

CERERE DE CREDIT *)

Catre,

BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

1. Denumirea Persoanei fizice autorizate/Asociatiei familiale
2. Inregistrata la cod fiscal
3. Cu sediul in telefon, fax :
4. Reprezentata prin dl/dna....., CNP :
5. Adresa :
6. Autorizatie/aviz de libera practica nr. ... /din data
7. Va rog sa analizati posibilitatea acordarii unui credit/linii de credit in lei (RON), in suma de , pe o perioada de luni, pentru
8. In prezent dispun de resurse proprii in suma de, astfel :
diponibilitati existente in cont la BCR
alte surse
9. Garantiile pe care le propun pentru rambursarea creditului solicitat sunt urmatoarele:

Tipul garantiei	Data construirii/ dobandirii	Valoarea estimata (mii lei)	Act de proprietate/ dobandire/construire

10. Garant cu ipoteca este , domiciliat in , str., nr., bl., scara , etaj , ap., judet/sector , telefon la domiciliu , la locul de munca , nascut la data , in localitatea , nationalitatea , legitimat cu BI/CI seria , nr., emis de , la data de....., CNP....., angajat la/pensionar

11. Declar pe propria raspundere, cunoscand prevederile art. 292 din Codul Penal privind falsul in declaratii, ca toate datele din prezenta cerere si documentele anexate sunt reale si ma oblig sa respect toate obligatiile ce-mi revin din contractul de imprumut.

12. ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE A CENTRALEI RISCURILOR BANCARE

Prin prezenta autorizam unitatea teritoriala:

1. Denumirea
Cod

*) se va semna si stampila de catre consilierul clienti retail/supervizorul front-office

2. Sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscurilor Bancare urmatoarele informatii de risc bancar inregistrate pe numele meu :

- | | |
|-----------------------------|------------------------------|
| a) <input type="checkbox"/> | Situatia riscului global |
| b) <input type="checkbox"/> | Situatia creditelor restante |

3. Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor Bancare este valabil pe o perioada de 30 de zile calendaristice de la data inregistrarii prezentei

13. ACORD DE TRANSMITERE, PRELUCRARE SI CONSULTARE A INFORMATIILOR LA SC BIROUL DE CREDIT SA¹

13.1. Imi exprim in mod expres consimtamantul ca *Banca Comerciala Romana* sa prelucreze informatiile indicate in chenarul de mai jos inregistrate pe numele meu in evidentele proprii si sa transmita catre S.C. Biroul de Credit S.A., persoana juridica romana cu sediul în Bucuresti, Calea Victoriei nr. 15, sector 3, in vederea prelucrării acestor informatii de catre Biroul de Credit (BC) si consultarii informatiilor inregistrate pe numele meu in baza de date a BC de catre oricare Participant la Sistemul BC (banci, institutii de credit, financiare, de asigurari si alte institutii) ori de cate ori este necesar in scopul initierii sau derularii unei relatii contractuale cu Participantul.

Informatii prelucrate:

- a) date cu caracter personal avand functie de identificare*
- b) informatii legate de angajamentele inregistrate in conturi bilantiere si extrabilantiere**
- c) informatii legate de activitatea frauduloasa in raport cu Banca Comerciala Romana***
- d) informatii referitoare la inadvertentele constatate in documentele/declaratiiile furnizate Bancii Comerciale Romane****

* cuprinde informatii legate de numele si prenumele clientului, numele anterior, codul numeric personal, domiciliul, sexul, data nasterii, numarul de telefon, numele angajatorului, data angajarii.

** cuprinde informatii legate de produsele de tip credit, precum si alte angajamente de care beneficiaza clientul: tipul produsului, numarul contului, termen de acordare, data acordarii, data scadentei, sume acordate, sume datorate, sume restante, numar rate restante, data scadenta a restantei, starea contului.

*** cuprinde informatii legate de savarsirea de infractiuni sau contraventii in raport cu Banca Comerciala Romana care sunt constatate prin hotarari judecatoresti definitive.

**** cuprinde informatii privind documentele pe proprie raspundere prezentate BCR, care contin neconcordante fata de alte documente prezentate sau alte tipuri de inadvertente.

13.2. Am luat la cunostinta faptul ca imi 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, in mod special urmatoarele drepturi:

(i) **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 in legatura cu mine sunt sau nu prelucrate de catre acesta. *Acest drept poate fi exercitat in urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre S.C. Biroul de Credit S.A., intocmita in forma scrisa, datata si semnata in care se va mentiona adresa de domiciliu a persoanei care isi exercita dreptul. Cererii i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului;*

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

¹ valabil pentru persoana fizica care solicita credit in calitate de PFA

justificat si modul de interventie. Cererile i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului;

(iii) **Dreptul de opozitie:** dreptul de a ma opune în orice moment, din motive întemeiate si legitime legate de situatia mea particulara, ca datele care ma 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 S.C. Biroul de Credit 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. Cererile i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului.*

14. Alte mentiuni

14.1. Declar pe proprie raspundere ca sunt/ nu sunt ruda si/sau afin pana la gradul II inclusiv cu nici un salariat al BCR sau cu alte persoane aflate in relatii speciale cu BCR:

.....
14.2. Sunt de acord ca in conformitate cu prevederile legale, BCR sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre subsemnatul de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau tert abilitat, detinator de astfel de informatii.

14.3. Sunt de acord cu prelucrarea datelor mele personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanti, in scopul indeplinirii de catre BCR a obligatiilor legale si a realizarii intereselor legitime ale acesteia, precum si in vederea derularii oricaror raporturi juridice intre banca si subsemnatul si intrarii in raporturi juridice cu banca.

14.4. Declar ca am luat cunostinta de prevederile Legii 677/2001 privind dreptul de acces, de interventie si de opozitie, precum si faptul ca acestea pot fi exercitate printr-o cerere scrisa adresata Bancii intocmita in conformitate cu Legea 677/2001.

14.5. Sunt de acord cu folosirea datelor mele personale pentru a primi informatia despre produse si activitati ale Bancii si ale partenerilor sai.

DA NU

14.6. Sunt de acord ca BCR sa transmita catre societatea intermediara a creditului datele mele personale de natura celor prevazute la pct. 13 din prezenta cerere.

DA NU

14.7. Solicit/nu solicit acordarea unei perioade de gratie² de luni, pentru credit si dobanzi aferente.

Am luat la cunostinta ca, in cazul acordarii perioadei de gratie, dobanda se calculeaza la soldul creditului si se capitalizeaza la sfarsitul perioadei de gratie, fiind inclusa in valoarea initiala a creditului. Rambursarea dobanzilor aferente perioadei de gratie se va face lunar dupa expirarea perioadei de gratie, impreuna cu principalul, in conformitate cu graficul de rambursare.

14.8. Sunt de acord cu plata comisionului perceput de banca, in valoare de lei (RON), pentru analiza documentatiei, indiferent daca solicitarea va fi aprobata sau respinsa. Plata se va efectua dupa cum urmeaza:

- OP nr. (anexat);
- Foaie de varsamant nr.;
- din contul curent simbol, prin debitarea automata a acestuia de catre banca, in care sens imi dau acordul.

² Numai in functie de oferta BCR

14.9. Inteleg ca indeplinirea tuturor conditiilor mentionate mai sus, nu imi confera dreptul implicit la acordarea creditului, Banca Comerciala Romana SA rezervandu-si dreptul de a respinge cererea de credit fara a prezenta detaliat motivele.

14.10. Am luat cunostinta de faptul ca, in situatia in care creditul va fi aprobat, incheierea contractului de credit de catre banca se va efectua numai in limita sumelor puse la dispozitia bancii de catre ANOFM din bugetul asigurarilor pentru somaj.

Data.....

Nume prenume

Semnatura

Semnatura autorizata si stampila* bancii

* stampila specialistului credite retail/supervizor credite si back-retail se aplica pe ambele exemplare ale cererii, iar exemplarul 2 se va inmana clientului

Documentele solicitate de banca in vederea acordarii creditelor

- Copii ale actelor de identitate pentru solicitant si garant;
- Copie extras de cont care sa ateste existenta in cont a aportului propriu solicitat de banca sau documente justificative privind resursele proprii cheltuite pentru demararea/realizarea unei parti din proiectul supus finantarii (chitante/facturi fiscale pentru materiale, lucrari sau servicii efectuate, situatii de lucrari, depunerea avansului la dealer, furnizor, prestator de servicii etc., dupa caz);
- Autorizatia de functionare sau avizul de libera practica;
- Copii dupa declaratia speciala privind veniturile realizate in anul precedent (Cod 200) de impunere pentru anul expirat si declaratia speciala privind veniturile din activitati independente pentru anul in curs (unde ste cazul) ;
- ~~Declaratia de venit global (daca PFA realizeaza venituri din mai multe surse) si documente individuale care fac dovada realizarii acestor venituri (contracte de inchiriere, de locatie etc.);~~
- Conventia de depozit colateral constituit in scopul garantarii creditului/determinarii capacitatii de rambursare ;
- Adeverinta de venit sau Certificat fiscal eliberat de Administratia Financiara;
- Factura proforma sau/comanda bunurilor ce urmeaza a fi achizitionate ;
- Copia Registrului jurnal de incasari si plati pe ultimele 6 luni ;
- Copia Registrului de contracte ;
- Copia Registrului inventar ;
- Situatiia prognozata a platilor si incasarilor (cash-flow) ;
- Declaratia garantilor, pe proprie raspundere, privind valoarea angajamentelor de plata ale acestora si in mod special a celor devenite exigibile si neonorate la scadenta si litigiile cu tertii, la care se anexeaza copii ale unor documente cum sunt: contracte de credit, contracte de leasing, contracte de cumparare in rate a unor bunuri de folosinta indelungata, copii ale altor angajamente de plata;
- cod fiscal/cod unic de inregistrare/cod numeric personal (dupa caz) ;
- studiul de fezabilitate al proiectului pentru care se solicita creditul;
- graficul crearii si ocuparii noilor locuri de munca ;
- Contractul semnat cu ANOFM privind crearea de noi locuri de munca, ocuparea si mentinerea acestora ocupate conform prevederilor Legii nr.76/2002 (pentru asociatii familiale);
- acte care sa ateste proprietatea asupra garantiilor si valoarea acestora (in cazul garantiilor imobiliare se va prezenta documentatia cadastrala si intabularea dreptului de proprietate) ;
- Bugetul de venituri si cheltuieli, intocmit conform normelor metodologice ale Ministerul Finantelor Publice;
- Graficul estimativ de rambursare a creditului ;
- Situatiia stocurilor (materii prime, materiale, marfuri etc.)
- Pentru cumpararea de terenuri si imobile situate pe acestea, precum si pentru cumpararea de imobile cu teren in cota indiviza:
 - Copie act de proprietate al vanzatorului asupra bunului ce face obiectul vanzarii;

- Declaratia pe proprie raspundere a vanzatorului ca bunurile respective nu sunt revendicate si nu exista litigii in legatura cu acestea;
- Pentru cumpararea unui teren:
 - Copia actului de proprietate al vanzatorului pentru terenul respectiv;
 - Declaratia pe proprie raspundere a vanzatorului ca bunurile respective nu sunt revendicate si nu exista litigii in legatura cu acestea;
- Pentru construirea unui imobil pe terenul detinut in proprietate/concesiune/folosinta de solicitant:
 - Contractul de construire incheiat cu antreprenorul/societatea de constructii (nu si in cazurile in care constructia se realizeaza in regie proprie);
 - Devizul general ;
 - Copia actului de proprietate asupra terenului pe care urmeaza a se realiza constructia;
 - Autorizatia de construire cu toate avizele si acordurile necesare obtinerii acesteia;
 - Avizele pentru utilitati ;
 - Proiectul de executie stampilat de catre Primarie spre neschimbare;
 - Extras de Carte Funciara a terenului;
 - Declaratia pe proprie raspundere a solicitantului ca terenul nu este revendicat si nu exista litigii in legatura cu acesta, corespunzator prevederilor legale;
 - Alte documente solicitate de banca (se vor specifica, in functie de caz):

NOTA:

Se vor bifa casutele corespunzatoare documentelor depuse la banca