

BCR SA – inregistrata in Registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal sub nr. 3776 si nr. 3772

### CERERE DE CREDIT PENTRU PERSOANE FIZICE

initiala  majorare  diminuare  prelungire  prelungire si majorare  prelungire si diminuare

Nr. inregistrare: ...../Data: .....

#### I. INFORMATII GENERALE:

Suma solicitata: \_\_\_\_\_  RON \_\_\_\_\_  USD \_\_\_\_\_  EUR \_\_\_\_\_  
pe o perioada de \_\_\_\_\_ luni pentru \_\_\_\_\_ (destinatia creditului)

| Imprumutat   | Coplatitor intern/extern   |
|--|--|
| <b>Date personale</b>  |  |
| 1.Nume: _____<br>Prenume: _____<br>2.Data si locul nasterii: _____   | 1.Nume: _____<br>Prenume: _____<br>2.Data si locul nasterii: _____   |
| 3.Act de identitate:B.I/C.I. serie ___nr. _____<br>eliberat de _____ la data de _____<br>CNP _____   | 3.Act de identitate:B.I/C.I. serie ___nr. _____<br>eliberat de _____ la data de _____<br>CNP _____   |
| 4.Domiciliu:<br>Localitate _____<br>Str. _____ Nr. _____, Bl. _____,<br>Sc. _____, Et. _____, Ap. _____ Judet/Sector _____   | 4. Domiciliu:<br>Localitate _____<br>Str. _____ Nr. _____, Bl. _____,<br>Sc. _____, Et. _____, Ap. _____ Judet/Sector _____  |
| 5. Tip locuinta:<br>- vila sau casa proprietate _____<br>- apartament proprietate personala _____<br>- vila/ apartament proprietatea parintilor _____<br>- locuinta inchiriata _____ | 5. Gospodaresc impreuna cu solicitantul :<br>DA <input type="checkbox"/> NU <input type="checkbox"/>   |
| 6. Durata rezidentei la aceeaasi adresa:<br>_____ ani si _____ luni  | 6. Tip locuinta:<br>- vila sau casa proprietate _____<br>- apartament proprietate personala _____<br>- vila/ apartament proprietatea parintilor _____<br>- locuinta inchiriata _____ |
| 7. Ocupatie: _____   | 7. Durata rezidentei la aceeaasi adresa:<br>_____ ani si _____ luni  |
| 8. Loc de munca _____<br>Vechime la locul de munca sau ca liber profesionist:<br>_____ani  | 8. Ocupatie: _____<br>7. Loc de munca _____  |
| 9. Situatie familiala (casatorit, necasatorit, divortat, vaduv): _____   | Vechime la locul de munca sau ca liber profesionist:<br>_____ani   |
| 10. Nr. membrilor de familie* _____  | 9. Situatie familiala (casatorit, necasatorit, divortat, vaduv): _____   |
| 11. Nr. de telefon:<br>serviciu _____<br>acasa _____<br>mobil _____<br>adresa e-mail _____   | 10. Nr. membrilor de familie* _____  |
| 12. Mai multi coplatitori**: DA <input type="checkbox"/> NU <input type="checkbox"/>   | 11. Nr. de telefon:<br>serviciu _____<br>acasa _____<br>mobil _____<br>adresa e-mail _____   |

\* familie = sotul, sotia si copiii aflati in intretinere

\*\* **Coplatitor intern** - membru al familiei imprumutatului sau alta persoana (care are acelasi domiciliu/ resedinta cu imprumutatul) ale carei venituri sunt luate efectiv in calcul la determinarea capacitatii de rambursare si care semneaza contractul de credit in calitate de coplatitor (numarul maxim admis de coplatitori interni este 4)

**Coplatitor extern** - o persoana care nu are acelasi domiciliu/resedinta cu imprumutatul, dar ale carei venituri sunt luate efectiv in calcul la determinarea capacitatii de rambursare si care semneaza contractul de credit in calitate de coplatitor. **Acest tip de coplatitor este valabil numai pentru creditele garantate cu garantii reale** (numarul maxim admis de coplatitori externi este 4).

| Garant  | Garant  |
|---|---|
| <b>Date personale</b>   |   |
| 1.Nume: _____<br>Prenume: _____<br>2.Data si locul nasterii: _____                                  | 1.Nume: _____<br>Prenume: _____<br>2.Data si locul nasterii: _____                                  |
| 3.Act de identitate: B.I/C.I. serie ___nr. _____<br>eliberat de _____ la data de _____<br>CNP _____ | 3.Act de identitate: B.I/C.I. serie ___nr. _____<br>eliberat de _____ la data de _____<br>CNP _____ |

|   |   |
|---|---|
| 4. Domiciliu: Localitate _____<br>Str. _____ Nr. _____, Bl.____,<br>Sc.____, Et.____, Ap. _____Judet/Sector _____ | 4. Domiciliu: Localitate _____<br>Str. _____ Nr. _____, Bl.____,<br>Sc.____, Et.____, Ap. _____Judet/Sector _____ |
| 5. Ocupatie: _____  | 5. Ocupatie: _____  |
| 6. Loc de munca _____<br>Vechime la locul de munca sau ca liber profesionist:<br>_____ani                         | 6. Loc de munca _____<br>Vechime la locul de munca sau ca liber profesionist:<br>_____ani                         |
| 7. Nr. de telefon:<br>serviciu _____<br>acasa _____<br>mobil _____  | 7. Nr. de telefon:<br>serviciu _____<br>acasa _____<br>mobil _____  |

## II. SITUATIE FINANCIARA:

| IMPRUMUTAT  |                        | COPLATITOR intern si/sau extern  |                        |
|---|------------------------|--|------------------------|
| <b>VENITURI</b>   |                        |  |                        |
|   | <b>Venit lunar</b>     |  | <b>Venit lunar</b>     |
| 1. Salariu/pensie net(a) lunar(a)   |                        | 1. Salariu/pensie net(a) lunar(a)  |                        |
| 2. Alte venituri lunare (din chirii, contracte civile, contracte de cesiune de drepturi de autor etc.)      |                        | 2. Alte venituri lunare (din chirii, contracte civile, contracte de cesiune de drepturi de autor etc.)                     |                        |
| <b>A1. SUBTOTAL (se completeaza de banca)</b>   |                        | <b>A2. SUBTOTAL (se completeaza de banca)</b>  |                        |
| <b>OBLIGATII DE PLATA/ANGAJAMENTE – DECLARATIE PE PROPRIE RASPUNDERE</b>                                    |                        |  |                        |
| Se vor declara obligatiile imprumutatului si ale membrilor familiei sale (daca acestia nu sunt coplatitori) |                        | Se vor declara obligatiile coplatitorului si ale membrilor familiei sale (daca acestia nu sunt coplatitori)                |                        |
|   | <b>Plata lunara</b>    |  | <b>Plata lunara</b>    |
| 1. Credite/carduri de credit la BCR<br>-<br>-   |                        | 1. Credite/carduri de credit la BCR<br>-<br>-  |                        |
| 2. Obligatii devenite exigibile si neonorate la scadenta<br>-   |                        | 2. Obligatii devenite exigibile si neonorate la scadenta<br>-  |                        |
| 3. Credite/carduri de credit la alte banci<br>-<br>-  |                        | 3. Credite/carduri de credit la alte banci<br>-<br>-   |                        |
| 4. Leasing  |                        | 4. Leasing   |                        |
| 5. Alte obligatii   |                        | 5. Alte obligatii  |                        |
| 5.1. Coplatitor intern/extern pentru alte persoane in afara coplatitorilor din prezenta cerere              |                        | 5.1. Coplatitor intern/extern pentru alte persoane in afara imprumutatului si a celorlalti coplatitori din prezenta cerere |                        |
| 5.2. Rate CAR<br>-  |                        | 5.2. Rate CAR<br>-   |                        |
| 5.3. Rate bunuri<br>-   |                        | 5.3. Rate bunuri<br>-  |                        |
| 5.4. Pensie alimentara<br>-   |                        | 5.4. Pensie alimentara<br>-  |                        |
| 5.5. Datorii catre terte persoane/litigii cu acestia sau alte situatii speciale (motive)<br>-               |                        | 5.5. Datorii catre terte persoane/litigii cu acestia sau alte situatii speciale (motive)<br>-                              |                        |
| 5.6. Chirii<br>-  |                        | 5.6. Chirii<br>-   |                        |
| 5.7. Prime de asigurare<br>-  |                        | 5.7. Prime de asigurare<br>-   |                        |
| <b>B1. SUBTOTAL (se completeaza de banca)</b>   |                        | <b>B2. SUBTOTAL (se completeaza de banca)</b>  |                        |
| <b>Alte informatii financiare</b>   |                        |  |                        |
| <b>ACTIVE:</b>  | <b>Economii lunare</b> | <b>ACTIVE:</b>   | <b>Economii lunare</b> |

|                    |  |                    |  |
|--------------------|--|--------------------|--|
| Depozite/economii  |  | Depozite/economii  |  |
| Asigurare de viata |  | Asigurare de viata |  |
| Proprietati:       |  | Proprietati:       |  |

In prezent dispun de **resurse proprii** in suma de ....., astfel:

- disponibilitati existente in cont la BCR .....
- alte surse .....

**Garantiile** pe care le propun pentru rambursarea creditului solicitat sunt urmatoarele:

| Tipul garantiei | Data constituirii/<br>dobandirii | Valoarea estimata<br>(mil lei) | Act de proprietate/<br>dobandire/ construire |
|-----------------|----------------------------------|--------------------------------|--|
|                 |                                  |                                |  |
|                 |                                  |                                |  |
|                 |                                  |                                |  |

### III. ACORD DE TRANSMITERE, PRELUCRARE SI CONSULTARE A INFORMATIILOR LA SC BIROUL DE CREDIT SA<sup>1</sup>

Persoana.....  
Codul de identificare.....(CNP, sau cod tara si serie/numar pasaport in cazul persoanelor fizice nerezidente)

Îmi exprim în mod expres consimțământul ca *Banca Comerciala Romana* sa prelucreze informatiile indicate in chenarul 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, cod postal 030203 în vederea prelucrării acestor informatii de catre Biroul de Credit si consultării 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, financiare, de leasing, de asigurari) ori de câte ori este necesar in scopul initierii 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, similare sau de asigurari \*\*
- c) date referitoare la fraudulenti \*\*\*
- d) date referitoare la inadvertele constatate în documentele/declaratii prezentate Bancii Comerciale Romane \*\*\*\*

\*cuprinde informatii legate de numele si prenumele clientului, initiala tatalui/mamei, adresa de domiciliu/resedinta, codul numeric personal, numarul de telefon fix/mobil, cod tara si serie/numar pasaport in cazul persoanelor nerezidente.

\*\* cuprinde date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numarul de rate restante, data de scadenta a restantei, numarul de zile de intarziere in rambursarea creditului, starea contului), date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data inchiderii contului, valuta creditului, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, denumirea si 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: savârsirea de infractiuni sau contraventii în domeniul financiar-bancar în relatia directa cu Banca Comerciala Romana, constatate prin hotarari judecatoresti definitive sau irevocabile, dupa caz ori prin acte administrative necontestate si executorii, respectiv fapta comisa, numarul si data hotararii judecatoresti/actului administrativ, denumirea emitentului;

<sup>1</sup> valabil atat pentru imprumutat, cat si pentru coplatitor si/sau garant (i)

\*\*\*\* cuprinde informatii legate de: date si informatii neconcordante rezultate din documentele prezentate la data solicitarii creditului, din culpa solicitantului, informatii privind documentele/declaratii prezentate Bancii de catre persoanele fizice, la momentul solicitarii, contractarii, modificarii conditiilor sau stabilite cu mijloace proprii de catre aceste societati pe parcursul urmaririi derularii unui produs de credit sau similar si care constau in informatii eronate, documente viciate, nepotriviri fata de alte documente prezentate;

In cazul aprobarii prezentei cereri de credit, sunt de acord ca dupa data incheierii contractului de credit cu SC Banca Comerciala Romana SA, aceasta din urma sa transmita datele pozitive : tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data inchiderii contului, valuta creditului, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, denumirea si adresa angajatorului catre SC Biroul de Credit SA.

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, în mod special urmatoarele drepturi:

**(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 în 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 SA la adresa : " Biroul de Credit SA, Str. Sfanta Vineri, nr 29, etaj 4, sector 3, Cod postal 030203" sau prin e-mail : [situatie@birouldecredit.ro](mailto:situatie@birouldecredit.ro), in care sa se comunice datele personale ale persoanei vizate (inclusiv un numar de telefon) si sa se ataseze o copie xerox, lizibila, dupa buletinul sau cartea de identitate.

Formatted: Font color: Auto

**(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 in 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. Cererii i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului;

**(iv) 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 Banca Comerciala Romana, 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. Cererii i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului.

**(v) Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale:** dreptul de a cere si de a obtine retragerea, anularea 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 Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau justitiei, pentru apararea oricaror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost incalcate.

#### IV. ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE A CENTRALEI RISCURILOR BANCARE<sup>2</sup>

Prin prezenta autorizam unitatea teritoriala :

1. Denumirea .....

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

2. a)  Situatiia riscului global  
b)  Situatiia creditelor restante

3. Acordul de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor Bancare este valabil pe o perioada de 5 ani calendaristici de la data inregistrarii prezentei

#### V. Alte mentiuni

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<sup>3</sup>:

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.

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.

Sunt de acord cu verificarea si prelucrarea urmatoarelor date legate de situatia economica: numele angajatorului, data angajarii, ocupatia si venitul obtinut.

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.

Sunt de acord cu stocarea datelor mele personale, chiar si in situatia respingerii acestei cereri, in scopuri statistice si in vederea acordarii ulterioare de produse/servicii bancare.

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

DA  NU

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

DA  NU

Solicit/ nu solicit acordarea unei perioade de gratie<sup>4</sup> 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.

Sunt de acord cu plata comisionului perceput de banca, in valoare de ..... RON/EUR sau echivalent, pentru analiza documentatiei, indiferent daca solicitarea va fi aprobata sau respinsa.

In cazul creditelor acordate pe baza de parteneriate, acest comision este inclus in valoarea creditului. 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/ne dam acordul.

<sup>2</sup> valabil atat pentru imprumutat, cat si pentru coplatitor si/sau garant(i)

<sup>3</sup> Se refera atat la imprumutat cat si la coplatitor/garant

<sup>4</sup> Numai in functie de oferta BCR

Inteleg ca indeplinirea tuturor conditiilor mentionate nu imi confera dreptul implicit la acordarea creditului. Banca Comerciala Romana SA isi rezerva dreptul de a respinge cererea de credit fara a prezenta detalii motivele.

Sunt de acord ca Banca Comerciala Romana SA sa verifice conformitatea datelor personale declarate de catre mine in prezenta cerere de credit, cu informatiile inregistrate in bazele de date ale operatorilor de telefonie fixa si/sau mobila.

Sunt de acord ca Banca Comerciala Romana SA sa efectueze verificarile pe care le considera necesare in legatura cu datele si informatiile mentionate in prezenta cerere, scop in care poate contacta inclusiv persoanele si institutiile indicate in aceasta utilizand coordonatele de contact precizate in prezenta.

Cunoscand prevederile art 215 Cod Penal privind inselaciunea si art 292 Cod Penal privind falsul in declaratii, declar in mod expres si pe propria raspundere ca toate informatiile furnizate prin intermediul acestui formular de cerere sunt adevarate si corecte, in caz contrar intelegand sa suport rigorile legii cu privire la raspunderea mea civila, penala, materiala etc, dupa caz, si recunosc dreptul bancii de a sesiza autoritatile in drept cu privire la declaratiile false.

Recunosc faptul ca, inainte de semnarea acestei cereri, mi s-au prezentat contractele de credit pe care le ofera BCR, tipul si suma totala a creditului cel mai adecvat, luand in calcul situatia mea financiara, avantajele si dezavantajele, precum si scopul creditului.

Acordul si declaratia prevazute in prezenta cerere se considera a fi date de toti semnatarii prezentei cereri.

Data ..... \_\_\_\_\_

(Numele si prenumele imprumutatului, coplatitorului si/sau garantilor, semnatura)

Nume, Semnatura autorizata si stampila\*

## ANEXA LA CEREREA DE CREDIT

### Documentele solicitate de banca

|    |  |  |
|----|--|--|
| 1. | Copii dupa actele de identitate ale solicitantului, coplatitorilor interni si/sau externi ai acestuia si, dupa caz, garantilor   | <input type="checkbox"/>                             |
| 2. | Declaratia – acord, unde este cazul  | <input type="checkbox"/>                             |
| 3. | Documente care atesta realizarea de venituri de catre imprumutat si, daca este cazul, de catre coplatitori si/sau garanti:   | <input type="checkbox"/>                             |
|    | a) Din salarii:<br>- Adeverinte de salariu pentru solicitant, coplatitori interni si/sau externi si, dupa caz, garanti<br>- Copii, certificate de catre angajatori, dupa:<br>- contractul individual de munca, vizat de directia generala de munca si protectie sociala, in conditiile legii, sau<br>- cartea de munca (primele si ultimile doua pagini) sau<br>- registrul general de evidenta a salariatilor (filele care cuprind elementele de identificare a angajatorilor (nu este obligatorie in cazul refuzului angajatorilor) si inscrierile referitoare la imprumutat si, daca este cazul, coplatitori si/sau garanti). | <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> |
|    | b) Din pensii:<br>- Talonul de pensie (original sau copie)/decizie de pensionare   | <input type="checkbox"/>                             |
|    | c) Din cedarea folosintei bunurilor:<br>- Contracte de inchiriere, care trebuie inregistrate la Administratia financiara, iar in cazul in care durata inchirierii este mai mare de 3 ani si in Cartea Funciara a imobilului  | <input type="checkbox"/>                             |
|    | d) Din dividende:<br>- Certificat constatator de la Registrul Comertului pentru societatea platitoare de dividende (daca nu are produse tip credit la BCR)   | <input type="checkbox"/>                             |

\* stampila consilierului client retail/decidentului de credit se aplica pe ambele exemplare ale cererii, iar exemplarul 2 se va inmana clientului

|    |  |  |
|----|--|--|
|    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bilantul societatii pe ultimul an (cu numar de inregistrare de la Administratia financiara) si balanta de verificare pe ultima luna</li> <li>- Extras din procesul verbal al AGA, semnat de actionari/asociati, privind modul de repartizare al dividendelor pe ultimul an</li> <li>- Extras din hotararea AGA privind decizia acesteia de a repartiza dividende;</li> </ul>  | <input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/>   |
|    | <p>e) In strainatate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Copie a contractului individual de munca legalizata in tara angajatorului, tradus si legalizat in Romania (in cazurile in care nu are caracter secret)</li> <li>- Adeverinta de salariu in original, tradusa si legalizata in Romania sau tradusa si legalizata de consulatul/ ambasada romana din tara angajatorului</li> <li>- Certificat fiscal/ fisa fiscala din tara angajatorului, cu viza institutiei similare administratiei financiare din tara respectiva, supralegalizata sau cu apostila statului emitent, tradus(a) si legalizat(a) in Romania ;</li> <li>- declaratie speciala privind veniturile din strainatate, dupa caz.</li> </ul>   | <input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/>                                 |
|    | <p>f) Din activitati independente (pentru persoanele fizice care realizeaza venituri in calitate de persoane fizice autorizate):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Adeverinta de venit sau Certificat fiscal eliberat de Administratia Financiara</li> <li>- Declaratia speciala privind veniturile realizate, pentru anul expirat</li> <li>- Declaratia privind veniturile estimate din activitati independente, pentru anul in curs, daca este cazul</li> <li>- Registrul de incasari si plati pe ultimele 6 luni</li> <li>- Registrul inventar</li> </ul>  | <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/>   |
|    | <p>g) Din depozite si dobanzi bonificate la aceste depozite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Conventia de depozit colateral constituit in scopul garantarii creditului si/sau determinarii capacitatii de rambursare</li> </ul>   | <input type="checkbox"/>   |
|    | <p>h) Din alte surse:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Contractele in baza carora se realizeaza veniturile respective, pentru care se va prezenta dovada inregistrarii la Administratia financiara, in cazul in care printr-un act normativ se prevede o astfel de obligativitate</li> </ul>   | <input type="checkbox"/>   |
| 4. | Dovada existentei surselor proprii de finantare ale imprumutatului (cand este cazul): copie extras de cont, conventie, chitanta care certifica depunerea avansului la dealer, furnizor, prestator de servicii etc.   | <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/>   |
| 5. | Documente din care rezulta destinatia creditului si datele de identificare ale persoanei catre care se va face plata (denumire, adresa, cont), acordul acestuia de a vinde, denumirea si caracteristicile bunurilor/ serviciilor ce urmeaza a fi vandute/ prestate, pretul/tarifal acestora, termenele si modalitatea de efectuare a platilor etc., dupa cum urmeaza:  | <input type="checkbox"/>   |
|    | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Pentru <b>credite pentru achizitionarea de bunuri de folosinta indelungata</b>: facturi proforme etc</li> </ul>   | <input type="checkbox"/>   |
|    | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Pentru <b>credite pentru nevoi personale</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- din partea institutiei medicale: o adresa sau alt act doveditor din care sa rezulte perioada si costul tratamentului medical</li> <li>- din partea institutiei de invatamant: o adresa sau alt act doveditor din care sa rezulte perioada si costul scolarizarii</li> <li>- din partea institutiei organizatoare: invitatie</li> <li>- din partea agentiei de turism: factura fiscala/ voucher/ contractul incheiat cu agentia de turism precum si o declaratie pe proprie raspundere privind cheltuielile de transport si de intretinere (cand este cazul)</li> </ul> </li> <li>➤ Pentru <b>credite pentru imobile</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>I. Pentru cumpararea unui imobil existent, pe terenul detinut de vanzator in proprietate/ concesiune/ folosinta/superficie: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Precontractul de vanzare-cumparare a imobilului;</li> <li>- Copie act de proprietate asupra imobilului ce face obiectul vanzarii;</li> <li>- Declaratia pe proprie raspundere a vanzatorului ca imobilul nu este revendicat conform Legii nr. 10/2001 si nu exista alte litigii in legatura cu acesta;</li> <li>- Declaratia prin care concedentul (i) declara ca in conformitate cu contractul de concesiune, concesionarul este proprietarul constructiei situate pe terenul respectiv, (ii) declara ca terenul nu face obiectul nici unui litigiu cu privire la dreptul sau de proprietate sau posesiune sau revendicare in baza Legii nr. 10/2001, (iii) consimte la constituirea unei ipoteci asupra constructiei, pe toata perioada de rambursare a creditului si (iv) este de acord ca, daca urmare a executarii silite bazate pe contractul de ipoteca incheiat cu privire la constructie, bancii sau oricarei terte parti i se adjudeca constructia, imprumutatul va avea</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> | <input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/> |

dreptul sa transfere dreptul de concesiune la noul proprietar al constructiei (unde este cazul);

- Contract de vanzare-cumparare inregistrat la Biroul de Carte Funciara;
- Contract de ipoteca inregistrat la Biroul de Carte Funciara;
- Contract/ polita de asigurare a imobilului ipotecat;
- Extrasul de Carte Funciara/ dovada privind inregistrarea contractului de vanzare-cumparare si a contractului de ipoteca la Biroul de Carte Funciara din care sa rezulte ipoteca in favoarea bancii;

*II. Pentru cumpararea unui imobil pe teren detinut in proprietate/ concesiune/ folosinta/ superficie/ folosinta de catre vanzator si reabilitarea/ modernizarea/ consolidarea/ extinderea acestuia:*

Faza 1: cumpararea imobilului - se solicita documentatia necesara pentru cumpararea unui imobil existent, pe terenul detinut de vanzator in proprietate/ concesiune / folosinta/ superficie (pct. I);

Faza 2: reabilitarea/ modernizarea/ consolidarea/ extinderea imobilului:

-Autorizatia de construire in baza avizelor si aprobarile necesare obtinerii acesteia, notata, in cazul creditelor ipotecare, in Cartea Funciara (in cazul extinderii);

- Contractul de construire incheiat cu antreprenorul/ societatea de constructii sau contractul de prestari servicii incheiat cu dirigintele de santier pentru investitiile realizate in regie proprie;

- Aprobările pentru asigurarea cu utilitati;
- Proiectul tehnic de executie vizat de Primarie pentru neschimbare (unde e cazul);
- Devizul general incheiat cu antreprenorul/ societatea de constructii si, unde este cazul, raportul de evaluare a acestuia;

- Planul de finantare intocmit pe baza graficului de executare a lucrarilor (in cazul lucrarilor in regie proprie);

- Contract de ipoteca, inregistrat la Biroul de Carte Funciara (in cazul extinderii);
- Contract/ polita de asigurare a imobilului ipotecat;
- Extrasul de Carte Funciara/ dovada privind inregistrarea contractului de vanzare-cumparare si a contractului de ipoteca la Biroul de Carte Funciara din care sa rezulte ipoteca in favoarea bancii in cazul extinderii);

*III. Pentru construirea unei locuinte pe terenul proprietatea imprumutului sau detinut cu titlu de concesiune/ superficie/ folosinta de catre acesta:*

- Copia actului de proprietate/ concesiune/ superficie/ folosinta asupra terenului pe care urmeaza a se realiza constructia (dupa caz);

- Declaratie pe proprie raspundere a imprumutatului ca terenul nu este revendicat conform Legii nr. 10/2001 si ca nu exista alte litigii in legatura cu acesta;

- Declaratia prin care concedentul (i) declara ca in conformitate cu contractul de concesiune, concesionarul este proprietarul constructiei de la inceperea lucrarilor de constructie, (ii) declara ca terenul nu face obiectul nici unui litigiu cu privire la dreptul sau de proprietate sau posesiune sau revendicare in baza Legii nr. 10/2001, (iii) consimte la constituirea unei ipoteci asupra constructiei, de la inceputul si pana la terminarea lucrarilor, pe toata perioada de rambursare a creditului si (iv) a fost de acord ca, daca urmare a executarii silit bazate pe contractul de ipoteca incheiat cu privire la constructie, bancii sau oricarei terte parti i se adjudeca constructia, imprumutatul va avea dreptul sa transfere dreptul de concesiune la noul proprietar al constructiei (unde este cazul);

- Contractul de construire incheiat cu antreprenorul/ societatea de constructii sau contractul de prestari servicii incheiat cu dirigintele de santier pentru investitiile realizate in regie proprie;

- Autorizatia de construire in baza avizelor si aprobarile necesare obtinerii acesteia, notata, in cazul creditelor ipotecare, in Cartea Funciara;

- Aprobările pentru asigurarea cu utilitati;
- Proiectul tehnic de executie vizat de Primarie pentru neschimbare;
- Devizul general incheiat cu antreprenorul/ societatea de constructii si, unde este cazul, raportul de evaluare a acestuia;

- Planul de finantare intocmit pe baza graficului de executare a lucrarilor (in cazul lucrarilor in regie proprie);

- Contract de ipoteca inregistrat la Biroul de Carte Funciara;
- Contract/ polita de asigurare a imobilului ipotecat;
- Extrasul de Carte Funciara/dovada privind inregistrarea contractului de vanzare-cumparare si a contractului de ipoteca la Biroul de Carte Funciara din care sa rezulte ipoteca in favoarea bancii;



|    |   |  |
|----|---|--|
|    | <p>- Polita de asigurare pentru acoperirea riscurilor lucrarilor de construire pana la finalizarea acestora;</p> <p><i>IV. Pentru cumpararea de teren si construirea unei locuinte pe acesta:</i> <input type="checkbox"/></p> <p>Faza 1: cumpararea terenului - se solicita documentatia necesara pentru cumpararea unui imobil existent, pe terenul detinut de vanzator in proprietate/ concesiune / folosinta/ superficiei (pct. I);</p> <p>Faza 2: construirea locuintei - se solicita documentatia necesara pentru construirea unei locuinte pe teren proprietatea imprumutatului (pct. III);</p> <p><i>V. Pentru reabilitarea/modernizarea/consolidarea/ extinderea unei locuinte pe terenul proprietatea imprumutatului sau detinut cu titlu de concesiune/superficie/folosinta de catre acesta:</i></p> <p>- Copie act de proprietate al imprumutatului asupra constructiei si titlul asupra terenului;</p> <p>- Declaratia pe proprie raspundere a imprumutatului ca imobilul nu este revendicat conform Legii nr. 10/2001 si nu exista alte litigii in legatura cu acesta;</p> <p>- Declaratia prin care concedentul (i) declara ca in conformitate cu contractul de concesiune, concesionarul este proprietarul constructiei situate pe terenul respectiv, (ii) declara ca terenul nu face obiectul nici unui litigiu cu privire la dreptul sau de proprietate sau posesiune sau revendicare in baza Legii nr. 10/2001, (iii) consimte la constituirea unei ipoteci asupra constructiei, pe toata perioada de rambursare a creditului si (iv) este de acord ca, daca urmare a executarii silita bazate pe contractul de ipoteca incheiat cu privire la constructie, bancii sau oricarei terte parti i se adjudeca constructia, imprumutatul va avea dreptul sa transfere dreptul de concesiune la noul proprietar al constructiei (unde este cazul);</p> <p>- Autorizatia de construire in baza avizelor si aprobarile necesare obtinerii acesteia, (in cazul extinderii) notata, in cazul creditelor ipotecare, in Cartea Funciara ;</p> <p>- Contractul de construire incheiat cu antreprenorul/ societatea de constructii sau contractul de prestari servicii incheiat cu dirigintele de santier pentru investitiile realizate in regie proprie;</p> <p>- Aprobările pentru asigurarea cu utilitati;</p> <p>- Proiectul tehnic de executie vizat de Primarie pentru neschimbare (unde e cazul);</p> <p>- Devizul general incheiat cu antreprenorul/ societatea de constructii si, unde este cazul, raportul de evaluare a acestuia;</p> <p>- Planul de finantare intocmit pe baza graficului de executare a lucrarilor (in cazul lucrarilor in regie proprie);</p> <p>- Contract de ipoteca, inregistrat la Biroul de Carte Funciara (in cazul extinderii);</p> <p>- Contract/ polita de asigurare a imobilului ipotecat;</p> <p>- Extrasul de Carte Funciara/ dovada privind inregistrarea contractului de vanzare-cumparare si a contractului de ipoteca la Biroul de Carte Funciara din care sa rezulte ipoteca in favoarea bancii in cazul extinderii).</p> |  |
| 6. | Factura emisa de unul din furnizorii de utilitati (din luna precedenta sau cu cel mult 2 luni anterioare solicitarii creditului) de la adresa (domiciliul sau rezidenta) solicitantului de credit.  |  |