

Unitate teritoriala \_\_\_\_\_  
Nr.inregistrare: \_\_\_\_\_/Data \_\_\_\_\_

## Cerere privind acordarea/suplimentarea unei facilitati de overdraft pe cardul de debit

Obiectul cererii: acordarea unei facilitati de overdraft suplimentarea facilitatii de overdraft  
pe cardul de debit: "Partener" Maestro  Visa Electron   
Plafon facilitate overdraft solicitata \_\_\_\_\_  
Destinatia:  pentru nevoi personale  preluare facilitate overdraft  preluare card credit

### 1.DATE PERSONALE ALE SOLICITANTULUI

Nume si prenume solicitant \_\_\_\_\_ CNP: \_\_\_\_\_  
Act de identitate: Seria \_\_\_\_\_Nr. \_\_\_\_\_Eliberat de \_\_\_\_\_la data de \_\_\_\_\_  
Data nașterii: |\_\_|/|\_\_|/|\_\_|\_\_|\_\_| (ZZ/LL/AAAA) Locul nașterii : \_\_\_\_\_Cetățenia: \_\_\_\_\_  
Domiciliul stabil: loc. \_\_\_\_\_judet/sector \_\_\_\_\_ Str. \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bl. \_\_\_\_\_ Sc. \_\_\_\_\_  
Et. \_\_\_ Ap. \_\_\_ ;  
Adresa de reședință: loc. \_\_\_\_\_judet/sector \_\_\_\_\_ Str. \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bl. \_\_\_\_\_  
Sc. \_\_\_ Et. \_\_\_ Ap. \_\_\_ ;  
Tel. acasă : \_\_\_\_\_ serviciu : \_\_\_\_\_ mobil : \_\_\_\_\_  
Stare civilă: celibatar (ă)  divorțat (ă)  văduv (ă)  căsătorit (ă)   
Numar persoane aflate in intretinere (copii minori si alte persoane aflate in intretinere exceptand sotul/sotia solicitantului) \_\_\_\_\_  
Situatia locativa prezenta este: locuinta proprie  locuinta parinti  locuinta servicii  locuinta închiriată   
alte situații  \_\_\_\_\_  
Dețin proprietăți: locuință  casă de vacanță  terenuri  mașina  nu dețin   
Pregatire scolara: studii postuniversitare  studii superioare  studii postliceale  liceu  scoala profesionala   
gimnaziu   
Posed card de debit:  
La BCC: cu facilitate de overdraft  fără facilitate de overdraft  nu am   
La alte banci: cu facilitate de overdraft  fără facilitate de overdraft  nu am   
Posed card de credit: da  nu   
Sunt în relație specială cu banca: da  nu   
Sunt membru de familie cu un angajat al grupului Băncii: nu  da  Numele angajatului: \_\_\_\_\_  
Fac parte dintr-un grup : nu  da  alaturi de \_\_\_\_\_

### 2.INFORMAȚII PROFESIONALE ALE SOLICITANTULUI

Ocupația: Salariat  Liber profesionist  Pensionar  Altă ocupație  \_\_\_\_\_  
Salariat cu contract de muncă pe perioada: nedeterminată  determinată , data expirării este \_\_\_\_\_  
Denumirea societății angajatoare: \_\_\_\_\_  
Profesia: \_\_\_\_\_ Funcția: \_\_\_\_\_  
Vechime la locul actual de muncă: \_\_\_\_\_ (numar luni)

### 3.DATE PERSONALE ALE SOTULUI/SOTIEI SOLICITANTULUI

Nume si prenume \_\_\_\_\_ CNP: \_\_\_\_\_  
Act de identitate: Seria \_\_\_\_\_Nr. \_\_\_\_\_Eliberat de \_\_\_\_\_la data de \_\_\_\_\_  
Data nașterii: |\_\_|/|\_\_|/|\_\_|\_\_|\_\_| (ZZ/LL/AAAA) Locul nașterii : \_\_\_\_\_Cetățenia: \_\_\_\_\_  
Domiciliul stabil: loc. \_\_\_\_\_judet/sector \_\_\_\_\_ Str. \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bl. \_\_\_\_\_ Sc. \_\_\_\_\_  
Et. \_\_\_ Ap. \_\_\_ ;

Adresa de reședință:  aceeași cu adresa de domiciliu  alta adresa:loc. \_\_\_\_\_ judet/sector \_\_\_\_\_ Str. \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bl. \_\_\_\_\_ Sc. \_\_\_\_\_ Et. \_\_\_\_\_ Ap. \_\_\_\_\_ ;

Tel. acasă : \_\_\_\_\_ serviciu : \_\_\_\_\_ mobil : \_\_\_\_\_

Pregătire școlară: studii postuniversitare  studii superioare  studii postliceale  liceu  școala profesională  gimnaziu

Posed card de debit:

La BCC: cu facilitate de overdraft  fără facilitate de overdraft  nu am

La alte bănci: cu facilitate de overdraft  fără facilitate de overdraft  nu am

Posed card de credit: da  nu

#### 4.INFORMAȚII PROFESIONALE ALE SOTULUI/SOTIEI SOLICITANTULUI

Ocupația: Salariat  Liber profesionist  Pensionar  Altă ocupație  \_\_\_\_\_

Salariat cu contract de muncă pe perioada: nedeterminată  determinată , data expirării este \_\_\_\_\_

Denumirea societății angajatoare: \_\_\_\_\_

Profesia: \_\_\_\_\_ Funcția: \_\_\_\_\_

Vechime la locul actual de muncă: \_\_\_\_\_ (numar luni)

#### 5.INFORMAȚII FINANCIARE ALE SOLICITANTULUI SI ALE SOTULUI/SOTIEI ACESTUIA

##### ANGAJAMENTE LUNARE ALE SOLICITANTULUI SI SOTULUI/SOTIEI ACESTUIA DE NATURA CREDITELOR\*

| Nr. Crt. | Numele instituției | Credit în sold/ plafon aprobat (inclusiv valuta creditului) | Suma lunară de plată** (inclusiv valuta creditului) | Destinația | Garanții | Scadență finală a creditului |
|----------|--------------------|---|---|------------|----------|------------------------------|
| 1.       |                    |   |   |            |          |                              |
| 2.       |                    |   |   |            |          |                              |
| 3.       |                    |   |   |            |          |                              |
| 4.       |                    |   |   |            |          |                              |
| 5.       |                    |   |   |            |          |                              |
| 6.       |                    |   |   |            |          |                              |

\*Credite de consum și/ sau investiții imobiliare (nevoi personale, achiziție bunuri în rate, carduri de credit, facilități de overdraft , credite imobiliare, credite ipotecare) , leasinguri având ca destinație achiziția de bunuri etc

\*\*Suma lunară de plată include principalul, dobânda și orice alte costuri conform contractului de credit. Nu se completează pentru overdrafturi/carduri de credit

Cheltuieli lunare de subzistență ale familiei (întreținere, alimente, altele) \_\_\_\_\_

Alte angajamente de plată decât cele de natură creditului:

NU

DA  \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ (natură angajamentului /suma lunară / valută)

DA  \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ (natură angajamentului /suma lunară / valută)

DA  \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ (natură angajamentului /suma lunară / valută)

Litigii pe rol : NU

DA  \_\_\_\_\_ (descrierea litigiilor)

Obligații de plată restante cu terți (restante la creditele contractate, impozite, taxe, etc): NU

DA  , \_\_\_\_\_

DA  , \_\_\_\_\_

În termen de 30 de zile de la depunerea dosarului de credit, dar nu mai mult de 60 de zile de la depunerea cererii de solicitare a creditului, Banca va răspunde în scris sau la solicitarea expresă a dumneavoastră, în una din formele agreate de dumneavoastră și acceptate de Banca, cu privire la acordarea sau neacordarea creditului.:

telefonic, la numărul \_\_\_\_\_

în scris, la sediul Bancii

#### **ACORD DE TRANSMITERE, PRELUCRARE ȘI CONSULTARE A DATELOR PERSONALE ȘI A INFORMATIILOR DE RISC**

Solicitantul de credit, sotul/sotia solicitantului identificați conform datelor menționate anterior, facem următoarea declarație:

Îmi exprim în mod expres și neechivoc consimțământul ca:

Banca Comercială Carpatică SA – Nr. înregistrată la Registrul de evidență a operatorilor de date cu caracter personal sub numărul 753 Cod \_\_\_\_\_ (codul bancar atribuit de BNR unității teritoriale a băncii)

I. Sa solicite și sa 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. Sa prelucreze informațiile indicate la punctul 2 de mai jos înregistrate pe numele meu în evidențele proprii și sa transmită către S.C. Biroul de Credit S.A., persoana 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) în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare și 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 și informații legate de produse de tip credit, similar sau de asigurări\*\*

c) date referitoare la fraudulenți\*\*\*

d) date referitoare la inadvertențe constatate de BC CARPATICĂ \_\_\_\_\_\*\*\*\*

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

\*\* cuprinde date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditul acordat, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadenței 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) 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: savarsirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu BC CARPATICĂ \_\_\_\_\_, constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;

\*\*\*\*cuprinde informații legate de: date și informații neconcordanțe 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 SC Biroului de Credit SA precum și cele declarate în cererea de credit și în documentele atasate acesteia.

-sa fie prelucrate de către Banca Comercială Carpatică SA pentru luarea deciziei referitoare la aprobarea sau respingerea creditului inclusiv pentru efectuarea de analize financiare

- sa fie prelucrate de către Banca Comercială Carpatică SA în scop de marketing, inclusiv în scopul îmbunătățirii serviciilor și produselor oferite de Banca Comercială Carpatică SA

DA  NU

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 forma 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 030023", sau prin e-mail: [situatie@birouldecredit.ro](mailto:situatie@birouldecredit.ro), în care sa se comunice datele personale ale persoanei vizate (inclusiv un număr de telefon) și sa se atașeze o copie lizibilă după buletinul sau cartea de identitate.;

(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 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;

(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 BC CARPATICĂ \_\_\_\_\_, întocmită în forma 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.”

(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.

Declarăm pe propria răspundere că toate datele din cerere și din documentele anexate sunt reale și complete, iar orice modificare o vom comunica imediat. Totodată ne angajăm să respectăm toate obligațiile ce ne revin în relațiile cu Banca Comercială Carpatica. De asemenea declarăm pe propria răspundere că am luat la cunoștință de prevederile art. 292 Cod Penal privind falsul în declarații și că sunt de acord ca banca sau orice membru al grupului financiar Carpatica să efectueze orice verificare pe care o consideră necesară în legătură cu datele din acest formular și să solicite documente justificative. Sunt de acord ca banca să refuze aprobarea prezentei cereri fără justificarea motivului refuzului respectiv.

Declarăm că ne-au fost puse la dispoziție formularul "Informații standard la nivel European privind creditul pentru consumatori" și proiectul contractului de credit. Declar de asemenea că prin semnarea contractului de credit sunt de acord cu reducerea perioadei de 15 zile de la data furnizării informațiilor.

Nota: toate rubricile incluse în prezenta cerere trebuie completate obligatoriu. În cazul în care pentru o anumită rubrică nu există informație această rubrică va fi bătută.

Nume prenume solicitant \_\_\_\_\_

Semnatura solicitant \_\_\_\_\_

Nume prenume Sot/sotie solicitant <sup>1</sup>

\_\_\_\_\_

Semnatura sot/sotie solicitant <sup>2</sup>

\_\_\_\_\_

Spatiu destinat completării reprezentanților unității BCC:

Data \_\_\_\_\_

Manager relații: \_\_\_\_\_ (nume, prenume în clar, semnatura)

Director: \_\_\_\_\_ (nume, prenume în clar, semnatura, stampila)

<sup>1</sup> Doar dacă sotul/sotia solicitantului participă cu venituri la dimensionarea valorii creditului

<sup>2</sup> Idem 1