

BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sucursala \_\_\_\_\_

Nr. \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

**CERERE DE DESCHIDERE CONT DE CARD/EMITERE CARD CREDIT \_\_\_\_\_**

1. Date privind produsul solicitat

Tip produs: _____		<input type="checkbox"/> STAR PLATINUM	
Valoare credit: _____	Valuta: RON	_____	_____

2. Date solicitant

<b>CIF:</b> _____					
Nume: _____			Prenume: _____		
Tip act de identitate: _____ <input type="checkbox"/> BI <input type="checkbox"/> CI <input type="checkbox"/> Pasaport		Seria: _____ Nr. _____	Eliberat de: _____		La data de (zz/ll/aaaa): _____
Cod numeric personal / Element unic de identificare* _____		_____	_____	_____	
Starea civila: <input type="checkbox"/> Casatorit(a) <input type="checkbox"/> Necasatorit <input type="checkbox"/> Divortat(a) <input type="checkbox"/> Vaduv(a)				Cetatenie: _____	
La data prezentei, fiind casatorit regimul meu matrimonial este: <input type="checkbox"/> cel al comunitatii legale (sotii coproprietari pe bunurile dobandite in timpul casatoriei) <input type="checkbox"/> cel al separatiei de bunuri (sotii proprietari individuali ai bunurilor proprii dobandite inainte si dupa data casatoriei) <input type="checkbox"/> cel al comunitatii conventionale (combinatie a celor doua variante).					
Numar de membri aflati in intretinere, inclusiv persoana declaranta: _____ din care: Nr.copii in intretinere _____ Nr.adulti _____					
Rezident in Romania: <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu			Tara de rezidenta (dupa caz): _____		
<b>Domiciliu:</b> _____			<b>Resedinta- difera de adresa de domiciliu</b> <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu (se completeaza doar daca este diferita de domiciliu): _____		
Str. _____		Nr. _____ _____ _____	Bl. _____		Str. _____
Nr. _____		_____	_____		_____
Sc. _____	Et. _____	Ap. _____ _____ _____	Localitate: _____		Sc. _____
_____	_____	_____	_____		_____
Judet/Sector: _____			Judet/Sector: _____		
Tara: _____			Tara: _____		
Statutul rezistentei: <input type="checkbox"/> Proprietate personala <input type="checkbox"/> Chirie <input type="checkbox"/> Cu parintii/rude <input type="checkbox"/> Locuinta de serviciu					
Adresa de e-mail: _____			Telefon mobil: _____		
<b>Adresa de corespondenta- difera de adresa de domiciliu</b> <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu (se completeaza doar daca este diferita de domiciliu): _____					

Str. _____	Nr. _____	Bl. _____	Sc. _____	Et. _____	Ap. _____	Localitate: _____
------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------------------

Judet/Sector: \_\_\_\_\_ Tara: \_\_\_\_\_

**Situatia profesionala:**

Educatie:  Scoala elementara  Liceu  Scoala tehnica  Studii Universitare/Post universitare

Ocupatie / Profesie (care este ocupatia D-voastra): \_\_\_\_\_

Salariat:  Da  Nu

**Informatii privind locul de munca:**

Patron  Liber profesionist  Persoana Fizica Autorizata/Asociatie Familiala  Angajat  Pensionar  
 Inactiv  Fermier  Alte entitati de colaborare

Vechime la actualul loc de munca: \_\_\_\_ ani si \_\_\_\_ luni

Este afacere de familie?  Da  Nu

**Vechime totala in munca :** \_\_\_\_\_ ani

Domeniul de activitate: \_\_\_\_\_

Perioada contract de munca:  Nedeterminata  Determinata, data expirarii: \_\_\_\_\_

Tipul angajatorului curent:  Instructie financiara  Corporatie  Sector public

Companie nationala de stat / Regie autonoma  Politie/Armata  Societate cu raspundere limitata (SRL)  Alte entitati

Primul angajator?  Da  Nu

Pensionar:  DA  NU

- Limita de varsta:
- Anticipata:
- Invaliditate, nerevizuabila medical:
- Renta viagera conf. art 64 legea 69/2000:
- Altele incasate de la Statul Roman (definitive si nerevizuibile):
- Altele incasate din strainatate (definitive si nerevizuibile):

**Declar pe propria raspundere ca realizez venituri conform actelor atasate la dosar.**

**Relatii speciale:**

Salariat Grup Banca Transilvania:

Da (Staff BT)  Da (Staff Grup BT)  Nu

Perioada contract de munca:

Nedeterminata  Determinata data expirarii \_\_\_\_\_

Relatii speciale cu Banca conform reglementarilor in vigoare<sup>1</sup>:

Da  Nu

Angajamente lunare de plata altele decat ratele la creditele raportate la Biroul de Credit (pensie de intretinere, cotizatie sau rata CAR, chirie etc.):

**Tip angajamente lunare de plata** (popriri, pensie de intretinere, chirie etc.)

**Valoare (RON)**

<sup>1</sup> (se va completa doar in cazul clientilor nerezidenti cu pseudoCNP) in cazul clientilor nerezidenti, se va completa pentru acest camp un cod avand rolul de element unic de identificare al acestor clienti in evidentele bancii, format dupa regula: anul, luna si ziua nasterii (aaaallzz), urmate de numarul actului de identitate, intreg sau trunchiat.

_____	_____
-------	-------

Angajamente de plata solicitant (overdraft/ card de credit, credit de consum negarantat, credit de consum garantat cu ipoteca imobiliara, credit auto, credit imobiliar/ipotecar, leasing, CAR, contract cumparare in rate etc.):

Banca/Institutie	Tip credit	Valoare (incl. valuta)	Sold credit	Data acordare	Perioada (luni)	Rata (incl. valuta)

<b>Altele</b>	
---------------	--

**Credite / Datorii restante neonorate la scadenta:**  
 Nu am     Da, in valoare de \_\_\_\_\_

**Declaratie:**  
La data prezentei declar că am calitatea de girant/garant/codebitor:  Nu  Da,

<b>Informatii privind cardul de credit</b>
--

**Sunteti de acord sa debitam in mod automat contul curent pentru suma de rambursat la scadenta?**  
 Da :  Suma minima     Suma maxima    din contul curent IBAN \_\_\_\_\_  
 Nu

In situatia in care nu se depune suma minima obligatorie de plata la o scadenta, clientul (imprumutatul) autorizeaza expres banca in baza contractului si a cererii de card sa efectueze automat acest rulaj la valoarea minima prin debitarea disponibilitatilor din contul curent, pentru a evita declararea exigibilitatii anticipate a creditului. Sumele depuse in contul de card pot fi retrase ulterior rambursarii minime obligatorii in conformitate cu dispozitiile contractului.

**Informatii despre carduri suplimentare daca doriti:**  
Nume: \_\_\_\_\_ Prenume: \_\_\_\_\_ CNP/NIF: \_\_\_\_\_  
Data nasterii: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] Tel mobil: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

## Declaratii

Declar pe propria răspundere, cunoscând prevederile art.326 Cod Penal privind falsul în declarații, că toate datele din prezenta cerere și documentele anexate sunt reale și mă oblig să respect toate obligațiile ce îmi revin din contractul de credit. Am luat la cunostinta ca furnizarea datelor este obligatorie pentru primirea unui raspuns la cererea mea de credit.

Accept ca Banca poate solicita orice alte documente care sa ateste gradul meu de indatorare si al membrilor familiei mele (inclusiv înainte de aprobarea creditului.)

Declar că am luat cunoștință despre drepturile și obligațiile ce-mi revin conform prevederilor Legii 288/2010 pentru aprobarea OUG 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori.

Subsemnatul, va rog sa aprobatii emiterea unui credit card \_\_\_\_\_ pe numele meu si al utilizatorilor de carduri suplimentare (dupa caz). Declar pe propria raspundere ca datele din cerere sunt reale si complete si ca sunt de acord ca banca sa efectueze orice verificare pe care o considera necesara privind datele din aceasta cerere. Declar pe propria raspundere ca valoarea angajamentelor de plata personale cat si ale familiei mele sunt cele inscrise in prezenta cerere.

Am luat la cunostinta ca prezenta cerere face parte integranta din contractul de credit, ce va fi semnat dupa aprobarea creditului.

In cazul in care se dovedeste falsul in declaratiile de mai sus sau se constata ca am incalcat regulile de uzanta bancara in ce priveste operatiunile in cont, atunci banca este indreptatita sa procedeze la incheierea relatiei de afaceri.

Sunt de acord si consimt prin semnarea prezentei cereri ca aceasta, impreuna cu Conditiiile generale de afaceri Termenii si conditiile de utilizare a cardurilor de credit destinate persoanelor fizice, Anexa de taxe si comisioane aferenta cardului de credit si Contractul de credit card sa reprezinte contractul incheiat intre mine in calitate  de titular de cont de card  detinator/ utilizator de card si Banca Transilvania.

Sunt de acord cu debitarea automata a contului de card cu contravaloarea taxei de emitere.

Prezenta cerere impreuna cu Termenii si conditiile specifice de utilizare a cardurilor de credit destinate persoanelor fizice, Anexa de taxe si comisioane aferenta cardului de credit si, in cazul solicitarii unei linii de credit pe card: formularul "Informatii standard la nivel european privind creditul pentru consumatori" si Contractul de credit card Star Forte/ Star Gold/ Star Platinum mi-au fost puse la dispozitie de catre banca (dupa caz inclusiv pe pagina web a acesteia), cu 15 (cincisprezece) zile inainte de a beneficia de cardul de credit le-am consultat si ma declar intru totul de acord cu prevederile acestora, fapt pe care il confirm prin semnarea cererii de emitere card de credit. Declar de asemenea ca prin semnarea Contractului de credit Star Forte/ Star Gold/ Star Visa Platinum in mai putin de 15 (cincisprezece) zile de la data informarii, sunt de acord cu intrarea in valabilitate a contractului la data semnarii contractului de credit, respectiv predarii/ inmanarii de catre reprezentantii bancii a cardului solicitat si a codului PIN/codului de activare aferent, confirmate prin semnatura mea de primire pe prezenta cerere.

Litigii solicitant:

### Subsemnatul, declar pe proprie raspundere ca la data prezentei cereri:

- Nu am niciun litigiu cu alte persoane, fizice sau juridice, de nicio natura (comerciala/ fiscala/ penala/etc.), aflat sau nu pe rolul instantelor de judecata sau arbitrale ori altor autorități, care sa imi afecteze capacitatea de rambursare a creditului;
- Sunt implicat in urmatoarele litigii cu alte persoane, fizice sau juridice (in cazul persoanelor fizice se vor trece initialele numelui si prenumelui, obiectul/valoarea litigiului si motivele care au condus la aparitia acestuia si, dupa caz, faza de solutionare a acestuia)

Subsemnatul .....identificat cu CNP....., in calitate de solicitant de credit /sot-sotie/partener/codebitor/garant (persoana vizata), in relatia cu Banca Transilvania SA, am luat la cunostinta urmatoarele:

## **I. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit**

### **1. Datele de identificare ale operatorilor**

Banca Transilvania S.A., cu sediul in mun. Cluj-Napoca, Calea Dorobanților, nr. 30 – 36, jud. Cluj si Societatea Biroul de Credit S.A., persoana juridica româna cu sediul în Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, in calitate de operatori asociati, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal, cu buna credință, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul).

Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti.

Participantii la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebankare, societati de asigurari si societati de recuperare creante, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

### **2. Temeiul legal si scopul prelucrării**

Banca Transilvania S.A. si Biroul de Credit prelucreaza datele dvs. personale in baza interesului legitim al Participantilor si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii indatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

Banca Transilvania S.A. are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derularii acestuia. In acest scop, Banca Transilvania S.A. prelucreaza informatiile indicate la punctul (4), inregistrate pe numele dvs. in evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initiierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

### **3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia**

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea Bancii Transilvania S.A. de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.

### **4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit**

a) date de identificare ale persoanei vizate: numele, prenumele, codul numeric personal sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii liberale sau cod tara si serie/numar pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon, data nasterii;

b) date referitoare la angajator: adresa angajatorului, data inscrierii acestei informatii, CUI;

c) date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de zile de intarziere, data primei restante, categoria de intarziere, data ultimei plati;

d) date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;

e) date referitoare la relatiile cu alte conturi: informatii referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de codebitor si/sau garant;

f) date referitoare la insolventa: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;

g) numarul de interogari: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti;

In procesul de analiza a cererii dvs. de credit Banca Transilvania S.A. va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fara FICO® Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.

Ulterior acordarii creditului, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevazute la punctele a)-f). Aceste informatii sunt puse in comun cu ceilalti Participanti, in cadrul Sistemului Biroului de Credit, si sunt utilizate in scopul mentionat la pct. 2.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadenta poate fi verificata periodic, ulterior acordarii creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte2.

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, veti intarzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea dvs., cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

## **5. FICO® Score de la Biroul de Credit**

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Participantii pot utiliza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor.

FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

## **6. Destinatarii datelor**

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Naționala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

## **7. Perioada de stocare**

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

## **8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

a) dreptul de acces la date se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

---

<sup>1</sup> Serviciul Alerte este folosit de catre Participanti pentru identificarea si/sau diminuarea riscului de credit in timp util, prin generarea unei alerte catre un Participant atunci cand pentru un debitor propriu se inregistreaza un eveniment (deschidere/inchidere cont, intrare/iesire din restanta, corectie cont, inregistrarea/stergere a starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre Banca Transilvania S.A. in analiza cererii de credit;

b) dreptul de rectificarea datelor,

c) dreptul de ștergere a datelor,

d) dreptul la restricționarea datelor,

e) dreptul de a se opune prelucrării, inclusiv procesului decizional individual automatizat,

pot fi exercitate:

- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau
  - personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.
- f) dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

#### **9. Datele de contact ale responsabililor cu protectia datelor sunt:**

Pentru Banca Transilvania S.A.– adresa de e-mail [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro)

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: [rpd@birouldecredit.ro](mailto:rpd@birouldecredit.ro)

Am luat la cunostinta

**Semnatura persoanei vizate,**

## **II. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in cadrul Bancii Transilvania S.A. in scop de preofertare/analiza cerere credit**

Prezenta este o nota de informare specifica, referitoare la prelucrarea datelor personale in scopul preofertarii si, dupa caz, analizei cererii de credit adresate BT. Prevederile acestei note se completează cu Nota de informare generala privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT, in care regasiti prezentate detaliat toate celelalte scopuri in care vi se prelucreaza datele. Nota de informare generala este parte integranta a Politicii de confidentialitate BT, regasita pe website-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro) si poate fi obtinuta la cerere in orice unitate BT.

### **1. Identitatea operatorului**

*Banca Transilvania S.A.*, cu sediul in mun. Cluj-Napoca, Calea Dorobanților, nr. 30 – 36, jud. Cluj prelucreaza in calitate de operator datele dumneavoastra personale in scopul preofertarii si, dupa caz, al analizei cererii de credit formulate.

### **2. Temeiul legal si scopul prelucrării**

In scopul preofertarii si, dupa caz, al analizei cererii de credit formulate, in conformitate cu nevoia de desfasurare a unei activitati de creditare responsabile, pe langa prelucrarea datelor dumneavoastra personale in sistemul Biroului de Credit S.A.- despre care ati fost informat la pct. I. al prezentei informari - Banca Transilvania S.A. prelucreaza in evidentele proprii asemenea date, in temeiul obligatiilor legale pe care trebuie sa le respecte, al incheierii contractului de credit si in baza interesului sau legitim.

Banca va prelucra oricare dintre datele de contact furnizate in cadrul cererii de credit formulate, in scopul instiintarii in forma scrisa a solicitantului creditului cu privire la decizia de aprobare/respingere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale aplicabile. In cazul in care solicitantul doreste utilizarea unei alte forme pentru comunicarea deciziei, poate adresa bancii o cerere expresa in acest sens.

### **3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia**

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea Bancii Transilvania S.A. de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului, urmand ca cererea de credit sa nu poata fi analizata .

### **4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in cadrul Bancii Transilvania S.A.**

Datele personale mentionate in cadrul prezentei informari la pct. I. (4) si II. (5), precum si alte categorii de asemenea date colectate in campurile cererii de credit, sunt prelucrate de Banca Transilvania S.A. in cadrul procesului de analiza a cererii de



credit formulate, atat in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in evidentele proprii, fiind inclusiv verificate (numele, prenumele si/sau CNP)- dupa caz- in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC etc.

#### **5. Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri realizat prin intermediul aplicatiei de scoring BT**

In scopul verificarii obiective a indeplinirii conditiilor de eligibilitate pentru preofertarea si, dupa caz, pentru analiza cererii de credit, Banca Transilvania S.A. prelucraza datele dumneavoastra personale intr-un sistem automat propriu („aplicatia de scoring BT”), pentru realizarea demersurilor necesare incheierii contractului de credit la cererea dumneavoastra, precum si in temeiul interesului nostru legitim de a gestiona in mod eficient riscul de creditare.

In aplicatia de scoring BT sunt introduse si prelucrate automat unele dintre datele cu caracter personal pe care vi le-am solicitat in cadrul cererii/precererii de credit, impreuna cu informatii rezultate din verificari efectuate in evidentele proprii ale bancii sau in cele ale Biroului de Credit SA, cum ar fi (cu titlu informativ dar fara a ne limita la ele) dupa caz - informatii legate de calitatea de client BT, nivel de venituri, informatii de natura profesionala si personala, nivelul obligatiilor de plata lunare, istoricul de plata la alte credite. In urma analizei tuturor informatiilor si a rezultatului consultarii evidentelor Biroului de Credit S.A., aplicatia de scoring BT emite un scor care stabileste un profil al debitorului/potentialului debitor pe baza informatiilor prezentate in randurile anterioare, care va fi luat in considerare in procesul de analiza si care are in vedere probabilitatea de achitare a obligatiilor de plata lunare.

Pe baza scorului emis de aplicatia de scoring BT, caruia i se alatura rezultatul verificarii situatiei solicitantului in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC etc- Banca Transilvania S.A. stabileste daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate stabilite prin reglementarile sale interne si va lua decizia de admitere sau respingere a cererii de credit, decizie care este bazata pe analiza efectuata de angajatii Bancii (interventia umana).

Prin exceptie, vom lua prin mijloace exclusiv automatizate decizia de aprobare/respingere a cererii de credit numai in cazuri specifice, cand cererea este formulata in mediul online si este esential sa va oferim raspuns la aceasta intr-un termen foarte scurt. In asemenea situatii, luarea deciziei prin asemenea mijloace este necesara pentru a putea analiza rapid cererea si, dupa caz, pentru a incheia contractul de credit. Va este garantat insa dreptul de a solicita interventia umana, adica analiza cererii de credit de catre un angajat al bancii, de a va exprima punctul de vedere si de a contesta decizia.

#### **6. Destinarii datelor**

Pe langa destinatarii mentionati la pct. I.(6) al prezentei informari, datele personale prelucrate in scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvaluite, dupa caz, catre urmasorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finantelor, in cazul in care v-ati exprimat acordul in acest sens pe formularul dedicat), angajatorul dumneavoastra (in cazul in care ati optat sa faceti dovada veniturilor cu o adeverinta de venit de la angajator), Biroul de Credit S.A. (pentru a va consulta situatia in evidentele acestei institutii), societati de asigurare, evaluatori (in cazul creditelor pentru care se efectueaza o evaluare a bunurilor aduse in garantie), FNGCMM (in cazul creditelor Prima Casa, Noua Casa sau Prima Masina), furnizori ai aplicatiei de scoring BT sau ai altor servicii utilizate de Banca Transilvania S.A. in cadrul procesului de analiza a cererii de credit si/sau in cadrul altor procese specifice obiectului sau de activitate.

#### **7. Perioada de stocare**

Datele cu caracter personal completate in cererea de credit sunt pastrate in evidentele Bancii Transilvania pentru perioade limitate stabilite legal (ex. conform legislatiei in domeniul financiar contabil) sau intern.

#### **8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

Pentru exercitarea drepturilor (dreptul de acces la date, dreptul de rectificare a datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restrictiunea datelor, dreptul de a se opune prelucrării) prevazute de Regulament in legatura cu prelucrarea datelor dumneavoastra cu caracter personal in sistemul Biroului de Credit S.A. in relatie cu Banca Transilvania S.A. puteti uza de oricare dintre modalitatile mentionate la pct. I.(8).

In cazul in care intelegeti sa va exercitati aceste drepturi la Banca Transilvania S.A. (atat pentru prelucrarile datelor personale in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in cadrul Bancii Transilvania S.A.), veti putea adresa cererea dumneavoastra scrisa la adresa din Mun. Cluj-Napoca, Calea Dorobantilor, nr. 30-36, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica la adresa de e-mail [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro). Aveti, de asemenea, dreptul de a va adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

Am luat la cunostinta  
Semnatura persoanei vizate,

Subsemnatul/subsemnati am luat la cunostinta faptul ca, in situatia in care creditul va fi aprobat, utilizarea acestuia se va efectua numai dupa prezentarea documentelor, incheierea contractului de credit si a contractelor de garantie si indeplinirea conditiilor precedente prevazute prin contractul incheiat cu Banca.

Subsemnatul, in calitate de solicitant al creditului, declar ca am primit la momentul ofertarii, formularul ce cuprinde informatiile standard la nivel european referitoare la credit.

**Subsemnatul \_\_\_\_\_, CNP \_\_\_\_\_ declar pe propria raspundere** ca, la data prezentei Cereri de credit mai am urmatoarele cereri in analiza (inregistrate la alte societati bancare sau non-bancare):

- Credit in valoare de \_\_\_\_\_, perioada.....cu suma lunara de plata.....
- Credit in valoare de \_\_\_\_\_, perioada.....cu suma lunara de plata.....
- Credit in valoare de \_\_\_\_\_, perioada.....cu suma lunara de plata.....

Declar pe propria raspundere ca, fata de cele mentionate mai sus, nu am semnat alte Cereri de împrumuturi la societati bancare sau non-bancare si ca voi aduce la cunostinta Bancii inregistrarea unor noi cereri de credit la alte institutii bancare/non-bancare de la momentul inregistrarii prezentei Cereri de credit si pana la finalizarea acesteia.

In cazul in care, pana la data aprobarii creditului solicitat, respectiv pana la semnarea contractului de credit si punerea creditului la dispozitie, vor surveni modificari cu privire la informatiile si/sau documentele furnizate Bancii, sau se va dovedi ca acestea sunt inexacte si/sau incomplete si/sau ilizibile si/sau neconcordante, Banca este indreptatita sa solicite si alte documente suplimentare necesare acordarii creditului solicitat.

Daca pana la finalizarea analizei prezentei solicitari, respectiv pana la semnarea contractului de credit si/sau pana la punerea la dispozitia clientului a creditului/sau a oricarei fractiuni din acesta, situatia angajamentelor de plata/solicitarilor de credit, conform Biroului de Credit, sau a altor baze de date, se modifica si apar obligatii noi de plata care nu au fost cunoscute la momentul aprobarii creditului, si/sau se constata ca nu au fost declarate in prezenta cerere sau ulterior, pe durata analizei, banca isi rezerva dreptul de a respinge solicitarea de credit, si/sau sa nu puna creditul aprobat sau fractiuni din acesta, la dispozitia Imprumutatului.

**Optez pentru posibilitatea de a semna contractul/actul aditional cu semnatura electronica calificata: DA/NU**

**Subsemnatul \_\_\_\_\_, declar pe propria raspundere ca toate datele personale sunt reale, corecte si imi apartin**

<b>Data:</b> _____
<b>Nume, Prenume</b> _____ <b>Semnatura solicitant</b>

<b>Nume, Prenume</b> _____ <b>Semnatura posesor de card suplimentar</b>
--

**DATE COMPLETATE DE SUCURSALA**

Am verificat indeplinirea conditiilor pentru deschiderea contului si propun aprobarea cererii.  
Cont curent \_\_\_\_\_ Data [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

Nume/Prenume \_\_\_\_\_ Functia \_\_\_\_\_ Semnatura \_\_\_\_\_

*1 RELATII SPECIALE:(1) grup de persoane fizice cu influenta semnificativa asupra unei/unor entitati din cadrul grupului institutiei de credit; (2) grupuri de persoane fizice cu influenta semnificativa care au in componenta lor cel putin un membru care are calitatea de salariat al unei/unor entitati din cadrul grupului institutiei de credit; (3) grupuri de persoane fizice cu influenta semnificativa sunt: (a)- cazul unui grup reprezentat din membrii unei familii din care un membru este persoana care detine functie executiva si o alta persoana exista, in sensul ca se exercita, o relatie similara celei de control, in aceste cazuri membrii familiei impreuna cu persoana respectiva constituind un grup de persoane fizice cu influenta semnificativa si (b)- cazul unui grup reprezentat de membrii unei familii din care un membru este administrator sau actionar semnificativ in una dintre entitatile grupului institutiei de credit, iar alt membru are calitatea de salariat in aceeasi/alta entitate din acest grup*

### Declarație privind apartenența la grupuri

Subsemnatul \_\_\_\_\_ in calitate de \_\_\_\_\_, identificat cu CNP \_\_\_\_\_, prin prezenta declar pe propria raspundere ca datele mentionate mai jos sunt reale si corespund situatiei actuale, cunoscand faptul ca falsul in declaratii se pedepseste conform legii penale.

Totodata am inteles ca, in contextul analizarii solicitarii/cererii de credit formulate, Banca Transilvania S.A prelucreaza inclusiv date cu caracter personal ale altor categorii de persoane, conform detaliilor urmatoare (care se regasesc prezentate distinct si in sectiunea C pct.3 din Politica de confidentialitate BT, disponibila pe website-ul BT si, la cerere, in orice unitate a bancii):

Banca Transilvania S.A, in calitate sa de institutie de credit, este supusa obligatiilor legale de a stabili si analiza expunerea sa fata de grupurile de clienti aflati in legatura\*, ca parte a analizei riscului de credit. De asemenea, in calitate de persoana declaranta, Banca va raporta aceste expuneri si componenta grupurilor debitoare de clienti aflati in legatura catre BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul). In acest scop este necesar sa colecteze de la solicitantul unui credit (indiferent ca acesta este o persoana fizica sau juridica) si, dupa caz, din alte surse publice, informatii despre persoane cu care acesta formeaza acelasi grup de clienti aflati in legatura. Unele dintre aceste informatii sunt date cu caracter personal - numele, prenumele, codul numeric personal, si- dupa caz- functia sau detinerile pe care respectiva persoana fizica le detine in cadrul unei persoane juridice din grupul solicitantului de credit.

Aceste date sunt necesare bancii pentru a putea proceda la analiza solicitarii/cererii de credit si urmeaza a fi interogate in baze de date publice si/sau interne. Rezultatul interogarii acestor date este posibil sa includa si alte date cu caracter personal privitoare la aceste persoane, inclusiv date financiare, care pot determina, dupa caz, refuzul bancii de a acorda creditul solicitantului. Refuzul solicitantului de credit de a furniza bancii datele persoanelor cu care se afla in legatura, poate determina imposibilitatea bancii de a analiza si/sau de a aproba creditul. Datele cu caracter personal apartinand acestor categorii de persoane fizice se transmit catre Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR, precum si, dupa caz, cu respectarea principiului nevoii de a cunoaste, catre entitati din Grupul financiar Banca Transilvania si furnizori de servicii utilizate de banca in cadrul procesului de analiza a cererii de credit.

Perioada de pastrare a datelor acestor persoane in evidentele bancii este egala cu cea a existentei unui grup/ unor grupuri de clienti aflati in legatura din care acestea fac parte.

Drepturile pe care si le pot exercita aceste persoane in legatura cu prelucrarea datelor lor cu caracter personal, precum si modalitatile in care aceste drepturi pot fi exercitate sunt cele prevazute in Politica de confidentialitate BT.

Mentionez ca fac parte din urmatorul grup de persoane aflate in legatura (conform definitiilor prevazute in Anexa):

Nr.Crt.	Relatia care determina apartenenta la grup	Nume si Prenume / Denumire entitate (conform unui act oficial)	CNP/CUI/ alt element unic de identificare in cazul persoanelor fizice nerezidente <sup>1</sup>	Procent actiuni/parti sociale sau calitatea detinuta in entitatea declarata
1	Sotul/sotia/partenerul de viata al solicitantului creditului			
2	Societati controlate/administrate de catre solicitantul de credit			
3	Societati controlate/administrate de catre sotul/sotia/partenerul de viata al solicitantului creditului			

4	<p>Alte persoane/ entitati care apartin grupului conform definitiei grupului de clienti aflati in legatura<sup>2</sup> ( pentru aceste persoane se va mentiona relatia care determina apartenenta la grup conform definitiei) Exemple:</p> <p>- membri apropiati ai familiei impreuna cu care solicitantul creditului sau sotul/sotia/partenerul de viata al solicitantului detine o asociere in comun sau impreuna cu care administreaza o societate, cum ar fi afacerile de familie;</p> <p>- entitati pe care solicitantul creditului sau sotul/sotia/partenerul de viata al acestuia detine interese/le controleaza in mod indirect</p>			
---	---	--	--	--

Data : \_\_\_\_\_ Semnatura : \_\_\_\_\_

### Instructiuni pentru completarea Declarației privind apartenența la grupuri

Se consideră ca un \* “grup de clienti aflati in legatura” cuprinde doua sau mai multe persoane fizice si/sau juridice intre care exista una sau mai multe dintre legaturile de mai jos:

- a. O societate impreuna cu persoanele care exercita direct sau indirect controlul in aceasta prin:
  1. detinerea a minim 50% din actiuni/parti sociale si/sau
  2. capacitatea de a obtine majoritatea voturilor in cadrul AGA; si/sau
  3. capacitatea de a numi/revoca majoritatea membrilor organelor de conducere, administratie sau de supraveghere;
- b. O societate impreuna cu societatea-mama/filiala;
- c. Doua sau mai multe societati care se afla sub controlul comun al unei alte societati/persoane;
- d. Administratorii/conducerea executiva (directorul general) si societatea;
- e. Doua sau mai multe societati care au aceeasi conducere administrativa, fara ca intre ele sa existe o relatie de control direct sau indirect (organul de conducere administrativa este format in majoritate de aceleasi persoane);
- f. Conducatorii fondatiilor/asociatiilor/organismelor publice si entitatea pe care acestia o conduc;
- g. Persoanele care sunt membri ai aceleiasi familii cu solicitantul de credit / cu persoanele care detin controlul sau sunt administratori in societatea care solicita creditul:
  1. sotii/sotiile/partenerul de viata impreuna cu societatile asupra carora acestia detin controlul sau pe care le administreaza;
  2. alti membri apropiati ai familiei impreuna cu societatile in care acestia detin controlul/ sunt administratori, in masura in care intre aceste persoane sau intre societatile pe care acestia le controleaza/administreaza exista o relatie de:
    - i. control direct sau indirect si/sau
    - ii. una dintre persoane exercita sau poate exercita o influenta dominanta (influenta dominanta are in vedere in special autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politica financiara si de exploatare ale unei activitati economice)

- iii. si/sau  
se afla intr-o relatie de dependenta economica, in asemenea masura incat, daca una dintre aceste persoane ar intampina probleme financiare, cealalta ar intampina dificultati de finantare sau de rambursare

h. Legatura de garantii – se consideră că fac parte din același grup, orice persoană fizică și/ sau juridică care garantează cu bunurile sale (inclusiv veniturile in cazul codebitorului/garantului) creditul altei/altor persoane fizice sau juridice daca executia acestor garantii ar afecta-o de asa maniera incat ar pune in dificultate capacitatea de plata a acesteia.

Data

Nume /Prenume.....

Semnatura

**Anexa 1 Lista de taxe si comisioane aferente cardului de credit STAR PLATINUM in vigoare la data semnarii**

TIP COMISION	VALOARE
Deschiderea contului de card	0 LEI
Emitere card	350 LEI / card
Administrare anuala a contului de card	350 LEI / an
Alimentarea contului de card	0 LEI
Comision utilizare ATM-uri BT pentru numerar	1%, minim 2,5 LEI
Comision utilizare POS-uri de la ghiseele BT pentru numerar	1%, minim 2,5 LEI
Cumparaturi de bunuri de la comercianti (in Romania sau strainatate)	0
Comision utilizare ATM-uri si POS-uri de la ghiseele altor banci din tara pentru numerar	1% + 2,5 LEI
Comision utilizare ATM-uri si POS-uri de la ghiseele altor banci din strainatate pentru numerar	1% + 2,5 LEI
Furnizare cash in regim de urgenta (numai la pierdere sau furt) in Romania	1% + 2,5 LEI
Furnizare cash in regim de urgenta in strainatate- se refera la serviciul oferit prin Visa International Service Center	100 eur echivalent in LEI
Inlocuire card in regim de urgenta in Romania- nu include regenerarea cardului, ci se refera la trimiterea prin posta speciala	20 LEI
Inlocuire card in regim de urgenta in strainatate- nu include regenerarea cardului, ci se refera la serviciul oferit prin Visa International Service Center	250 USD echivalent in LEI
Informatii sold cont de la ATM-urile /POS-urile BT	0,3 LEI /interogare
Informatii sold de la ATM-urile /POS-urile altor banci din tara	2 LEI /interogare
Informatii sold de la ATM-urile /POS-urile altor banci din strainatate	4 LEI /interogare
Comision de conversie valutara	2%

Remitere extras de cont:	
- prin posta	0 LEI/extras
- prin E-mail sau BT24	0 LEI/extras
Inchidere card/Lichidare cont de card la cererea detinatorului de card	20 LEI
Reemitere card si PIN din vina clientului (furat, pierdut, distrus)	20 LEI
Reemitere PIN din vina clientului (uitat, pierdut, distrus)	20 LEI
Reemitere card la scadenta (reinnoire card)	20 LEI
Reemitere card demagnetizat	0 LEI
Plafon maxim de tranzactii/zi	
- de la ATM/POS banca	10.000 LEI
- limita tranzactii POS	50.000 LEI
- limita tranzactii Internet	5.000 LEI
- limita agregata (POS + Internet)	50.000 LEI
- limita agregata totala (ATM, POS, Internet)	50.000 LEI
Numar maxim incercari PIN	3
Taxa penalizatoare pentru intrarea pe sold debitor a contului de card:	15% / an
Dobanda anuala fixa	24%/ an
Dobanda Anuala Efectiva, calculata la un credit in valoare de 10.000 lei	26.77%/ an
Dobanda penalizatoare pentru credit declarat scadent anticipat (restant)	26%/ an
Comision de solutionare nefavorabila/fara obiect a unui refuz la plata	9 RON/ tranzactie contestata, maxim 50 RON pe caz (cand sunt mai multe tranzactii contestate in cadrul aceluiasi eveniment, in aceeasi perioada de timp)

Modul de calcul a taxelor si comisioanelor aferente cardurilor/instrumentelor alternative de plata:

- comisioanele procentuale (%) se percep ca si procent din valoarea fiecărei tranzactii efectuate de client: “X % \* valoarea tranzactiei efectuate, in valuta in care este denominat cardul”
- comisioanele sau taxele in suma fixa (lei/eur) se percep ca suma fixa per tranzactie realizata de catre client: “X lei/eur / tranzactie”

- comisioanele si taxele combinate de tip “procent + suma fixa”: pentru fiecare tranzactie in parte se va percepe un comision/ taxa format(a) dintr-un procent aplicat la valoarea tranzactiei la care se va adauga o suma fixa perceputa pentru fiecare tranzactie efectuata → “(X % \* valoarea tranzactiei efectuate, in valuta in care este denominat cardul) + Y lei/eur / tranzactie”

Comisionul de administrare anuala a contului de card este perceput la data aniversarii cardului. In cazul inchiderii produsului anterior datei de aniversare, comisionul va fi perceput proportional cu perioada activa a contului de card.

BANCA TRANSILVANIA S.A.

Detinator de card/instrument alternativ de plata

Nume prenume .....

.....

Functia.....

Semnatura.....

## Anexa 2

### Declaratie pe propria raspundere - Polita de asigurare de calatorie in strainatate Groupama

Subsemnatul \_\_\_\_\_ in calitate de posesor al cardului \_\_\_\_\_, emis de Banca Transilvania, ce are ca beneficiu asigurarea de calatorie in strainatate, declar ca am luat la cunostinta faptul ca, pentru a putea fi informat si pentru a se raspunde solicitarilor mele in cazul aparitiei unui eveniment asigurat asa cum este el definit conform termenilor si conditiilor politiei de asigurare pe timpul calatoriei in strainatate, se va proceda la prelucrarea datelor cu caracter personal dupa cum urmeaza:

#### **Prevederi privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

Prin semnarea acestui document confirm ca anterior furnizarii datelor mele personale, am luat cunostinta de Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal a Groupama Asigurari SA., inclusiv ca pot consulta oricand cea mai recenta versiune a acestui document pe site-ul companiei, accesand urmatorul <https://www.groupama.ro/politica-de-confidentialitate>

In situatia in care consider ca drepturile mele nu au fost respectate, pot sesiza acesta fapt la adresa de e-mail [dpo@groupama.ro](mailto:dpo@groupama.ro) sau Autoritatii Nationale de Supraveghere si Prelucrare a Datelor cu Caracter Personal.

#### **Prelucrarea datelor cu caracter personal privind sanatatea**

Prelucrarea datelor cu caracter personal privind sanatatea este permisa cu consimtamantul dvs. Prin exprimarea optiunii de mai jos, va manifestati acordul explicit ca Groupama Asigurari SA si/sau partenerii sai se prelucreze datele dvs. cu caracter personal privind sanatatea in vederea incheierii si derularii contractului de asigurare, a indeplinirii obligatiilor legale si a realizarii intereselor lor legitime, inclusiv prin mijloace automate si crearea de profiluri.

- Sunt de acord:**  **Numele si Prenumele .....**

**Semnatura persoanei vizate**

**Data**

- Nu sunt de acord:**  **Numele si Prenumele .....**

**Semnatura persoanei vizate**

**Data**

Subsemnatul am luat la cunostinta faptul ca, in situatia in care nu voi fi de acord cu prelucrarea datelor cu caracter personal, nu voi beneficia de facilitatile oferite de asigurarea de calatorie in strainatate atasate cardului \_\_\_\_\_ asa cum au fost definite in termenilor si conditiilor politiei de asigurare pe timpul calatoriei in strainatate.