

Anexa nr. 1 Cererea de credit

CERERE DE CREDIT nr. { } din { }

Date personale		Solicitant			
Nume Prenume					Sex
Data nașterii (data/luna/anul)		Cetățenie	Republica Moldova		Alte
Act de identitate		Buletin de identitate		Permis de ședere permanent temporar	
Seria №			Cod personal		
Eliberat de		Eliberat la (data/luna/anul)		Valabil până la (data/luna/anul)	
Adresa de domiciliu					
Adresa de reședință					
Tel. domiciliu		Tel. mobil			
E-mail		Alte date de contact			
Statut reședință	proprietatea solicitantului { } chirie { } proprietate a statului { } proprietate a membrilor familiei { } altele{ }				
Informația privind locul actual de muncă					
Denumirea organizației					
Funcția actuală ocupată		Data angajării			
PEP { }	Actionar/Afiliat al actionarului { }		Afiliat al Bancii { }		
Contract de muncă pe perioadă	{ } nedeterminată { } determinată (până la data de)				

Venit net lunar din salariu	MDL
Alte venituri lunare, tipul acestora	MDL

Total venit net lunar	MDL
-----------------------	-----

Salariul încasat la cont Victoriabank	Da { } Nu { }
Starea civilă	căsătorit (ă) { } necăsătorit (ă) { } divorțat (ă) { } văduv (ă) { }
Declar ca soțul/soția	{ } nu dispune de venituri lunare { } dispune de venituri lunare
Persoane la întreținere	Da { } (nr. adulți { }, nr. copii { }) nu { }
Bun imobil locativ în proprietate	Da { } Nu { }
Adresa bunului/rilor în proprietate	

Credite, împrumuturi active și/sau alte obligațiuni financiare în prezent:

Denumirea instituției financiare	Rolul (debitor sau codebitor)	Suma	Sold nerambursat	Suma lunară spre plată	Data scadenței
Total credite / împrumuturi					
Alte obligațiuni de plată					

Cerere: Eu, subsemnatul, solicit un credit în { }, în următoarele condiții:

Produsul:			
Suma creditului:		Valuta:	
Perioada (în luni):			
Destinația creditului:			
Tip acordare			
Data de plată a ratelor de credit		Modalitate de rambursare:	

Contribuția proprie, (MDL):	
Garanții: (descrierea succintă a gajului: adresa, cadastru, etc.)	

☐ prelungirea termenului contractului de credit
☐ majorarea creditului până la suma de: MDL
☐ deschiderea pe numele meu a unui cont de card în lei moldovenești
☐ emiterea cardului bancar de tipul: Visa Classic ☐ Mastercard Standard ☐ Visa Platinum ☐ Mastercard Platinum ☐ Visa Gold ☐ Mastercard Gold ☐ Visa Infinite ☐ Mastercard World Elite ☐
☐ emiterea cardului în regim obișnuit ☐ emiterea cardului în regim de urgență
☐ emiterea Asigurării Medicale pentru călătorii în străinătate (numai pentru cardurile de tip Gold, Platinum) ☐ emiterea Priority Pass
Parola (de exemplu, numele de domnișoară al mamei, necesară pentru identificarea clientului în timpul convorbirii telefonice):

Tip Codebitor	Cu venituri (soț/ soție){ ☐ }		Fără venituri{ ☐ }	
Nume Prenume				
Act de identitate	Buletin de identitate	{ ☐ } Permis de ședere permanent	{ ☐ } temporar	
Seria №		Cod personal		
Eliberat de		Eliberat la (data/luna/anul)		Valabil până la (data/luna/anul)
Informația privind locul de muncă				
Denumirea organizației				
Funcția actuală ocupată		Data angajării		
Tel. mobil				
PEP { ☐ }	Actionar/Afiliat al actionarului { ☐ }	Afiliat al Bancii { ☐ }		

Contract de muncă pe perioadă	{ } nedeterminată	{ } determinată (până la data de)
-------------------------------	-------------------	------------------------------------

Venit net lunar din salariu	
Alte venituri lunare, tipul acestora	

Total venit net lunar (codebitor)					
Salariul încasat la cont Victoriabank		Da { }		Nu { }	
Credite, împrumuturi active și/sau alte obligațiuni financiare în prezent:					
Denumirea instituției financiare	Rolul (debitor sau codebitor)	Suma	Sold nerambursat	Suma lunară spre plată	Data scadenței
Total credite / împrumuturi					
Alte obligațiuni de plată					

Tip Codebitor		Cu venituri (soț/ soție){ }		Fără venituri{ }	
Nume Prenume					
Act de identitate		Buletin de identitate	{ } Permis de ședere permanent		{ } temporar
Seria №			Cod personal		
Eliberat de			Eliberat la (data/luna/anul)		Valabil până la (data/luna/anul)
Informația privind locul de muncă					
Denumirea organizației					
Funcția actuală ocupată				Data angajării	
Tel. mobil					
PEP { }		Actionar/Afiliat al actionarului { }		Afiliat al Bancii { }	
Contract de muncă pe perioadă		{ } nedeterminată		{ } determinată (până la data de)	

Venit net lunar din salariu	
Alte venituri lunare, tipul acestora	

Total venit net lunar (codebitor)					
Salariul încasat la cont Victoriabank	Da { } Nu { }				
Credite, împrumuturi active și/sau alte obligațiuni financiare în prezent:					
Denumirea instituției financiare	Rolul (debitor sau codebitor)	Suma	Sold nerambursat	Suma lunară spre plată	Data scadenței
Total credite / împrumuturi					
Alte obligațiuni de plată					

Tip Codebitor	Cu venituri (soț/ soție){ }		Fără venituri{ }	
Nume Prenume				
Act de identitate	Buletin de identitate	{ }	Permis de sedere permanent	{ } temporar

Seria №		Cod personal	
Eliberat de		Eliberat la (data/luna/anul)	Valabil până la (data/luna/anul)
Informația privind locul de muncă			
Denumirea organizației			
Funcția actuală ocupată		Data angajării	
Tel. mobil			
PEP { }	Actionar/Afiliat al actionarului { }	Afiliat al Bancii { }	
Contract de muncă pe perioadă	{ } nedeterminată	{ } determinată (până la data de)	

Venit net lunar din salariu	
Alte venituri lunare, tipul acestora	

Total venit net lunar (codebitor)					
Salariul încasat la cont Victoriabank	Da { } Nu { }				
Credite, împrumuturi active și/sau alte obligațiuni financiare în prezent:					
Denumirea instituției financiare	Rolul (debitor sau codebitor)	Suma	Sold nerambursat	Suma lunară spre plată	Data scadenței
Total credite / împrumuturi					
Alte obligațiuni de plată					

Tip Codebitor	Cu venituri (soț/ soție){ }	Fără venituri { }
Nume Prenume		
Act de identitate	Buletin de identitate	{ } Permis de ședere permanent { } temporar
Seria №		Cod personal
Eliberat de		Eliberat la (data/luna/anul)
		Valabil până la (data/luna/anul)
Informația privind locul de muncă		
Denumirea organizației		
Funcția actuală ocupată		Data angajării
Tel. mobil		
PEP { }	Actionar/Afiliat al actionarului { }	Afiliat al Bancii { }
Contract de muncă pe perioadă	{ } nedeterminată	{ } determinată (până la data de)

Venit net lunar din salariu	
Alte venituri lunare, tipul acestora	

Total venit net lunar (codebitor)					
Salariul încasat la cont Victoriabank	Da { } Nu { }				
Credite, împrumuturi active și/sau alte obligațiuni financiare în prezent:					
Denumirea instituției financiare	Rolul (debitor sau codebitor)	Suma	Sold nerambursat	Suma lunară spre plată	Data scadenței

Total credite / împrumuturi					
Alte obligațiuni de plată					

Declarații:

- A. În calitate de Solicitant (potențial Debitor/ Codebitor), în conformitate cu prevederile *Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011*, de bună voie, în scop contractual și legal, pun la dispoziția B.C. "Victoriabank" S.A., în calitate de Operator de prelucrare a datelor cu caracter personal, datele personale ale subsemnatului/ei pentru scopurile și obiectivele mai jos menționate, și anume, dar fără a se limita la:
- date de identificare ale persoanei fizice:** cuprind informații legate de numele, prenumele, pseudonimul (dacă este cazul), inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința/corespondența, numărul de telefon fix/mobil, codul numeric personal, data și locul nașterii, naționalitatea, cod țară și serie/număr buletin/pașaport în cazul persoanelor nerezidente;
 - date și informații legate de produse de tip credit, similar sau de asigurări:** cuprinde date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului), date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadență a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului), codebitor sau beneficiar de poliță de asigurare a persoanei fizice în legătură cu produsul acordat;
 - date referitoare la fraudulenți:** cuprinde informații legate de săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu banca, constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;
 - date referitoare la inadvertențe constatate în documentele/declarațiile prezentate către bancă:** cuprinde informații legate de date și informații neconcordante rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa solicitantului.
 - date și informații despre istoria mea de credit,** conținută cuprinse în baza de date a birourilor istoriilor de credit;
 - date despre datoriile față de bugetul public național,** precum și despre veniturile înregistrate la Serviciul Fiscal de Stat.

Subsemnatul/a, prin aceasta, cu bună-credință declar, în mod expres și neechivoc, următoarele:

- am fost informat că banca este îndreptățită să primească, să păstreze și să stocheze datele personale colectate, să le folosească și să le prelucereze pe perioada relației contractuale și pe termenele de arhivare, cu respectarea prevederilor legale referitoare la protecția datelor cu caracter personal, pentru folosire confidențială, în legătură cu prestarea oricărui serviciu către Subsemnat/a, precum și în scopul prelucrării de date, efectuării de analize și în scopuri statistice;
- am obținut acordul membrilor de familie pentru declararea și utilizarea datelor acestora cu caracter personal (inclusiv a codului numeric personal al acestora) în scopul inițierii și gestionării relațiilor contractuale cu banca;
- sunt de acord ca banca să prezinte date cu caracter personal autorităților abilitate și/sau terțelor persoane autorizate/agreate de către bancă, inclusiv să transmită aceste date către organizațiile de colectare, administrare și prelucrare a datelor din această categorie;
- autorizez banca la transmiterea datelor cu caracter personal și/sau la transferul transfrontalier, inclusiv pentru consolidarea contabilă la nivel de grup, a oricăror informații și date, care ar putea fi interpretate ca fiind de natura secretului bancar, referitoare la Subsemnat/a către și între sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțele băncii, și către alte entități care la data utilizării acestor date/ informații aparțin/ vor aparține Grupului din care face parte banca, pentru desfășurarea activităților bancare și pentru alte scopuri justificate legal;
- am luat cunoștință de prevederile *Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011* cu referire la drepturile principale ale persoanei vizate în contextul prelucrării datelor cu caracter personal, dreptul la informare, dreptul de acces la date, de intervenție și de opoziție, dreptul de

a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a mă adresa Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal sau justiției, drepturi care pot fi exercitate în limitele legale, trimițând o adresă scrisă, datată și semnată către bancă în care să se precizeze numele complet și domiciliul pentru identificare.

Notă: Suplimentar desfășurării activității bancare, prezentul acord are în vedere următoarele scopuri ale colectării datelor: resurse umane/ reclama, marketing și publicitate, inclusiv utilizarea sistemelor de apelare și comunicare automate, a poștei electronice în scopuri de promovare (publicitate)/ statistica/ cercetare științifică/ servicii financiar-bancare/ rapoarte de credit/ colectare debite/ recuperare creanțe/ servicii de asigurare și reasigurare/ tranzacții imobiliare/ servicii de comunicații electronice, inclusiv întru:

- a) monitorizarea satisfacției Clientului și a calității serviciilor și produselor oferite de bancă sau de entitățile din Grup;
- b) intermedierea reciprocă între entitățile din Grup, inclusiv prin promovarea oricăror produse și servicii ale acestora (de finanțare/ creditare/ alte tipuri);
- c) evaluarea eligibilității Clientului în vederea acordării unor produse și servicii standard sau personalizate din portofoliul băncii sau al entităților din Grup, inclusiv prin calcularea unor indicatori în evaluarea solvabilității, a riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare, etc.;
- d) monitorizarea adecvată a tuturor obligațiilor asumate de Client față de Grup și entitățile acestuia, incluzând transmiterea și/sau transferul de informații necesare în determinarea capacității de plată, a comportamentului de plată și altele.

- B.** Sunt de acord ca datele mele personale să fie verificate prin intermediul Sistemului Informațional de Căutare “ACCES-Web” al Agenției Servicii Publice în scopul verificării veridicității informației din documentele prezentate de către persoanele fizice și juridice – clienți pentru subscrierea la serviciile prestate de către **B.C. “Victoriabank” S.A.**

Lista datelor cu caracter personal la verificarea cărora se acordă consimțământul:

1. IDNP
2. numele/prenumele/patronimicul
3. data nașterii
4. țara nașterii
5. raionul nașterii
6. locul nașterii
7. sexul
8. cetățenia
9. grupa sanguină
10. imaginea grafică (fotografia),
11. acte de identitate
12. adresa

- C.** Sunt de acord ca banca să interogheze baza de date a registrului bunurilor imobile deținut de I.P. “Agenția Servicii Publice” în vederea verificării informațiilor furnizate de mine în legătură cu creditul solicitat.
- D.** Confirm că am primit Informațiile precontractuale și proiectul contractului de credit în conformitate cu *Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202 din 12.07.2013* și solicit să fie redus termenul legal pentru analiza Informației Precontractuale. Termenul micșorat îmi este suficient pentru acceptarea ofertei și respectiv semnarea contractului de credit.
- E.** Sunt de acord că banca poate respinge prezenta cerere fără a prezenta motivul respingerii, iar în cazul în care respingerea cererii de credit se bazează pe consultarea unei baze de date, banca să mă informeze timp de 7 zile calendaristice, la adresa de e-mail indicată mai sus, în legătură cu rezultatul acestei consultări și cu caracteristicile bazei de date consultate.
- F. Referitor la consecințele prezentării datelor sau informațiilor false, inclusiv răspunderea penală conform art. 238 al Codului penal al Republicii Moldova, am fost informat.**
Articolul 238. Dobândirea creditului, împrumutului sau despăgubirii/indemnizației de asigurare prin înșelăciune

Prezentarea cu bună știință a unor informații false în scopul obținerii unui credit, împrumut sau despăgubirii/indemnizației de asigurare sau majorării sumei acestora, sau obținerii unui credit sau împrumut în condiții avantajoase, dacă prin aceasta au fost cauzate instituției financiare, organizației financiare nebankare, asociației de economii și împrumut sau asigurătorului daune în mărime mai mare sau egală cu 500 unități convenționale, se pedepsește cu amendă în mărime de la 1850 la 3350 unități convenționale sau cu închisoare de la 2 la 6 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 2000 la 4000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.

- G.** Confirm că sunt familiarizat cu **Tarifele pentru deservirea persoanelor fizice în cadrul B.C. “Victoriabank” S.A.**, cu **Condițiile generale de afaceri aplicabile persoanelor fizice în cadrul B.C. “Victoriabank” S.A.** și cu condițiile de acordare a creditelor dezvăluite conform prevederilor *Regulamentului BNM cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor.*
- H.** Declar pe propria răspundere că toate informațiile furnizate în prezenta cerere sunt complete, exacte și corecte. Sunt de acord ca banca să verifice informația oferită, utilizând toate sursele accesibile, inclusiv să solicite, în mod independent, actualizarea acesteia.

Nume Prenume Solicitant		Semnătura		Data	
Nume Prenume Codebitor		Semnătura		Data	
Nume Prenume Codebitor		Semnătura		Data	
Nume Prenume Codebitor		Semnătura		Data	
Nume Prenume Codebitor		Semnătura		Data	

Se completează de managerul relații clienți Retail/ șeful de agenție {Sucursala} /{Agenție}				
Cerere primită și examinată de:	Nume Prenume			Data
	Funcția deținută	RM Retail []	Sef Agenție []	
Declar că am verificat: Identitatea potențialului debitor și a persoanei care va participa cu veniturile la deservirea creditului solicitat, prin confruntarea datelor din actele de identitate. Informațiile obținute în urma verificărilor confirmă datele prezentate de potențialul debitor _____(semnătura)				