

BCF  
Sediul social

SUCURSALA/ AGENȚIA  
COD CLIENT

## CERERE DE DESCHIDERE CONT PERSOANE FIZICE

**CONT CURENT:** · RON · USD · EUR · Altele: \_\_\_\_\_

**CONT CURENT DE ECONOMII:** · RON · USD · EUR

**CONT DE DERULARE CREDIT:** · RON · USD · EUR

### DATE DE IDENTIFICARE TITULAR

Prin semnarea acestui document, îmi dau consimțământul și autorizez Banca să prelucreze datele mele personale, cu respectarea prevederilor din Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor și libera circulație a acestor date. Sunt de acord ca Banca să folosească datele furnizate în această cerere, inclusiv prin intermediul societăților afiliate sau al unor terțe părți prin care Banca externalizează servicii bancare, fără limitare de termen, în scopul prestării de servicii bancare, scopuri statistice sau în scopul promovării unor noi produse și servicii bancare. Înțeleg că Banca este îndreptățită să transmită datele personale către entitățile publice și/sau private al căror scop îl constituie administrarea informațiilor privind portofoliul de clienți al băncilor în vederea identificării și cuantificării riscului de împrumut, diminuării riscului de fraudă și protejării creditorilor, precum și să le dezvăluie dacă acest lucru este cerut de: (i) lege, (ii) o instanță judecătorească, (iii) o altă autoritate competentă.

Nume \_\_\_\_\_ Prenume \_\_\_\_\_ Pseudonim \_\_\_\_\_  
(dacă este cazul)

CNP/NIF \_\_\_\_\_ Data nașterii \_\_\_\_\_ Locul nașterii \_\_\_\_\_

Rezident: · Da · Nu Naționalitate \_\_\_\_\_ Cetățenie \_\_\_\_\_

CI/Pașaport: serie \_\_ \_\_ nr \_\_\_\_\_ emis de \_\_\_\_\_ la data de \_\_\_\_\_ valabil până la \_\_\_\_\_

Stare civilă: · căsătorit(ă) · necăsătorit(ă) · divorțat(ă) · văduv(ă) · uniune consensuală

Adresa de domiciliu: țara \_\_\_\_\_ județul \_\_\_\_\_ localitatea \_\_\_\_\_

Strada \_\_\_\_\_ nr \_\_\_\_\_ bl \_\_\_\_\_ sc \_\_\_\_\_ et \_\_\_\_\_ ap \_\_\_\_\_ sectorul \_\_\_\_\_

Adresa de reședință \_\_\_\_\_  
(se va completa doar în cazul în care este diferită de adresa de domiciliu)

Adresa de corespondență \_\_\_\_\_  
(se va completa doar în cazul în care este diferită de adresa de domiciliu)

Telefon \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Ocupația \_\_\_\_\_ Denumirea angajatorului \_\_\_\_\_

Venitul lunar · sub 1.000 lei · 1.000 – 3.000 lei · peste 3.000 lei

Sursa fondurilor: · Salarii · Chirii · Dividende · Donații · Altele \_\_\_\_\_

Banca eliberează un extras de cont gratuit, o dată pe lună. În cazul în care nu solicitați transmiterea extrasului de cont la adresa de corespondență, vă rugăm să selectați una din următoarele modalități de transmitere:

· în unitățile teritoriale/ la ghișeu  · prin e-mail

Prin bifarea opțiunii "în unitati teritoriale/la ghișeu" ma oblig sa ridic extrasul de cont cel puțin o data la trei luni.

Declar că voi folosi contul/conturile doar pentru/în legătură cu derularea operațiunilor sau activităților permise de lege.

De asemenea, imi exprim acordul pentru a primi orice notificare din partea Bancii in legatura cu serviciile si produsele accesate, precum si cu privire la conditiile generale de afaceri la adresa de email mentionata mai sus.

### DECLAR PE PROPRIE RĂSPUNDERE SUB SANȚIUNEA LEGII CĂ:

I. · sunt beneficiarul real al fondurilor/activelor deținute în conturile deschise

· beneficiarul real este \_\_\_\_\_

II. 1. subsemnatul, dețin sau am deținut anterior, dar funcția nu a încetat de mai mult de un an de la data prezentei, una din funcțiile:

· Șef de Stat, Șef de guvern, membru al Parlamentului, comisar european, membru al Guvernului

- consilier prezidențial, consilier de stat, secretar de stat
- membru al Curții Constituționale, membru al Curții Supreme sau al altei instanțe ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac
- membru al Curții de Conturi sau altui organ asimilat, membru în consiliul de administrație al unei bănci centrale
- ambasador, însărcinat cu afaceri, ofițer de rang înalt în cadrul forțelor armate
- conducător al unei instituții sau autorități publice
- membru în consiliul de administrație sau în consiliul de supraveghere, persoană cu funcție de conducere în regii autonome, în societăți comerciale cu capital majoritar de stat sau în companii naționale

2. subsemnatul sunt membru direct al familiei unei persoane din categoriile de mai sus:

- soț/soție
- copil sau soț/soție al copilului acesteia (ginere/ noră)
- părinte

3. subsemnatul:

- sunt beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice împreună cu o persoană care deține o funcție publică importantă, astfel cum este definită în art. 3 alin. 2 din Legea nr. 656/2002 sau am orice altă relație privilegiată de afaceri cu o astfel de persoană

Indicați funcția publică importantă a persoanei fizice \_\_\_\_\_

- sunt singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice cunoscute ca fiind înființată în beneficiul unei persoane fizice care deține o funcție publică importantă, astfel cum este definită în art. 3 alin. 2 din Legea nr. 656/2002

4. subsemnatul:

- nu mă încadrez în niciuna din categoriile de mai sus.

III. subsemnatul:

- nu sunt membru al unui grup
- sunt membru al unui grup (în acest caz se vă completa „Declarația privind apartenența la grupuri”).

IV. am primit, studiat, înțeles și acceptat fără rezerve următoarele documente, care împreună constituie Contractul Cadru al relațiilor dintre Bancă și Client:

- Condiții Generale de Afaceri
- lista de Tarife și Comisioane Persoane Fizice în vigoare la data deschiderii contului
- prezenta cerere

În conformitate cu legislația în vigoare:

- am fost informat că am dreptul să primesc documentele sus-menționate cu cel puțin 15 zile înainte de semnarea lor, dar doresc să renunț la acest drept;
- am primit și studiat documentele sus-menționate cu cel puțin 15 zile înainte de data semnării lor.

V. informațiile conținute în prezenta cerere sunt reale, complete și fără omisiuni ; voi comunica Băncii orice modificare referitoare la aceste date și informații și voi furniza Băncii documentele justificative, în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la data modificării respective.

Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări, Bancă este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Bancă nu poate fi făcută răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a nerespectării precizărilor de mai sus sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înscrieri doveditoare.

Cunosc faptul că declararea necorespunzătoare a datelor menționate mai sus se sancționează conform prevederilor Codului penal.

Notificările viitoare referitoare la modificarea datelor personale ale titularului de cont și/sau ale împuterniciților precum și modificările privind mandatul dat împuterniciților vor avea calitatea de acte adiționale la contractul cadru și vor produce efecte juridice de la data notificării și acceptării lor de către Bancă.

### FORMULAR PENTRU INFORMATII OFERITE DEPONENTILOR

conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului	
Depozitele constituite la <b>BANCA COMERCIALA FERVIARA S.A.</b> sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare <sup>1</sup>

Plafon de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit <sup>2</sup> . Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este stabilita de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si se public a pe <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a> .
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR <sup>2</sup> .
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent <sup>3</sup> .
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare <sup>4</sup>
Moneda de plata a compensatiei:	RON
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul Bucuresti, cod: 030774, Telefon: 021 326 6020, E-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a> , Fax: 0314 232 800
Informatii suplimentare:	<a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>

<sup>1</sup> **Schema responsabila de protectia depozitului dumneavoastra:** Depozitul dumneavoastra este acoperit de o schema statutara de garantare a depozitelor oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei, reglementata de Titlul II din Legea 311/2015, respectiv de Fondul de Garantare a depozitelor bancare, persoana juridica de interes public, constituit in baza Ordonantei Guvernului nr. 39/1996 privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a depozitelor in sistemul bancar, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

<sup>2</sup> **Plafonul general de acoperire:** In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrarii in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EUR si un cont curent in care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR.

In anumite cazuri (depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces a deponentului, depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept), depozitele constituite de persoane fizice sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

Informatii suplimentare sunt disponibile la adresa: [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

<sup>3</sup> **Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:** In cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR se aplica fiecarui deponent. Cu toate acestea, depozitele intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

<sup>4</sup> **Plata compensatiilor:** Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare cu sediul in Bucuresti, strada Negru Voda nr.3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relatii cu publicul: 021 326 6020, email: [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro), [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro). Aceasta vă va pune la dispozitie compensatiile convenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispozitie compensatia în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

**Alte informatii importante:** Nivelul compensatiei se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de deponentul garantat la respectiva institutie de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale institutiei de credit asupra respectivului deponent.

Data

Semnătură titular

**A SE COMPLETA NUMAI DE CĂTRE REPREZENTANȚII BĂNCII**

COD CLIENT: \_\_\_\_\_

Verificat de: \_\_\_\_\_ având funcția de: \_\_\_\_\_

Semnătură autorizată și ștampila \_\_\_\_\_