

**CERERE DE DESCHIDERE CONT DE CARD/EMITERE CARD CREDIT STAR FORTE MEDICI**

**1. Date privind produsul solicitat**

Tip produs: _____		<input type="checkbox"/> STAR FORTE MEDICI	
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: _____	Data nasterii: _____	Locul nasterii: _____	Varsta (ani): _____
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. _____
			Bl. _____
Sc. _____	Et. _____	Ap. _____	Localitate: _____
			_____
Judet/Sector: _____		Judet/Sector: _____	
Tara: _____		Tara: _____	
Statutul rezidentei: <input type="checkbox"/> Proprietate personala <input type="checkbox"/> Chirie <input type="checkbox"/> Cu parintii/rude <input type="checkbox"/> Locuinta de serviciu			
Detineti alte proprietati : <input type="checkbox"/> alte proprietati <input type="checkbox"/> masina			
Adresa de e-mail: _____		Telefon fix: _____	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: _____	
<b>Situatia profesionala:</b>			

Educatie: <input type="checkbox"/> Scoala elementara <input type="checkbox"/> Liceu <input type="checkbox"/> Scoala tehnica <input type="checkbox"/> Colegiu <input type="checkbox"/> Studii Universitare/Post universitare	
Profesia: _____	Salariat: <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
Informatii privind locul de munca: <input type="checkbox"/> Patron <input type="checkbox"/> Liber profesionist <input type="checkbox"/> Persoana Fizica Autorizata/Asociatie Familiala <input type="checkbox"/> Angajat <input type="checkbox"/> Pensionar <input type="checkbox"/> Inactiv <input type="checkbox"/> Fermier <input type="checkbox"/> Alte entitati de colaborare	
Functia: _____	Vechime la actualul loc de munca: ____ ani si ____ luni <b>Vechime totala in munca :</b> _____
Domeniul de activitate: _____	Perioada contract de munca: <input type="checkbox"/> Nedeterminata <input type="checkbox"/> Determinata, data expirarii: _____
Tipul angajatorului curent: <input type="checkbox"/> Instructie financiara <input type="checkbox"/> Corporatie multinationala <input type="checkbox"/> Sector public <input type="checkbox"/> Companie privata romana (SA) <input type="checkbox"/> Companie de stat <input type="checkbox"/> Regie autonoma <input type="checkbox"/> Politie/Armata <input type="checkbox"/> Societate cu raspundere limitata (SRL) <input type="checkbox"/> Alte entitati	
Pensionar: <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU - Limita de varsta: <input type="checkbox"/> - Anticipata: <input type="checkbox"/> - Invaliditate, nerevizuabila medical: <input type="checkbox"/> - Renta viagera conf. art 64 legea 69/2000: <input type="checkbox"/> - Rente viagere conform altor legi speciale: <input type="checkbox"/> - Altele incasate de la Statul Roman (definitive si nerevizuibile): <input type="checkbox"/> - Altele incasate din strainatate (definitive si nerevizuibile): <input type="checkbox"/>	

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

**Relatii speciale:**

Salariat Grup Banca Transilvania: <input type="checkbox"/> Da (Staff BT) <input type="checkbox"/> Da (Staff Grup BT) <input type="checkbox"/> Nu Perioada contract de munca: _____ <input type="checkbox"/> Nedeterminata <input type="checkbox"/> Determinata, data expirarii: _____	Relatii speciale cu Banca conform reglementarilor in vigoare: <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
--	--

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

**Retineri lunare solicitant :**

Tip Tip angajamente lunare de plata (popriri, pensie de intretinere, chirie, etc.)	Valoare (RON)
_____	_____

**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)	Se va refinanta/Inchis din surse proprii

**Altele**

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, la:**Informatii privind cardul de credit****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.

Titularura dvs, asa cum va apare pe card:  DR  CONF DR  PROF DR  MD  PHD**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 aprobati emiterea unui credit card Star Forte Medici 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 Star Forte Medici  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 nici un litigiu cu alte persoane, fizice sau juridice, de nici o natura (comerciala/ fiscala/ penala/etc.), aflat sau nu pe rolul instantelor de judecata sau arbitrale ori altor 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:

## **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, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj si S.C. 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 bonitatii 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 acestora**

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:** numele si 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, categoria de intarziere, data primei restante, 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 SA 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 SA va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.**

Ulterior acordării creditului, Banca Transilvania SA 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 acordării creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte<sup>1</sup>**

**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 SA 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. Destinatarul 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 actualizării, 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.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicării 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 rectificare a 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 protecția 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: [rpdl@birouldecredit.ro](mailto:rpdl@birouldecredit.ro)

Semnatura persoanei vizate,

## 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, str. G. Baritiu, nr. 8, 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 prelucrea 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 furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizarii 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) 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, analiza ~~aprobarea~~ cererii de credit- Banca Transilvania S.A. prelucreaza in baza interesului sau legitim datele dumneavoastra personale intr-un sistem automat propriu („aplicatia de scoring BT”).

In aplicatia de scoring BT sunt introduse si analizate ~~statistice~~ datele cu caracter personal indicate la pct. I.(4), impreuna cu celelalte date complete in cererea de credit si cu informatii rezultate din verificari efectuate in evidentele proprii sau in cele ale Biroului de Credit SA, respectiv- daca încasati venituri in contul deschis la BT sau daca sunteti clientul Bancii Transilvania SA, nivelul obligatiilor de plata lunare conform declaratiei personale precum si conform celor rezultate din consultarea la Biroul de Credit S.A., istoricul de plata in cazul altor credite contractate de la Banca Transilvania SA. In urma analizei acestor date si a rezultatului consultarii evidentelor Biroului de Credit S.A., aplicatia de scoring BT emite un scor care se bazeaza pe un profil al debitorului/potentialului debitor bun sau rau platnic. Scorul returnat determina astfel riscul de credit si probabilitatea de achitare in viitor a ratelor la timp.

Pe baza scorului emis de aplicatia de scoring BT, caruia i se alatura rezultatul verificarii situatiei personale relevante 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).

### 6. Destinatarii datelor

Pe langa destinatarii mentionati la pct. I.(6) al prezentei informari, datele dumneavoastra 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 Publice, 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 dumneavoastra cu o adeverinta de venit de la angajator), Biroul de Credit S.A. (pentru consultarea situatiei dumneavoastra in evidentele acestei institutii), societati de asigurare, evaluatori (in cazul creditelor pentru care se efectueaza o evaluare a bunurilor aduse in garantie), 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, FNGCIMM (in cazul creditelor Prima Casa sau Prima Masina).

#### 7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal completate in cererea de credit sunt stocate in evidentele Bancii Transilvania pe o perioada de 3 ani de la data semnarii cererii, in cazul in care aceasta va fi respinsa si, respectiv, pe o perioada de 5 ani incepand cu data incetarii relatiei de creditare, in cazul in care se va incheia cu banca un contract de credit urmare a aprobarii acesteia.

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

Pentru exercitarea drepturilor (dreptul de acces la date, dreptul de rectificarea datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restricționarea 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 indicate la mentionate la pct. I.(8). In cazul in care intelegeti sa va exercitati aceste drepturi la Banca Transilvania S.A. (atat pentru prelucrările datelor personale in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in cadrul Bancii Transilvania S.A.), veti putea adresa cererea dumneavoastra scrisa la sediul din Mun. Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica la adresa de e-mail dpo@btrl.ro.

Aveti, de asemenea, dreptul de a va adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

**Semnatura persoanei vizate,**

Subsemnatul/subsemnata am luat la cunostinta faptul ca, in situatia in care creditul va fi aprobat, utilizarea acestuia se va efectua numai dupa prezentarea documentelor si indeplinirea conditiilor precedente prevazute prin contractul incheiat cu Banca.

In calitate de titular al contului am luat la cunostinta **Condițiile Generale de Afaceri ale BT aplicabile PERSOANELOR FIZICE** care includ “**Condițiile generale de utilizare a cardurilor de debit si credit destinate persoanelor fizice**” si ma oblig sa informez la momentul emiterii cardurilor toti utilizatorii de carduri suplimentare atasate la contul (conturile) meu (mele), cu privire la acestea.

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

In cazul in care, pana la data aprobarii creditului solicitat, respectiv pana la semnarea contractului de credit, 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.

**Data:** \_\_\_\_\_

**Nume, Prenume** \_\_\_\_\_  
**Semnatura solicitant**

**Nume, Prenume** \_\_\_\_\_  
**Semnatura posesor de card suplimentar**

#### **DATE COMPLETATE DE SUCURSALA**

Am verificat indeplinirea conditiilor pentru deschiderea contului si propun aprobarea cererii.

Cont curent \_\_\_\_\_ Data |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|

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

**^Serviciul Alerta 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.**

**^ 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

## Anexa nr. 1

### Declarație privind apartenența la grupuri

Subsemnatul \_\_\_\_\_ in calitate de \_\_\_\_\_, cu domiciliul in \_\_\_\_\_ strada \_\_\_\_\_, nr. \_\_\_\_\_, bl. \_\_\_\_\_, scara \_\_\_\_\_, apartament \_\_\_\_\_ sector/judet \_\_\_\_\_ posesor al B.I./C.I. seria \_\_\_\_\_, nr. \_\_\_\_\_ eliberat (a) de \_\_\_\_\_ la data de \_\_\_\_\_, 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, carora ma oblig sa le aduc la cunostinta urmatoarea informare, avand in vedere ca banca nu are posibilitatea de a-si indeplini direct fata de aceste persoane obligatia legala de informare prealabila in legatura cu prelucrarea datelor lor:

Banca Transilvania S.A, in calitatea 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 aparținând 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 anterior la pct. 8 Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal- din cererea de credit.

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

Nr.Crt.	Descriere	Nume	Cod Fiscal/CNP	Procent actiuni/parti sociale detinute
1	Solicitantul de credit			
2	Sotul/ sotia/ partenerul de viata impreuna cu societatile in care acesta/aceasta detine controlul sau pe care le administreaza			
3	Alti membri apropiati ai familiei impreuna cu societatile in care acestia detin controlul sau pe			

	care le administreaza, <u>in masura in care intre acestia si solicitantul de credit sau intre societatile pe care acestia le controleaza/administreaza exista o relatie de: control direct sau indirect / influenta dominanta** / dependenta economica</u>			
4	<p>Entitatile in care exercit direct sau indirect controlul prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Detinerea a minim 50% din actiuni/parti sociale;</li> </ul> <p>si/sau</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacitatea de a obtine majoritatea voturilor in cadrul AGA</li> </ul> <p>si/sau</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacitatea de a numi/revoca majoritatea membrilor organelor de conducere, administratie sau de supraveghere</li> </ul>			
5	Entitatile in care sunt administrator			
6	Entitatile in care sunt director general respectiv conducator in cazul fundatiilor / asociatiilor / organismelor publice			
7	<p>Societatile mama/filialele societatilor de la pct. 4 si 5;</p> <p>Societati aflate sub controlul societatilor de la pct. 4 si 5</p>			
8	Administratorii si persoanele care exercita direct sau indirect controlul in societatile de la pct. 4,5 si 7 exceptand cele mentionate anterior			
9	Persoana fizică și/sau juridică ce garantează cu bunurile sale (inclusiv veniturile in cazul codebitorului/garantului) creditul solicitantului, daca executarea executia acestor garantii ar afecta-o de asa maniera incat ar pune in dificultate capacitatea de plata a acesteia.			

**\*\* influenta dominanta are in vedere in special autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politica financiara si de exploatare ale unei activitati economice**

Conducatorul grupului este: \_\_\_\_\_

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

Se consideră ca un \* “grup de clienți aflați în legătură” cuprinde două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice între care există una sau mai multe dintre legăturile de mai jos:

- a. O societate împreună cu persoanele care exercită direct sau indirect controlul în această prin:
  1. deținerea a minim 50% din acțiuni/parti sociale și/sau
  2. capacitatea de a obține majoritatea voturilor în cadrul AGA; și/sau
  3. capacitatea de a numi/revoca majoritatea membrilor organelor de conducere, administrație sau de supraveghere;
- b. O societate împreună cu societatea-mamă/filială;
- c. Două sau mai multe societăți care se află sub controlul comun al unei alte societăți/persoane;
- d. Administratorii/conducerea executivă (directorul general) și societatea comercială;
- e. Două sau mai multe societăți care au aceeași conducere administrativă, fără ca între ele să existe o relație de control direct sau indirect (organul de conducere administrativă este format în majoritate de aceleși persoane);
- f. Conducătorii fundațiilor/asociațiilor/organismelor publice și entitatea pe care aceștia o conduc;
- g. Persoanele care sunt membri ai aceleiași familii cu solicitantul de credit / cu persoanele care dețin controlul sau sunt administratori în societatea care solicită creditul:
  1. soții/sotiile/partenerul de viață împreună cu societățile asupra cărora aceștia dețin controlul sau pe care le administrează;
  2. alți membri apropiați ai familiei împreună cu societățile în care aceștia dețin controlul/ sunt administratori, în măsura în care între aceste persoane sau între societățile pe care aceștia le controlează/administrează există o relație de:
    - i. control direct sau indirect și/sau
    - ii. una dintre persoane exercită sau poate exercita o influență dominantă (influență dominantă are în vedere în special autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare ale unei activități economice) și/sau
    - iii. se află într-o relație de dependență economică, în asemenea măsură încât, dacă una dintre aceste persoane ar întâmpina probleme financiare, cealaltă ar întâmpina dificultăți de finanțare sau de rambursare
- h. Legătura de garanții – se consideră că fac parte din același grup, orice persoană fizică și/ sau juridică care garantează cu bunurile sale (inclusiv veniturile în cazul debitorului/garantului) creditul altei/altor persoane fizice sau juridice dacă executia acestor garanții ar afecta-o de așa manieră încât ar pune în dificultate capacitatea de plată a acesteia.

### Declaratie pe propria raspundere

**Subsemnatul.....,CNP.....declar pe propria raspundere ca, la data prezentei Cereri de credit urmatoarele solicitari de credite sunt:**

- **in curs de analiza/inregistrate la alte institutii bancare sau non-bancare, societati financiare** (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)	Stadiu	Data solicitarii de credit pentru cele care nu au fost finalizate dar sunt inregistrate la alte soc bancare/non-bancare	Perioada (luni)	Rata (incl. valuta)

Declar pe propria raspundere ca, fata de cele mentionate mai sus, nu am semnat alte Cereri de împrumuturi la societati bancare sau non-bancare.

Declar pe propria raspundere ca voi aduce la cunostinta bancii orice modificare care intervine in situatia ratelor lunare, a creditelor, a obligatiilor lunare de plata de la momentul inregistrarii prezentei Cereri de credit si pana la finalizarea acesteia.

Daca pana la finalizarea analizei prezentei solicitari situatia angajamentelor de plata/solicitarilor de credit, conform Biroului de Credit, sau a altor baze de date, se modifica sau apar altele nedeclarate in prezenta cerere, banca isi rezerva dreptul de a respinge solicitarea de credit.

Data

Nume /Prenume.....

Semnatura