

PRODUS DE CREDITARE SOLICITAT

<input type="checkbox"/> Card de Credit	<input type="checkbox"/> Descoperit de cont	<input type="checkbox"/> Nevoi Personale
Limita de credit solicitată: _____ RON sau dacă nu este posibil, limita de credit maximă ce poate fi acordată	Standard <input type="checkbox"/> Dobândă fixă <input type="checkbox"/> Refinanțare <input type="checkbox"/> Auto	Vacanță la plata ratelor: <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
Produse de card de credit: <input type="checkbox"/> American Express Green <input type="checkbox"/> American Express Gold ¹ <input type="checkbox"/> Visa Classic <input type="checkbox"/> Visa Gold ¹ <input type="checkbox"/> Wizz MasterCard World	Suma _____ moneda _____ perioada _____ (luni) ² Zi de rambursare (o zi din lună): _____	Tip rambursare: <input type="checkbox"/> Rate lunare egale (anuități) <input type="checkbox"/> Rate lunare descrescătoare
Alte condiții: <input type="checkbox"/> cu refinanțare ³ <input type="checkbox"/> garantat cu depozit colateral ³		

¹Sunt de acord să accept un card de credit American Express Green/Visa Classic în cazul în care nu mă calific pentru un card de credit American Express Gold/ Visa Gold.
²Accept o eventuală modificare a sumei/perioadei ca urmare a analizei de credit. Se aplică doar pentru produsele de card de credit.

SOLICITANT DE CREDIT
DATE PERSONALE ȘI ALTE INFORMAȚII

Nume _____ Prenume _____
 Cetățenie _____ CNP _____ Data nașterii _____
 Locul nașterii _____ Prenume tată _____
 Prenume mamă _____ Adresă de domiciliu/reședință: _____ conform actului de identitate atașat acestei cereri
 Telefon fix _____ Proprietar telefon fix _____
 Mobil (obligatoriu pentru serviciul SMS): _____
 Adresă curentă: aceeași cu adresa de domiciliu/reședință altă adresă (specificați) Localitatea _____
 Județ/Sector _____ Str. _____ Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____
 Ap. _____ Tel. fix: _____ Proprietar tel.: _____
 E-mail: _____ Stare civilă: căsătorit celibatar divorțat văduv
 Studii: fără studii/primare gimnaziale școli profesionale, de ucenici liceale post liceale superioare
 Nr. membri familie _____, din care nr persoane aflate în întreținere (altele decât soț/soție) _____;
 Condiție locativă: imobil co/propritate chirie locuit cu părinții altele
 Număr proprietăți deținute (locuințe/terenuri): _____ Proprietate autoturism: Da Nu
 Carduri de credit: Da Nu Carduri de debit: Da Nu;
 Număr carduri deținute: _____ Card de salariu Bancpost: Da Nu

⁴În cazul cardurilor Wizz MasterCard World, adresa de email personală este necesară pentru înregistrarea cardului în programul de loialitate 'Shop & Travel'.

SITUAȚIE PROFESIONALĂ

Ocupația: salariat cu studii superioare salariat fără studii superioare muncitor necalificat acționar/asociat semnificativ
 PFA/profesii liberale cadru militar pensionar alt statut Sector de activitate: _____
 Loc de muncă: _____ Funcția: _____
 Nr. telefon (fix angajator): _____ Vechime totală în muncă: _____ ani
 Perioada de obținere Data începere (data angajării, data pensionării etc) _____ / _____ / _____
 a venitului: Data terminare (a contractului de muncă, de revizuire a pensiei etc) _____ / _____ / _____

PROFIL TRANZAȚIONAL

Scopul și natura relației de afaceri:
 Rulaj mediu anual estimat prin Bancpost: mai mic de 100.000 RON _____ mai mare de 100.000 RON _____
 Sursa fondurilor este: salarii _____ dividende _____ chirii _____ donații _____ pensii _____ alta _____

SOȚ/SOȚIE
DATE PERSONALE ȘI ALTE INFORMAȚII⁵

Nume _____ Prenume _____ Cetățenie _____
 CNP _____ Adresă de domiciliu/reședință: _____ conform actului de identitate atașat acestei cereri
 Telefon fix: _____ Proprietar telefon fix: _____
 Mobil: _____ Adresă curentă: aceeași cu adresa de domiciliu/reședință altă adresă (specificați)
 Localitatea _____ Județ/Sector _____ Str. _____
 Nr. _____ Bl. _____ Sc. _____ Ap. _____ Tel. fix: _____ Proprietar tel.: _____
 E-mail: _____
 Studii: fără studii/primare gimnaziale școli profesionale, de ucenici liceale post liceale superioare
 Nr. persoane aflate în întreținere: _____ Condiție locativă: imobil co/propritate chirie locuit cu părinții altele
 Codebitor/Garant⁶: Da Nu
 Doresc să fiu utilizator autorizat și să mi se emită un card de credit suplimentar (numai pentru cardurile de credit): Da Nu

⁵se completează în toate situațiile în care solicitantul de credit este căsătorit.

⁶Termenul de garant este folosit în cazul cardurilor de credit iar cel de codebitor în cazul creditelor de consum.

Semnătură SOLICITANT _____ Semnătură CODEBITOR/Garant (soț/soție) _____

CereUnică.CL.CC. 24.06.2015

SITUAȚIE PROFESIONALĂ SOȚ/SOȚIE

Ocupația: salariat cu studii superioare salariat fără studii superioare muncitor necalificat acționar/asociat semnificativ
 PFA/profesii liberale cadru militar pensionar alt statut **Sector de activitate:** _____
Loc de muncă: _____ **Funcția:** _____
Nr. telefon (fix angajator): _____ **Vechime totală în muncă:** _____ ani
Perioada de obținere a venitului: **Data începere** (data angajării, data pensionării etc) _____ / _____ / _____
Data terminare (a contractului de muncă, de revizuire a pensiei etc) _____ / _____ / _____

PERSONĂ DE CONTACT (adresa și telefonul fix trebuie să fie diferite de cele ale solicitantului)

Nume _____ **Prenume** _____
Localitatea _____ **Județ/Sector** _____
Str. _____ **Nr.** _____ **Bl.** _____ **Sc.** _____ **Ap.** _____ **Telefon fix:** _____
Proprietar telefon fix de la adresa persoanei de contact: _____

ANGAJAMENTE LUNARE / LITIGII ALE SOLICITANTULUI ȘI SOȚULUI / SOȚIEI

Natura datoriei	Creditorul (Banca / alte pers. juridice sau fizice)	Valoarea totală a datoriei/ Limita de credit card/overdraft	Suma lunară de plată	Moneda
Credit (inclusiv card credit, overdraft) / Leasing / Cumpărături în rate				
1.				
2.				
3.				
Alte angajamente lunare (ex: pensie alimentară, CAR, alte rețineri legale, chirie)				
1.				
2.				
3.				
Litigii <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu Dacă Da, descrie:				

Dețin funcție publică¹: NU DA Funcția: _____
 Sunt beneficiarul real al sumelor/activelor derulate prin bancă²: NU DA
 Mă încadrez în categoria persoanelor aflate în relație specială cu banca³: NU DA

¹Funcția publică deținută conform art.2 din Legea 656/2002: Șefi de stat (președinți); Șefi de guverne (Primul Ministru sau funcție similară); Membrii Parlamentelor; Comisari Europeni; Membrii Guvernelor; Consilieri prezidențiali; Consilieri de stat; Secretari de stat; Membrii Curților Constituționale; Membrii Curților Supreme sau ai altor instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac; Membrii Curților de Conturi; Membrii Consiliilor de Administrație al Băncilor Centrale; Ambasadori; Însărcinați cu afaceri; Ofițeri de rang înalt din cadrul forțelor armate; Conducătorii instituțiilor și autorităților publice; Membrii consiliilor de administrare și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale; Membrii direcți ai familiilor persoanelor expuse, respectiv soț/soție/, copii și soții/soțiile acestora, părinți; Persoanele cunoscute public ca asociați/apropiați persoanelor care exercită funcții publice importante. Să se completeze formularul "Informații privind beneficiarul real". Păți afiliate Bancpost (ex: acționari sau membrii structurilor de conducere ai Bancpost, persoane care dețin funcții cheie în Bancpost, membrii apropiați ai familiei acestora etc; conform Regulamentului nr. 5/2013 al BNR).

SERVICII SPECIALE (pentru carduri de credit)

Doresc activarea serviciului de debitare automată: DA NU
 •Mandatez și autorizez Bancpost S.A. ca în numele meu și pentru mine să debiteze lunar contul IBAN în RON: _____ deschis pe numele meu la Bancpost S.A. sucursala: _____, și să efectueze alimentarea cardului de credit solicitat prin prezenta cerere, cu suma de: _____ lei; _____ % din soldul cardului de credit⁽¹⁾; suma minimă de plată
⁽¹⁾ min 4% pentru a asigura acoperirea sumei minime de plată și fără zecimale

DATE PRIVIND CONVENȚIA DE VIRARE A SALARIILOR PE CARD (se completează dacă e cazul)

Cod convenție _____
 Cod fiscal și denumire angajator care a semnat convenția _____
 Cod sucursală Bancpost care a semnat convenția _____

CORESPONDENȚA CU BANCA

Eu, Solicitant de credit, declar și sunt de acord să fiu notificat, la alegerea mea, prin una din următoarele metode, în scopul înștiințării mele cu privire la:

1. (a) aprobarea sau respingerea cererii de credit, (b) modificarea ratei dobânzii conform contractului de credit, c) retragerea dreptului de a efectua trageri din credit - în cazul cardului de credit):

numai SMS, la numărul de telefon mobil furnizat în prezenta cerere (Date personale și alte informații), sau
 numai E-mail, la adresa de e-mail furnizată în prezenta cerere (Date personale și alte informații).

2. Comunicarea de către bancă a extrasului de cont se va face automat prin e-mail (pentru cardurile de credit), la adresa de e-mail furnizată în prezenta cerere. În situația în care nu este disponibilă o adresă de e-mail, extrasul se va transmite la:

adresa curentă sau
 domiciliu/reședință (pentru linia de credit).

3. Comunicarea de către Bancă a extrasului de cont aferent facilității de overdraft - conform opțiunii exprimate în cererea de deschidere cont curent.

4. Eu, Solicitant de card, în scopul înmânării Cardului de Credit de către Bancă, declar și sunt de acord să îmi fie predat, prin poștă/curier, prin una din următoarele metode:

la adresa curentă (atât pentru cardul inițial cât și pentru cardurile reînnoite) sau
 la unitatea emitentă Bancpost/ _____ *(pentru cardul inițial) și la adresa curentă (pentru cardurile reînnoite)

*se va indica unitatea bancară unde se dorește ridicarea cardului (pentru cardurile emise prin DSA).

Semnătură SOLICITANT _____

Semnătură CODEBITOR/Garant (soț/soție) _____

ACORD DE TRANSMITERE, PRELUCRARE ȘI CONSULTARE A DATELOR PERSONALE ȘI A INFORMAȚIILOR DE RISC

Solicitantul de credit, garantul/codebitorul, identificați conform primei pagini, facem următoarea declarație:

„Îmi exprim în mod expres și neechivoc consimțământul că:

S.C. Bancpost S.A. - Nr. de înregistrare în registrul de evidență al operatorilor de date personale 767

Cod _____ (Cod bancar atribuit de BNR unității teritoriale a băncii)

I. Să solicite și să primească de la Centrala Riscurilor Bancare (CRB) următoarele informații de risc bancar înregistrate pe numele meu :

a) Situația riscului global

b) Situația creditelor restante

II. Acordul de consultare a bazei de date CRB este valabil pe termen nelimitat de la data semnării cererii de credit.

III. Să prelucreze informațiile indicate la punctul 2 de mai jos înregistrate pe numele meu în evidențele proprii și să transmită către S.C. Biroul de Credit S.A., persoană juridică română cu sediul în București, Str. Sfânta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, în vederea prelucrării acestor informații de către Biroul de Credit și consultării informațiilor înregistrate pe numele meu în baza de date a Biroului de Credit de către oricare Participant la Sistemul Biroului de Credit (instituțiile de credit, instituții financiare nebancare și de asigurări) ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării unei relații contractuale cu Participantul.

2. Datele cu caracter personal prelucrate sunt:

a) date de identificare a persoanei fizice*

b) date și informații legate de produse de tip credit, similar sau de asigurări**

c) date referitoare la fraudulenți***

d) date referitoare la inadvertențe constatate de " S.C. Bancpost S.A."****

* cuprinde informații legate de: numele, prenumele, inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședință, numărul de telefon fix/mobil, codul numeric personal, cod țară și serie/număr pașaport în cazul persoanelor nerezidente;

** cuprinde informații legate de: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, numărul de rate restante, data scadență a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului, denumirea și adresa angajatorului, calitatea de împrumutat, 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 " S.C. Bancpost S.A.", 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."

În condițiile prevederilor Legii 677/2001 cu modificările și completările ulterioare, sunt de acord că datele înregistrate pe numele meu, preluate din bazele de date ale CRB și ale S.C. Biroului de Credit S.A., precum și cele declarate în cererea de credit și în documentele atașate acesteia:

- să fie prelucrate de către S.C. Bancpost S.A. pentru luarea deciziei referitoare la aprobarea sau respingerea creditului, inclusiv pentru efectuarea de analize financiare;

- să fie prelucrate de către S.C. Bancpost S.A. în scop de marketing, inclusiv în scopul îmbunătățirii serviciilor și produselor oferite de S.C. Bancpost S.A. Da Nu

- să fie transmise în țară și în străinătate către Grupul Eurobank Ergasias și subsidiarele specializate din cadrul Grupului, sau către orice furnizori de servicii de prelucrare date și/sau parteneri contractuali ai Băncii din țară și/sau străinătate, în scopul furnizării de servicii în legătură cu urmărirea contractelor, distribuirea de produse bancare, recuperarea creanțelor sau în orice alte scopuri justificate de activitatea desfășurată de Bancă, de furnizorii de servicii de prelucrare date, de partenerii săi contractuali, de Grupul Eurobank Ergasias și/sau subsidiarele specializate din cadrul Grupului;

- să fie transmise în țară și în străinătate către Grupul Eurobank Ergasias și subsidiarele specializate din cadrul Grupului sau către furnizorii de servicii de prelucrare date și/sau parteneri contractuali ai Băncii din țară și/sau străinătate, în scop de marketing: Da Nu

- să fie transmise la și prelucrate de autoritățile competente naționale și internaționale, în scopul exercitării atribuțiilor expres prevăzute de lege privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

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, în mod special următoarele drepturi:

(i) Dreptul la informare: dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul în care se face prelucrarea datelor, destinatarul 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., Str. Sfânta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, București, cod poștal 030203", în care să se comunice datele personale ale persoanei vizate (inclusiv un număr de telefon) și să se atașeze o copie lizibilă după buletinul sau cartea de identitate; aceste documente se pot transmite prin poștă sau se pot depune la cutia poștală, special amenajată la sediul Biroului de Credit; dreptul de a obține de la S.C. Bancpost S.A., la cererea mea și în mod gratuit pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele care mă privesc sunt sau nu prelucrate de acesta. În cazul datelor cu caracter personal prelucrate de S.C. Bancpost S.A., acest drept mi-l pot exercita în următoarele condiții: adresez o cerere băncii, întocmită în forma scrisă, datată și semnată în care voi menționa adresa mea de domiciliu. Cererii îi voi atașa o copie, lizibilă, după actul meu de identitate;

(iii) Dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către " S.C. Bancpost S.A." care a înscris datele la Biroul de Credit, întocmită în forma scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită intervenția, motivul justificat și modul de intervenție. Cererii i se va atașa o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului; dreptul de a obține, la cererea mea și în mod gratuit, după caz, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor mele, a căror prelucrare nu este conformă Legii nr. 677/2001 cu modificările și completările ulterioare în special a datelor incomplete, inexacte. În cazul datelor cu caracter personal prelucrate de către S.C. Bancpost S.A., acest drept mi-l pot exercita în următoarele condiții: voi adresa o cerere băncii, întocmită în forma scrisă, datată și semnată, în care voi menționa datele asupra cărora solicit intervenția, motivul justificat și modul de intervenție. Cererii îi voi atașa o copie, lizibilă, după actul meu de identitate;

(iv) Dreptul de opoziție: dreptul de a mă opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația mea particulară, că datele care mă vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către " S.C. Bancpost S.A.", întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei. Cererii i se va atașa o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului; dreptul de a mă opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația mea particulară, că datele care mă vizează să facă obiectul unei prelucrări în scop de marketing direct în numele S.C. Bancpost S.A. sau al unui terț, pentru viitor, sau să fie dezvăluite unor terți într-un asemenea scop cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. În cazul datelor cu caracter personal prelucrate de către S.C. Bancpost S.A., acest drept mi-l pot exercita față de bancă în următoarele condiții: voi înainta o cerere, întocmită în forma scrisă, datată și semnată, în care voi menționa datele asupra cărora îmi exercit, justificat dreptul de opoziție și motivul întemeiat și legitim legat de situația mea particulară. Cererii îi voi atașa o copie, lizibilă, după actul meu de identitate.

(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 drepturilor garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost încălcate.

Am fost informat(i) că:

- Un răspuns preliminar pozitiv nu implică în mod obligatoriu aprobarea creditului, analiza finală are loc după prezentarea tuturor documentelor necesare;

- În funcție de rezultatele analizei de eligibilitate și ale interogării bazelor de date (CRB/BC), Banca își rezervă dreptul de a solicita documente suplimentare, după caz, precum și de a respinge cererea de credit în termen de maxim 60 de zile de la data depunerii acesteia, în cazul în care documentele sunt incomplete și nu s-au prezentat completările solicitate în termen de 30 de zile de la data depunerii cererii de credit;

- În cazul în care creditul va fi aprobat, utilizarea acestuia se va efectua numai după prezentarea documentelor și îndeplinirea condițiilor precedente prevăzute prin contractul încheiat cu Banca;

- Banca poate să verifice datele de mai sus în orice fel apreciază ca fiind necesar;

Am fost pe deplin informat cu privire la nivelul și tipul dobânzii, costurile aferente creditului și ale clauzelor contractului și le accept.

Cunoscând prevederile Codului Penal privind falsul în declarații declar/declaram pe propria răspundere, că toate datele din prezenta cerere și documentele anexate sunt reale și mă/ne oblig/obligăm să respect/respectăm toate obligațiile ce îmi/ne revin din contractul de credit.

Notă: Toate rubricile incluse în prezenta cerere trebuie completate obligatoriu. În cazul în care pentru o anumită rubrică nu există informație această rubrică va fi bătărită.

Data	Semnătură solicitant	Semnătură garant/codebitor (soț/soție)		
Am primit, citit și înțeles termenii Condițiilor Generale de Afaceri S.C. Bancpost S.A. Am primit un exemplar al cererii de credit				
Se completează de către salariatul băncii: Confirm identitatea Împrumutatului/Soț/Soție și faptul că a/au completat cererea și a/au semnat în prezența mea, precum și că acesta/aceștia a/au prezentat documentele necesare analizei creditului în original	Se completează de către salariatul intermediarului: Confirm identitatea Împrumutatului/Soț/Soție și faptul că a/au completat cererea și a/au semnat în prezența mea, precum și că acesta/aceștia a/au prezentat documentele necesare analizei creditului în original			
Cod unitate S.C. Bancpost S.A.:	Nume Prenume și semnătură:	Compania:	Nume Prenume (cod DSA):	
Cod sursă:	Data:	L.S.	Data:	Semnătură intermediar