere și obține intervenția umană cu privire la respectiva prelucrare, **(b)** vă puteți exprima punctul de vedere cu privire la respectiva prelucrare și **(c)** contesta decizia automată;

**(ix) Dreptul de retragere a consimțământului** - în cazul în care prelucrarea se întemeiază pe consimțământ, acesta poate fi retras oricând. Retragera consimțământului va avea efecte pentru viitor, prelucrarea anterioară retragerii rămânând valabilă;

**(x) 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;

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 fizice și/sau juridice (vă rugăm specificați criteriul de grup): \_\_\_\_\_.

## 5. DECLARAȚII TITULAR (continuarea)

7. 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.

8. 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.: \_\_\_\_\_

9. Declar că înțeleg că persoanele expuse politic sunt persoane fizice care exercită sau care au exercitat în trecut funcții publice importante, membrii direcți 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) \_\_\_\_\_.

10. 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.

## 6. ALTE CLAUCZE

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, doar pe baza consimțământului meu. Vă rugăm să vă exprimați opțiunea dacă doriți să primiți informații suplimentare referitoare la astfel de produse și servicii și dacă doriți ca datele dumneavoastră să fie utilizate în vederea efectuării de studii de piață sau alte activități de marketing, bifând în spațiul de mai jos.  
Sunt de acord să primesc informații referitoare la alte produse și servicii oferite de Banca Română de Credite și Investiții S.A. și doresc ca datele mele să fie utilizate în vederea efectuării de studii de piață sau alte activități de marketing: ☐ Da ☐ Nu
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.



## 9. SEMNĂTURI

Declar ca am citit integral, am luat cunoștință de și sunt de acord cu prevederile prezentei Cereri - Contract, cu prevederile Contractului - Cadru pentru Produse și Servicii persoane Fizice și cu Anexa 4, Lista de tarife și Comisioane în vigoare, la data deschiderii contului.

**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. PJRO1INCR/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.