

S.C. BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sucursala _____
Nr. _____/_____
CIF: _____

Se aproba

Conform competentei,

Cerere de linie de credit pe contul curent acordata posesorilor de card de debit

1. INFORMATII PERSONALE PRIVIND SOLICITANTUL

NUMELE DE FAMILIE PRENUME AL DOILEA PRENUME
INITIALA TATALUI.....
SEXUL F M DATA NASTERII (zz/ll/aaaa) | | | | | | | | | | LOCUL NASTERII
ACT DE IDENTITATE : C.I./B.I SERIA NR ELIBERAT DE..... LA DATA DE
(zz/ll/aaaa) | | | | | | | | | |
PASAPORT SERIA..... NR..... ELIBERAT DE..... LA DATA DE (zz/ll/aaaa)| | | | | | | | | | TARA
EMITENTA.....
CNP/NIF NATIONALITATEA CETATENIA
STARE 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).
NUMARUL PERSOANELOR IN INTRETINERE din care nr. copii..... si nr. adulti.....

2. INFORMATII CU PRIVIRE LA SOT/SOTIE

NUME PRENUME
DATA NASTERII (zz/ll/aaaa) | | | | | | | | | | CNP

3. INFORMATII PRIVIND DOMICILIUL DIN CARTEA DE IDENTITATE

TARA JUDET LOC DE REZIDENTA STR NR AP.....
SECT..... COD POSTAL: E-MAIL: TEL. ACASA (INCLUSIV PREFIX)
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 ANGAJATORULUI 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
COD POSTAL E-MAIL.....

TEL LA LOCUL DE MUNCA

CONTRACT DE MUNCA pe perioada nedeterminata
 pe perioada determinata Data expirare contract de munca

VECHIMEA LA LOCUL DE MUNCA CURENT: ani si 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.....
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): _____ LEI

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. DECLARATII

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

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

- cu contract de munca pe perioada determinate: Nu Da

Subsiara BT _____ Sucursala BT / Directia _____

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

Apartenenta la grup „Un singur debitor” Nu Da din urmatorul 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

8. Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor de Credit Nr. _____ Data _____

De asemenea, prin prezenta autorizez banca să solicite si să primească de la Centrala Riscurilor de Credit următoarele informatii de risc bancar înregistrate pe numele meu: _____

a) x Situatia riscului global _____

b) x Situatia creditelor restante _____

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

9. Acord de transmitere, prelucrare și consultare a informațiilor la SC Biroul de Credit SA Nr. _____ din data de _____

Îmi exprim în mod expres consimțământul 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 nebancaare si de asigurari) in scopul initiierii 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, inițiala 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 acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadență a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului), date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului) si informatii legate de calitatea de girant, codebitor sau beneficiar de polita de asigurare a persoanei fizice in legatura cu produsul acordat;

*** cuprinde informatii legate de: savarsirea de infractiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, in relatia directa cu "Banca Transilvania S.A.", constatate prin hotarari judecatoresti definitive sau irevocabile, dupa caz, ori prin acte administrative necontestate;

**** cuprinde informatii legate de: date si informatii neconcordante rezultate din documentele prezentate la data solicitarii creditului, din culpa solicitantului;

Am luat la cunostinta faptul ca datele cu caracter personal sunt stocate in baza de date a SC Biroul de Credit SA timp de 4 ani de la data ultimei actualizari.“

Am luat la cunostinta faptul ca îmi pot exercita toate drepturile prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, publicata în Monitorul Oficial nr. 790/12.12.2001, astfel:

(i) Dreptul la informare: dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul in care se face prelucrarea datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;

(ii) Dreptul de acces la date: dreptul de a obtine de la Biroul de Credit la cerere si in mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului ca datele în legatura cu mine sunt sau nu prelucrate de catre acesta. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere, intocmita in forma scrisa, datata si semnata catre S.C. Biroul de Credit S.A., la adresa: "Biroul de Credit SA, Bucuresti, Str.Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, cod postal 030203", sau prin e-mail: situatie@birouldecredit.ro, in care sa se comunice datele personale ale persoanei vizate (inclusiv un numar de telefon);

(iii) Dreptul de interventie: dreptul de a obtine, la cerere si în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conforma legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre institutia care a inregistrat datele la Biroul de Credit, intocmita in forma scrisa, datata si semnata, in care se vor mentiona datele asupra carora se solicita interventia, motivul justificat si modul de interventie.

(iv) Dreptul de opozitie: dreptul de a se opune în orice moment, din motive intemeiate si legitime legate de situatia sa particulara, ca datele care o vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, cu exceptia cazurilor in care exista dispozitii legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre "Banca Transilvania S.A.", intocmita in forma scrisa, datata si semnata, in care se vor mentiona datele asupra carora se solicita opozitia si motivul intemeiat si legitim legat de situatia particulara a persoanei.

(v) Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a cere si de a obtine retragerea, anulara sau reevaluarea oricarei decizii care produce efecte juridice in privinta persoanei vizate, adoptata exclusiv pe baza unei prelucrari de date cu caracter personal, efectuata prin mijloace automate, destinata sa evalueze unele aspecte ale personalitatii sale, precum competenta profesionala, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte;

(vi) Dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei, pentru apararea oricaror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost incalcate.

Semnatura emitentului _____

Semnatura autorizata si stampila institutiei _____

In calitate de titular al contului si semnar al "Termenilor si conditiilor specifice de utilizare a cardurilor de credit de stinate persoanelor fizice", ma oblig sa informez toti utilizatorii de carduri suplimentare, avand carduri atasate contului meu, la momentul emiterii cardurilor, cu privire la "Termenii si conditiile specifice de utilizare a cardurilor de credit destinate persoanelor fizice."

Modificarile contractuale privind costurile creditului solicit sa fie notificate prin :

Scrisoare postala,

E-mail

SMS

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

SEMNATURA SOLICITANT

10. DATE COMPLETATE DE SUCURSALA

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

Card/cont curent cu tranzactii in ultimele 3 luni (altceva decat depuneri in conturile de depozit): DA NU

De-a lungul timpului clientul: a inregistrat credite restante la BT ; a avut credite si si-a achitat obligatiile de plata fara probleme ; nu a avut credite

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

Cont curent: Data

Clientul se incadreaza in categoria de risc si prezinta urmatoarele tipuri de risc

.....

Clientul se incadreaza in categoria de performanta financiara: A B

Nume/Prenume.....

Functia.....

Semnatura

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