

CERERE
pentru deschidere de cont de plăți cu servicii de bază (cont de plăți de bază)

Vă rog completați cu majuscule!

1. OFERTĂ PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

PRODUSE CONT CURENT ☐ Standard

2. INFORMAȚII REFERITOARE LA TITULAR

Nume: _____ Prenume: _____
CNP: _____ Pseudonim: _____
Locul nașterii: _____ Data nașterii: _____ Sex: F M
Act de identitate: ☐ BI ☐ CI Serie: _____ Număr: _____ Data expirării: _____
Emis de: _____ Rezident: ☐ Da ☐ Nu
Cetățenie: _____ Țara de rezidență: _____

Se va completa de către persoanele fizice străine precum și de către persoanele fizice române care nu au domiciliul în România.

Număr pașaport: _____ Număr înregistrare fiscală: _____
Emis de: _____ Data expirării: _____

DATE DE CONTACT

Adresă de domiciliu (adresa din actul de identitate – ex. BI/ CI)

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____
Localitate: _____, Cod poștal: _____
Județ/Sector: _____ Țară: _____

Adresa curentă (se va completa dacă este diferită de cea din actul de identitate)

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____
Localitate: _____, Cod poștal: _____
Județ/Sector: _____ Țară: _____

Adresa de corespondență ☐ Curentă ☐ Domiciliu ☐ Alta (se va completa dacă diferă de „Adresa de domiciliu” / „Adresa curentă”)

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____
Localitate: _____, Cod poștal: _____
Județ/Sector: _____ Țară: _____

Date de contact

Telefon fix: _____ Mobil*: _____
Adresă e-mail*: _____

DATE DESPRE ÎNCADRAREA ÎN MUNCĂ

☐ Angajat ☐ Altele, specificați _____
Ocupați/Funcție: _____ Domeniul de activitate: _____
Denumire companie: _____

Adresă companie*

Stradă: _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, ap. _____
Localitate: _____, Cod poștal: _____
Județ/Sector: _____ Țară: _____

Venitul brut lunar, în lei < 2.500 ☐ > 2.500 ☐

** Obligatoriu*

3. INFORMAȚII PRIVIND SERVICIILE BANCARE

În calitate de Titular, solicit furnizarea de către Banca Română de Credite și Investiții a următoarelor servicii bancare:

A. Cont de plăți cu servicii de bază în LEI

Parola de securitate care va fi utilizată în relația cu banca _____

Definiție cont de plăți cu servicii de bază:

Contul de plăți cu servicii de bază este un cont de plăți prin care se pot efectua următoarele operațiuni:

1. Depunere fonduri într-un cont de plăți;
2. Retragere numerar dintr-un cont de plăți;
3. Executa și primește operațiuni de plată, inclusiv transferuri de credit, către și de la terți.

Serviciile cuprinse într-un cont de plăți cu servicii de bază sunt:

1. Servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți;
2. Servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți;
3. Servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plăți la ghișeu în timpul programului de lucru al BRCI;
4. Efectuarea următoarelor operațiuni de plată:
 - Transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la ghișee și prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală.

B. Canale electronice și de comunicare digitală

Pentru Titular

☐ BRCI iBanking ☐ BRCI Mobile

Pentru Împuternicit¹

☐ BRCI iBanking ☐ BRCI Mobile

Accesarea și utilizarea aplicațiilor oferite prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală necesită existența unui cont curent activ în lei și a unui număr de telefon mobil. Aplicațiile oferite prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală oferă acces la operațiunile de plată electronică și se pun la dispoziție de către Bancă, de la data deschiderii contului curent, în conformitate cu dispozițiile [Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice](#), costul serviciilor oferite fiind prevăzute în [Lista de Tarife și Comisioane \(Anexa 4\)](#).

C. Serviciul Asistență Clienți

Reprezintă un serviciu de asistență și un canal de acces în relația Titularului cu Banca și este pus la dispoziție de către Bancă, fără costuri suplimentare, de la data deschiderii contului curent, în conformitate cu dispozițiile [Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice](#).

D. Modalitatea de transmitere a Extrasului de Cont

Prin alegerea opțiunii Extras de cont Electronic, vă declarați un susținător al protejării mediului înconjurător și al unui stil de viață ecologic.

- ☐ **Electronic**, la cerere, prin Serviciul Asistență Clienți
- ☐ **Canalele electronice și de comunicare** (BRCI iBanking, BRCI Mobile)
- ☐ **Pe suport hârtie**, la sediul unităților teritoriale ale Băncii

Orice solicitare de reemitere a Extrasului de Cont va fi comisionată în conformitate cu, [Lista de Tarife și Comisioane \(Anexa 4\)](#) în vigoare la momentul solicitării.

Titularul va informa imediat Banca prin intermediul serviciului Asistență Clienți în cazul în care nu primește Extrasul de Cont aferent Perioadei de Referință. În absența unei astfel de notificări, Banca va considera că Extrasul de Cont a fost trimis și primit în mod corespunzător de către Titular

¹ dacă se bifează „Da”, acces pentru Împuternicit, se va completa și formularul „Fișă specimen de semnături cerere împuternicire pe cont PF (Anexa 3)” sau corespunzător Formularul „Cerere actualizare date personale și solicitări adiționale (Anexa 5)”

4. BENEFICIARUL REAL² ȘI SURSA FONDURILOR

- A. Am luat la cunoștință de definiția Beneficiarului real și declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii, că:
- ☐ Sunt Beneficiarul real al sumelor intrate în contul deschis ca urmare a aprobării prezentei cereri de către Bancă; în caz contrar mă oblig să informez fără întârziere Banca cu privire la operațiunile care implică sume având un beneficiar real diferit.
- ☐ Nu sunt Beneficiarul real al fondurilor³
- B. Declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii că sursa fondurilor la momentul deschiderii contului și pe parcursul relației cu Banca, este și va fi⁴: _____
- C. Declar că scopul și natura relațiilor cu Banca este:
- ☐ Operațiuni de cont bancar curent ☐ Economisire ☐ Investiții

5. PERSOANĂ EXPUSĂ PUBLIC

Am luat la cunoștință de definiția Persoanei Expuse Public din cuprinsul [Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice](#) și declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii, că:

- ☐ Îndeplinesc calitatea de Persoană Expusă Public, având funcția de: _____
- ☐ Sunt membru al familiei Persoanei Expuse Public, pe numele: _____
- ☐ Reprezintă asociați/apropiați ai Persoanei Expuse Public, pe numele: _____

6. DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezenta Cerere pentru deschidere de cont de plăți cu servicii de bază, Anexa 4 și Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, constituie împreună Contractul cadru de furnizare servicii bancare aferente contului de plăți cu servicii de bază („Contractul”) încheiat între Titular și Banca Română de Credite și Investiții S.A. („Banca”). Contractul intră în vigoare la data acceptării de către Bancă (acceptare exprimată prin deschiderea contului solicitat de către Titular în termen de maxim 10 zile lucrătoare de la data primirii Cererii semnată de Titular), titularul manifestându-și acceptul expres și neechivoc în acest sens.
2. Titularul a luat la cunoștință și este de acord că Banca își rezerva dreptul de a nu aproba această Cerere, în cazul neîndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.
3. Titularul a luat la cunoștință și este de acord că Banca poate decide în mod unilateral încetarea Contractului în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de mai jos:
 - a) Titularul a utilizat în mod deliberat contul de plăți cu servicii de bază în scopuri ilegale;
 - b) Nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plăți de peste 24 de luni consecutive;
 - c) Titularul a furnizat informații incorecte pentru a obține contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;
 - d) Titularul nu mai este rezident legal în Uniunea Europeană;
 - e) Titularul și-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți la o instituție de credit în România, care îi permite să utilizeze serviciile enumerate în prezenta Cerere.
4. În cazul în care Banca decide încetarea Contractului din unul sau mai multe dintre motivele prevăzute la punctul 3 lit. b), d) și e) de mai sus, Banca va informa Titularul, în scris și gratuit, cu privire la motivele și justificarea acestei încetări, cu cel puțin două luni înainte de data la care încetarea își produce efectele, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică. În cazul în care Banca decide încetarea Contractului pentru motivele prevăzute la punctul 3 lit. a) și c) de mai sus, încetarea produce efecte imediat.
5. În cazul în care există deosebiri între prevederile prezentei Cereri și prevederile Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, vor avea prioritate prevederile prezentei Cereri.

² Prin **Beneficiar real** se înțelege persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune.

³ Dacă se bifează, se va completa și formularul Declarație privind Beneficiarul Real

⁴ Ex. venituri salariale, moșteniri, vânzare proprietăți, câștiguri la loto, alte câștiguri – vă rugăm specificați

7. DECLARAȚII TITULAR

În calitate de Titular, declar că:

1. Toate datele prevăzute în prezenta Cerere sunt adevărate, corecte și complete și autorizez Banca să efectueze orice verificare, cu respectarea dispozițiilor legale, pe care o consideră necesară în legătură cu datele furnizate;
2. Mă oblig să furnizez Băncii date ce corespund realității până la încetarea relațiilor de afaceri cu Banca. Cunosc că orice furnizare de date false sau neconforme cu realitatea este incriminată de dispozițiile legilor penale;
3. Mă aflu în relații cu Persoane Afiliate cu Banca și Grupuri de Clienți aflați în legătură după cum urmează:

Afiliate cu Banca	Nu	Da
Salariat al Băncii	Nu	Da
Membru al unui grup	Nu	Da, fac parte dintr-un grup și grupul este format din următoarele persoane fizice și/sau juridice (vă rugăm specificați criteriul de grup): _____
4. Sunt rezident din punct de vedere fiscal pe teritoriul României. Dacă nu sunteți rezident bifați căsuța de mai jos:
☐ **Nu sunt rezident din punct de vedere fiscal pe teritoriul României**
5. În cazul în care apar modificări cu privire la statutul menționat mai sus, mă oblig să informez Banca în cel mult 30 de zile de la apariția acestei modificări.
6. Prin semnătura de mai jos îmi declar statutul din punct de vedere al legilor fiscale ale Statelor Unite ale Americii. Cu excepția cazului în care prin bifarea căsuței de mai jos mă identific drept persoană SUA (cetățean, rezident sau deținător de carte verde a Statelor Unite), declar și garantez că nu sunt persoană SUA din punct de vedere al legilor federale ale Statelor Unite privind impozitul pe venit și nu acționez pentru sau în numele unei persoane SUA. Înțeleg și că declarația falsă sau prezentarea eronată a statutului fiscal de către o persoană SUA poate atrage sancțiuni potrivit legilor Statelor Unite. Declar că în cazul în care mi se va modifica statutul fiscal și voi deveni persoană SUA, voi avea obligația de a informa Banca în termen de 30 de zile. În cazul în care statutul meu fiscal se află în curs de modificare și devin persoană SUA voi bifa în căsuța de mai jos și voi menționa numărul meu de identificare ca plătitor de taxe.
☐ **Sunt persoană SUA** Nr. _____
7. Am solicitat companiei angajatoare ca drepturile mele salariale să fie transferate lunar în contul curent deschis pe numele meu la Banca Română de Credite și Investiții S.A.
☐ Da ☐ Nu
8. În cazul în care sunt desemnate alte persoane cu drept de semnătură asupra contului, împuternicirea acestora este valabilă doar pe timpul vieții Titularului. Persoanele Autorizate nu au dreptul să rezilieze sau să dispună încetarea, să modifice prezentul Contract, să închidă contul și să își delege dreptul de semnătură. Titularul înțelege și este de acord că, în lipsa unei solicitări exprese din partea sa, împuternicirea acordată Persoanelor Autorizate va fi valabilă pentru îndeplinirea de către aceștia a oricăror Tranzacții în legătură cu contul/conturile deschise la Bancă.
9. Notificările transmise de către Bancă vor fi considerate valabil efectuate în oricare dintre următoarele modalități: scrisoare recomandată sau poștă simplă
telefon e-mail SMS
10. Orice modificare a adresei de corespondență, a adresei de e-mail sau a numărului de telefon va fi notificată în scris Băncii, urmând să producă efecte în termen de 5 zile de la data primirii notificării. În caz contrar, notificările transmise Titularului de către Banca vor fi considerate valabil comunicate la ultima adresă de corespondență/adresă de email/număr telefon comunicat(ă) Băncii.

8. DECLARAȚII TITULAR (continuare)

11. Declar pe propria răspundere că, la data prezentei cereri, nu dețin cont de plăți la nicio instituție de credit din România.
12. Declar pe proprie răspundere că nu realizez alte venituri decât cele declarate la data deschiderii contului de plăți cu servicii de baza la Bancă.

9. DISPOZIȚII FINALE ȘI SEMNĂTURI

1. Declar că am luat la cunoștință de conținutul prezentei Cereri și a următoarelor documente și sunt de acord și accept dispozițiile prevăzute în acestea.:

- ☐ Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice – Versiunea _____
- ☐ Lista de Tarife și Comisioane (Anexa 4) – Versiunea _____
- ☐ Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal (Anexa 6) – Versiunea _____

2. Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, împreună cu Anexele 1 și 4, reprezintă documentația minimă necesară furnizării de produse și servicii bancare. Prin semnarea prezentei cereri, declar pe proprie răspundere că am fost pe deplin informat cu privire la documentația necesară furnizării produselor și serviciilor bancare, am studiat cu atenție, sunt de acord și am acceptat cele prevăzute în aceasta și declar că Banca mi-a furnizat un exemplar al acestor documente:

- ☐ Pe suport hârtie
- ☐ Pe e-mail, la adresa indicată și înregistrată în evidențele Băncii
- ☐ Pe pagina de internet a băncii (www.brci.ro)

Solicit în mod expres reducerea termenului de informare de 15 zile și intrarea în vigoare a Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice.

Declar că am luat la cunoștință de conținutul Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice cu 15 zile înainte de semnare.

Prezenta Cerere, în limba română, a fost semnată astăzi, _____, în două exemplare, unul pentru Titular și unul pentru Bancă.

Semnătură Titular / Solicitant

A SE COMPLETA DE CĂTRE REPREZENTANȚII BĂNCII ROMÂNE DE CREDITE ȘI INVESTIȚII

Am verificat îndeplinirea condițiilor pentru deschiderea contului de plăți cu servicii de bază și se aprobă Cererea-contract.

Nume, prenume _____

Funcția _____

Semnătura _____

Data _____

Nume, prenume _____

Funcția _____

Semnătura _____

Data _____