#### CERERE DE CREDIT Nr.\_\_\_\_\_ DIN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date personale Solicitant** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nume/ Prenume | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Sex | | M | |  | F |  |
| Data naşterii (data/luna/anul) | | | | | |  | | | | | | Cetăţenie | | | | | Republica Moldova  Alte\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Act de identitate** | | | | | | Buletin de identitate | | | | | | | | | | | Alt act de identitate\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Seria № |  | | | | | | | | | | | | Cod personal | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| Eliberat de |  | | | | | | | Eliberat la (data/luna/anul) | | | | |  | | | | | | | Valabil până la (data/luna/anul) | | | | | | | |  | | | | |
| **Adresa de domiciliu** | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Statut domiciliu | | | | | | proprietar  chiriaş  chiriaş la stat  locuiesc cu părinţii  locuiesc cu proprietarul | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Adresa de reședință (dacă diferă de domiciliu)** | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tel. domiciliu | | | |  | | | | | | Tel. reşedinţă | | | | | |  | | | | | | Tel. mobil | | |  | | | | | | | |
| E-mail | | | |  | | | | | | Alte date de contact | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Starea sociala | | | | învăţ  lucrez  șomer/nu lucrez  pensionar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Informaţia privind locul actual de muncă** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denumirea organizaţiei | | | |  | | | | | | | Adresa organizaţiei | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| Tel. organizație | | | |  | | | | | | | Funcţia actuală ocupată | | | | | | |  | | | | | | Data angajării | | | | |  | | | |
| **Venit net lunar din salariu** | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Alte venituri lunare, tipul acestora** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Salariul încasat la cont Victoriabank** | | | | | Da  Nu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Starea civilă** | | | | | căsătorit (ă)  necăsătorit (ă)  divorţat (ă) văduv (ă) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Persoane la întreţinere** | | | | | Da  (nr. adulți \_\_\_, nr. copii\_\_\_) nu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Cooperare cu instituţii financiare** | | | | | | | | Da  Nu | | | | | | | | | | | Denumirea | | | |  | | | | | | | | | |
| Tipuri de conturi/servicii | | | de depozit  curent  de credit  de card  safeuri bancare  transferuri  Alte \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Credite, împrumuturi active și/sau alte obligațiuni financiare în prezent**: Da  Nu  **Acţionez în calitate de fidejusor, codebitor, debitor ipotecar/gajist pentru alte contracte:** Da  Nu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Denumirea instituției financiare** | | **Rolul**  **(debitor sau**  **codebitor)** | | | | | | **Suma** | | | | | | | **Sold nerambursat** | | | | | | **Suma lunară spre plată** | | | | | | **Data scadenţei** | | | | | |
|  | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
| Total credite / împrumuturi | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
| * Declar că: Nu dispun de restanţe la creditele contractate  Dispun de restanţe la credite  în sumă de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ MDL | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| * Alte obligațiuni de plată (*De exe. Pensii alimentare, etc.*) | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **SOŢUL/SOŢIA (se completează în mod obligatoriu în cazul în care clientul este căsătorit)** | | | | | | | | | |
| Nume/ Prenume | |  | | | | | | | |
| **Act de identitate** | | Buletin de identitate | | | | Alt act de identitate\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| Seria № |  | | | | Cod personal | |  | | |
| Eliberat de |  | Eliberat la (data/luna/anul) | | |  | | Valabil până la (data/luna/anul) | |  |
| Starea sociala | | învăţ  lucrez  șomer/nu lucrez  pensionar | | | | | | | |
| **Informaţia privind locul de muncă** | | | | | | | | | |
| Denumirea organizaţiei | |  | | | Adresa organizaţiei | | |  | |
| Tel. organizație | |  | | | Funcţia actuală ocupată | | |  | |
| Venit net lunar din salariu | |  | | | Tel. mobil | | |  | |
| **Alte venituri lunare, tipul acestora** | | | |  | | | | | |
| **Venitul net lunar total (soț/soție)** | | | |  | | | | | |
| **Salariul încasat la cont Victoriabank** | | | Da  Nu | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Codebitor (după caz),** *în dependență de numărul codebitorilor se va completa cu secțiuni similare* | | | | | | | | |
| Nume/ Prenume | |  | | | | | | |
| **Act de identitate** | | Buletin de identitate | | | Alt act de identitate\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| Seria № |  | | | Cod personal | |  | | |
| Eliberat de |  | Eliberat la (data/luna/anul) | |  | | Valabil până la (data/luna/anul) | |  |
| Starea sociala | | învăţ  lucrez  șomer/nu lucrez  pensionar | | | | | | |
| **Informaţia privind locul de muncă** | | | | | | | | |
| Denumirea organizaţiei | |  | | Adresa organizaţiei | | |  | |
| Tel. organizație | |  | | Funcţia actuală ocupată | | |  | |
| Venit net lunar din salariu | |  | | Tel. mobil | | |  | |
| **Alte venituri lunare, tipul acestora** | | |  | | | | | |
| **Venitul net lunar total (codebitor)** | | |  | | | | | |
| Salariul încasat la cont Victoriabank | | |  | | | | | |

**Cerere**: Eu, subsemnatul, solicit un credit în MDL, în următoarele condiţii:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Produsul:** | |  | | | | | | |
| **Suma creditului, (MDL):** | |  | | | | | | |
| **Perioada (în luni):** | |  | | | | | | |
| **Destinaţia creditului:** | |  | | | | | | |
| **Data de plată a ratelor de credit** | |  | | | | | | |
| **Contribuţia proprie, (MDL):** | |  | | | | | | |
| **Garanţii:**  (descrierea succintă a gajului: adresa, componenţa, etc.) | |  | | | | | | |
| **Referitor la consecinţele prezentării datelor sau informaţiilor false, inclusiv răspunderea penală conform art. 238 al Codului penal al Republicii Moldova, am fost informat.**  ”**Legile Republicii Moldova 985/18.04.2002 Codul penal al Republicii Moldova *Monitorul Oficial 128-129/1012, 13.09.2002***  **Articolul 238.** Dobândirea creditului prin înşelăciune  Prezentarea cu bună-ştiinţă a unor informaţii false în scopul obţinerii unui credit sau majorării sumei acestuia, sau obţinerii unui credit în condiţii avantajoase dacă prin aceasta au fost cauzate instituţiei financiare daune în mărime mai mare sau egală cu 500 unităţi convenţionale, se pedepseşte cu amendă în mărime de la 1500 la 3000 unităţi convenţionale sau cu închisoare de la 2 la 6 ani, iar persoana juridică se pedepseşte cu amendă în mărime de la 1000 la 3000 unităţi convenţionale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.” | | | | Debitor | Soţ/Soţie | | Codebitor | Codebitor |
| Da  Nu | Da  Nu | | Da  Nu | Da  Nu |
| Confirm ca sunt familiarizat cu Tarifele pentru deservirea persoanelor fizice în cadrul B.C. “Victoriabank” S.A. | | | | Da  Nu | Da  Nu | | Da  Nu | Da  Nu |
| Confirm ca am primit Informațiile precontractuale şi proiectul contractului de credit în conformitate cu Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202 din 12.07.2013 | | | | Da  Nu | Da  Nu | | Da  Nu | Da  Nu |
| Solicit să fie redus termenul legal pentru analiza Informaţiilor precontractuale. Accept oferta Băncii și condițiile contractului de credit. | | | | Da  Nu | Da  Nu | | Da  Nu | Da  Nu |
| Autorizez Banca să prelucreze, să stocheze datele mele cu caracter personal cuprinse în prezenta Cerere și în actele aferente solicitării creditului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, cu modificările ulterioare. | | | | Da  Nu | Da  Nu | | Da  Nu | Da  Nu |
| Declar pe propria răspundere că toate informațiile furnizate în prezenta cerere sunt complete, exacte și corecte. Sunt de acord ca Banca să verifice informaţia oferită, utilizând toate sursele accesibile, inclusiv să solicite, în mod independent, actualizarea acesteia. | | | | Da  Nu | Da  Nu | | Da  Nu | Da  Nu |
| **Semnătura solicitantului** |  | | | **Data** | | |  | |
| **Semnătura soţului/ soţiei** |  | | | **Data** | | |  | |
| **Semnătura codebitorului** |  | | | **Data** | | |  | |
| **Semnătura codebitorului** |  | | | **Data** | | |  | |
| În cazul informării despre: primirea setului de acte necesare pentru prelucrarea cererii de credit, decizia de acordare/ neacordare a creditului/ respingerea cererii de credit bazată pe consultarea unei baze de date, solicit să fiu informat prin unul din următoarele mijloace: | | | | | | | | |
| La sediul Sucursalei în care a fost depusă cererea de credit prin contrasemnarea notificării | În scris la adresa: de domiciliu  de reședință  , indicată în cerere | | | E-mail indicat în cerere | | | Fax nr.:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **Se completează de funcţionarii băncii/Filiala nr.\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | | | | | |
| **Cerere primită şi examinată de (N. P., funcția deținută):** | | |  | | | **Data** |  | |
| **Declar că am verificat:**  Identitatea potenţialului debitor și persoanelor care vor participa cu veniturile la deservirea creditului solicitat, prin confruntarea datelor din buletinele de identitate.  Autenticitatea informaţiei prezentate de potenţialul debitor și de persoanele care vor participa cu veniturile la deservirea creditului solicitat, privind locul de lucru, prin efectuarea apelurilor telefonice de control la numerele:  Tel. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Tel.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Tel.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (N.P.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (N.P.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (N.P.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  N.P.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Autenticitatea informaţiei prezentate de potenţialul debitor și persoanele care vor participa cu veniturile la deservirea creditului solicitat, privind domiciliul/reședința indicat(ă), prin efectuarea apelurilor telefonice.  Autenticitatea informaţiei prezentate de potenţialul debitor și persoanele care vor participa cu veniturile la deservirea creditului solicitat, prin confruntarea datelor din documentele prezentate.  **Informaţiile obţinute în urma verificărilor confirmă datele prezentate de potenţialul debitor \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (**semnătura**)  Membri ai Comisiei de credite a Sucursalei nr. \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ declarăm că a fost verificată destinaţia  creditului solicitat de către \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ în sumă de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ lei pentru *(numele şi prenumele solicitantului) (suma creditului solicitat)*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  *(destinaţia creditului solicitat indicată de solicitant)* | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Referitor la consecinţele încălcării regulilor de creditare, inclusiv răspunderea penală conform art. 239 al Codului penal al Republicii Moldova, am fost informați.**  **”Legile Republicii Moldova 985/18.04.2002 Codul penal al Republicii Moldova *Monitorul Oficial 128-129/1012, 13.09.2002***  **Articolul 239.** Încălcarea regulilor de creditare  (1) Acordarea unui credit cu încălcarea intenţionată a regulilor de creditare, dacă prin aceasta au fost cauzate instituţiei financiare daune în mărime mai mare sau egală cu 500 unităţi convenţionale, se pedepseşte cu amendă în mărime de la 1000 la 2000 unităţi convenţionale sau cu închisoare de până la 2 ani, în ambele cazuri cu privarea de dreptul de a ocupa anumite funcţii sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepseşte cu amendă în mărime de la 1000 la 3000 unităţi convenţionale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.  (2) Aceeaşi acţiune care:  a) a cauzat instituţiei financiare daune în proporţii deosebit de mari;  b) a condus la insolvabilitatea instituţiei financiare se pedepseşte cu amendă în mărime de la 2000 la 3000 unităţi convenţionale sau cu închisoare de la 2 la 7 ani, în ambele cazuri cu privarea de dreptul de a ocupa anumite funcţii sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepseşte cu amendă în mărime de la 3000 la 6000 unităţi convenţionale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice. | | | | | |
| Nume,Prenume |  | Semnătura |  | Data |  |
| Nume,Prenume |  | Semnătura |  | Data |  |
| Nume,Prenume |  | Semnătura |  | Data |  |
| Nume,Prenume |  | Semnătura |  | Data |  |