

CERERE DE DESCHIDERE CONT DE CARD/EMITERE CARD CREDIT VISA GOLD BT-ROTARY

IN CALITATE DE TITULAR/ NUME _____ PRENUME _____ AL DOILEA PRENUME _____
CNP/NIF _____ CIF CLIENT _____, VA ROG SA APROBATI EMITEREA CARDULUI
VISA GOLD BT-ROTARY

1. INFORMATII PERSONALE PRIVIND SOLICITANTUL

SEXUL: F M

STAREA CIVILA: casatorit(a) necasatorit(a) divortat(a) vaduv(a)

La data prezentei, fiind casatorit regimul meu matrimonial este:

- cel al comunitatii legale (sotii coproprietari pe bunurile dobandite in timpul casatoriei)
 cel al separatiei de bunuri (sotii proprietari individuali ai bunurilor proprii dobandite inainte si dupa data casatoriei)
 cel al comunitatii conventionale (combinatie a celor doua variante).

NUMAR PERSOANE IN INTRETINERE: _____ din care nr. copii _____ si nr. adulti _____

2. INFORMATII CU PRIVIRE LA SOT/SOTIE

NUME: _____ PRENUME: _____

DATA NASTERII (zz/ll/aaaa): _____ CNP/NIF: _____

3. INFORMATII PRIVIND DOMICIUL ACTUAL (IMOBILUL IN CARE LOCUITI LA DATA COMPLETARI CERERII)

TARA: _____ JUDET: _____ LOC. DE REZIDENTA: _____ ADRESA: _____

NR.: _____ COD POSTAL: _____ E-MAIL: _____

TEL. FIX DE ACASA (inclusiv prefix): _____ FAX: _____ MOBIL: _____

4. STATUTUL IMOBILULUI IN CARE LOCUITI ACUM:

proprietate chirie proprietatea parintilor/rudelor

NUMARUL DE ANI DE CAND LOCUITI LA ACEASTA ADRESA: _____

Proprietati ale familiei

Casa si masina Numai casa Numai masina Nici o proprietate

5. DATE DESPRE LOCUL DE MUNCA/INFORMATII PRIVIND PROFESIA

NIVELUL EDUCATIEI: scoala elementara liceu scoala tehnica colegiu studii universitare/post universitare

PROFESIA/OCUPATIA: _____ FUNCTIA: _____

SALARIAT: Da Nu

DACA SUNTETI SALARIAT/LIBER PROFESIONIST/ PATRON VA RUGAM SA MENTIONATI NUMELE COMPANIEI:

INFORMATII PRIVIND LOCUL DE MUNCA: patron liber profesionist angajat pensionar inactiv altele fermier
TIPUL ANAGAJATORULUI CURENT: institutie financiara corporatie multinationala guvern/sector public companie privata romana companie de stat regie autonoma politie/armata altele

ACTIVITATEA PRINCIPALA A COMPANIEI: _____ ADRESA LOCULUI DE MUNCA: _____

ORAS: _____ JUDET: _____ CODUL POSTAL: _____ E-MAIL: _____

TELEFON LA LOCUL DE MUNCA: _____

CONTRACT DE MUNCA pe perioada nedeterminata

pe perioada determinata Data expirare contract de munca _____

VECHIME LA LOCUL DE MUNCA CURENT: _____ ani si _____ numar de luni

*DACA VECHIMEA LA LOCUL DE MUNCA CURENT ESTE SUB UN AN, VA RUGAM SPECIFICATI: _____

NUMELE ANGAJATORULUI ANTERIOR: _____ FUNCTIA DETINUTA DE DVS. LA ANGAJATORUL ANTERIOR: _____

ANTERIOR: _____ CATI ANI ATI LUCRAT LA ANGAJATORUL ANTERIOR: _____

DACA SUNTETI PENSIONAR, VA RUGAM SPECIFICATI COMPANIA DE LA CARE V-ATI PENSIONAT: _____

SI TIPUL PENSIEI la limita de varsta sau anticipata de invaliditate, nerevizuabila medical

6. INFORMATII PRIVIND VENITUL SI ACTIVELE

MEDIA LUNARA A VENITURILOR DIN ANUL ANTERIOR CF FISEI FISCALE /ALTOR DOCUMENTE CARE SA CERTIFICE
VENITURILE DECLARATE AUTORITATILOR FISCALE (Total venituri): _____ LEI

MEDIA VENITURILOR DIN ULTIMELE 3 LUNI CF DOCUMENTELOR JUSTIFICATIVE (Total venituri): _____ RON

VALOARE BONURI DE MASA _____ LEI

ANGAJAMENTE LUNARE DIN CONTRACTE DE CREDIT ALE FAMILIEI: _____ LEI

CHELTUIELI DE SUBZISTENTA SI OBLIGATII DE PLATA DE ALTA NATURA DECAT CELE DECURGAND DIN
CONTRACTELE DE CREDIT: _____ LEI

(CAR, pensii alimentare, alte popriri, intretinere, chirii, utilitati, leasing operational, datorii catre terti, debite catre organele, institutiile de stat, asigurari –altele decat cele care fac obiectul includerii in angajamentele totale lunare de plata)

7. INFORMATII PRIVIND CARDUL DE CREDIT

SOLICIT REMITEREA EXTRASULUI DE CONT DE CARD SI A ORICAROR COMUNICARI DIN PARTEA BANCII:

prin posta, acasa prin posta, la locul de munca prin E-mail la adresa mentionata in prezenta cerere la Cap.3 Internet Banking - BT24
SUNTETI DE ACORD SA VA DEBITAM IN MOD AUTOMAT CONTUL CURENT PENTRU SUMA EXISTENTA PE EXTRASUL
DE CONT LA SCADENTA?: DA NU

DACA ACCEPTATI, VA RUGAM SPECIFICATI FELUL PLATII: suma minima suma maxima

In situatia in care nu se efectueaza rulajul minim obligatoriu 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 efectuării rulajului minim obligatoriu in conformitate cu dispozitiile contractului.

LIMITA DE CREDITARE SOLICITATA: _____ LEI

8. INFORMATII DESPRE AL DOILEA CARD (SUPLIMENTAR, DACA DORITI)

PRENUME: _____ AI DOILEA PRENUME: _____ NUMELE DE FAMILIE: _____

SEXUL: F M DATA NASTERII: [][][][][][][][][] CNP/NIF: _____

RELATIA CU TITULARUL CARDULUI: _____

9. DECLARATII

Subsemnatul, va rog sa aprobatii emiterea unui credit card _____ pe numele meu si al posesorului desemnat (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. Angajamentele exigibile si neonorate la scadenta sunt in valoare de lei.

Declar pe propria raspundere ca sunt: Membru Rotary/Rotaract sot/sotie al/a unui membru Rotary/Rotaract

Persoana recomandata de Guvernatorul Asociatiei Rotary District 2241

Am luat la cunostinta ca prezenta cerere face parte integranta din contractul de credit card Visa Gold Rotary 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.

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 Visa Gold BT-Rotary 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 / linia de credit solicitat(e), 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 Visa Gold BT-Rotary, 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 aferent/codului de activare aferent, confirmate prin semnatura mea de primire pe prezenta cerere.

10. DECLARATII PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Subsemnatul (a), declar pe propria raspundere ca sunt:

10.1 Salariat Grup Banca Transilvania - cu contract de munca pe perioada nedeterminata: Nu Da

- cu contract de munca pe perioada determinate: Nu Da

Subsidiara BT _____ Sucursala BT / Directia _____

10.2 Persoana aflata in relatie speciala cu Banca conform reglementarilor in vigoare Nu Da

Apartenenta la grup „Un singur debitor” Nu Da din urmatoarul grup (care are angajamente la BT):

Nr.crt	Denumirea Soc.Comerciale sau nume/prenume pers.fizica	Cod Fiscal/CNP	Modul de apartenenta la grup	Angajamente fata de BT (valoare/termen final)	Observatii

11. ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE A CENTREI RISCURILOR DE CREDIT nr _____

din data _____

de
Deasemenea, prin prezenta autorizez banca sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscurilor de Credit urmatoarele informatii de risc bancar inregistrate pe numele meu:

- a) Situatia riscului global
b) Situatia creditelor restante

Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor de Credit este valabil pe perioada de creditare.

12. ACORD DE TRANSMITERE, PRELUCRARE SI CONSULTARE A INFORMATIILOR LA SC BIROUL DE CREDIT SA nr. _____

din data de _____

Îmi exprim în mod expres consimtamântul ca "Banca Transilvania S.A." sa prelucreze informatiile indicate la punctul 2 de mai jos înregistrate pe numele meu în evidentele proprii si sa transmita catre S.C. Biroul de Credit S.A., persoana juridica româna cu sediul în Bucuresti, Str. Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, în vederea prelucrării acestor informatii de catre Biroul de Credit si consultarii informatiilor înregistrate pe numele meu în baza de date a Biroului de Credit de catre oricare Participant la Sistemul Biroului de Credit (institutiile de credit, institutii financiare nebankare si de asigurari) in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare si de asigurare a produselor de tip credit cu Participantul.

2. Datele cu caracter personal prelucrate sunt:

- a) date de identificare a persoanei fizice*
b) date si informatii legate de produse de tip credit, similar sau de asigurari**
c) date referitoare la fraudulenti ***
d) date referitoare la inadvertente constatate de "Banca Transilvania S.A." ****

* cuprinde informatii legate de: numele, prenumele, initiala tatalui/mamei, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon fix/mobil, codul numeric personal, cod tara si serie/numar pasaport in cazul persoanelor nerezidente;

** cuprinde date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numarul de rate restante, data scadenta a restantei, numarul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului), date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data

închiderii contului, valuta creditului, frecvența platilor, suma platita, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului) și informații legate de calitatea de girant, codebitor sau beneficiar de poliță de asigurare a persoanei fizice în legătură cu produsul acordat;

*** cuprinde informații legate de: săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu "BANCA TRANSILVANIA SA", constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;

**** cuprinde informații legate de: date și informații neconcordante rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa solicitantului;

Am luat la cunoștință faptul că datele cu caracter personal sunt stocate în baza de date a SC Biroul de Credit SA timp de 4 ani de la data ultimei actualizări.

Am luat la cunoștință faptul că îmi pot exercita toate drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, publicată în Monitorul Oficial nr. 790/12.12.2001, astfel:

(i) Dreptul la 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 Legea nr. 677/2001 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., la adresa: "Biroul de Credit SA", București Str Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, cod postal 030203, sau prin e-mail: situatie@birouldecredit.ro, în care să se comunice datele personale ale persoanei vizate (inclusiv un număr de telefon);

(iii) Dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea în date anonime a datelor a caror 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.

(iv) Dreptul de opoziție: dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele care o 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 Transilvania 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.

(v) Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința persoanei vizate, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte;

(vi) Dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției, pentru apărarea oricărui drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost încălcate.

Semnătura emitentului _____ Semnătura autorizată și stampila instituției _____

În calitate de titular al contului și semnat al "**Termenilor și condițiilor specifice de utilizare a cardurilor de credit destinate persoanelor fizice**", mă oblig să informez toți utilizatorii de carduri suplimentare, având carduri atașate contului meu, la momentul emiterii cardurilor, cu privire la "**Termenii și condițiile specifice de utilizare a cardurilor de credit destinate persoanelor fizice.**"

Modificările contractuale privind costurile creditului solicit să fie notificate prin :

Scrisoare postală,

E-mail

SMS

Subsemnatul, în calitate de solicitant al creditului, declar că am primit la momentul ofertării, formularul privind informațiile standard la nivel european referitoare la credit.

SEMNATURA SOLICITANT

SEMNATURA CELUI DE-AL DOILEA POSESOR DE CARD

13. DATE COMPLETATE DE SUCURSALA

Clientul are depozite la termen: Peste 3 luni Sub 3 luni Nu are

Card/Cont curent cu tranzacții în ultimele 3 luni (altceva decât depuneri în conturile de depozit): DA NU

De-a lungul timpului clientul: a înreg. credite restante la BT a avut credite și și-a achitat obligațiile de plată fără probleme

nu a avut credite

Am verificat îndeplinirea condițiilor pentru deschiderea contului și propun aprobarea cererii.

Cont curent _____ Data [][][][][][][][][]

Clientul _____ se încadrează în categoria de risc _____ și prezintă următoarele tipuri de risc _____

Clientul se încadrează în categoria de performanță financiară: A B

Nume/Prenume _____ Funcția _____ Semnătura _____

La prezenta cerere, anexez/anexam următoarele:

Copii ale actului de identitate al solicitantului și al sotului/sotiei, după caz; Acordul

de consultare a bazei de date a CRC al solicitantului și soț/soție, după caz;

Acordul de transmitere, prelucrare și consultare a informațiilor la Biroul de Credit al solicitantului și al soțului/soției, după caz;

Documente care să dovedească veniturile solicitantului de credit.

Banca Transilvania SA este înregistrată la Registrul de evidență a prelucrării de date cu caracter personal sub nr.8728

Date completate la inmanarea cardului:

Am primit un exemplar din contract, card-ul si pin-ul/codul de activare aferent.

Am luat la cunostinta numarul contului de card, IBAN RO__BTRL_____|

Semnatura client _____ DATA: _____|

Semnatura Banca Transilvania SA