

**Cerere privind acordarea/redimensionarea Liniei de credit si emiterea
Cardului Visa Business Raiffeisen Bank**



Date generale despre solicitant(se completeaza datele Persoanei Juridice)

Denumirea societatii: _____ CUI _____ Data infiintarii: _____
Adresa: _____

Activitatea principala desfasurata: _____ Cifra de afaceri(la ultimul an incheiat): _____
Telefon fix: _____ Telefon mobil: _____

E-mail: _____ reprezentata prin:
1. _____ in calitate de _____
2. _____ in calitate de _____

Prin prezenta, (bifati si completati)

Solicitam:

acordarea unei Linii de credit cu acces prin carduri de credit Visa Business, pentru o perioada initiala de 3 ani (care poate fi prelungita in conditiile stabilite prin Contractul ce se va semna intre parti) cu o limita de credit in valoare de: _____ RON.

majorarea limitei de credit la valoarea de _____ RON.

diminuare limitei de credit la valoarea de _____ RON.

Optam pentru rambursarea lunara a "Sumei minime de rambursat" prin debitarea directa a contului curent astfel:

debitarea contului meu IBAN RO __ RZBR _____ cu 10% din valoarea Soldului final la sfarsitul Ciclului de Tranzactionare (Suma minima de rambursat), ce va fi indicata de Banca in Raportul lunar de activitate.

debitarea contului meu IBAN RO __ RZBR _____ cu 100% din valoarea Soldului final la sfarsitul Ciclului de Tranzactionare (Suma minima de rambursat), ce va fi indicata de Banca in Raportul lunar de activitate.

Asociati/administratori:

Nume/Prenume	Procent	CUI/CNP	Telefon Mobil	Telefon Fix

Informatii despre grup (daca este cazul):Se va completa pentru toate societatile comerciale si/sau persoanele fizice, care fac parte din acelasi grup de clienti, inclusiv pentru societatile in care atat actionarii cat si sotii(le) actionarilor cu putere de control detin parti sociale indiferent de procentul detinut individual de catre actionarii cu putere de control, conform definitiei grupului de clienti aflati in legatura din conditiile generale bancare.

Nume (Denumire si forma juridica-pentru companii)	CUI/CNP	Structura actionariat*		Telefon fix (pentru membrii grupului)	Procent	Cifra de afaceri* (La ultimul bilant anual inregistrat conform legislatiei in vigoare**)	Motivul asocierii la grup
		Nume/Prenume	CUI/CNP				

*aceste campuri se vor completa doar pentru membrii grupului, persoane juridice

** anul de raportare al Cifrei de Afaceri, pentru toti membrii grupului, trebuie sa fie anul aferent celui mai recent bilant depus de oricare dintre membrii grupului de clienti(de ex. daca un membru al grupului a depus bilantul la 2013, atunci se va lua in calcul CA 2013 pentru toti membrii grupului)

Aspecte Legale cu privire la Societate/Societati din grup/Asociati/Administratori:

	DA / NU	SUMA
Litigii initiate impotriva societatii, asociatilor sau administratorilor		
Popriri, proceduri de executare silita (societate, asociati, administratori)		
Faliment (pentru societate, societati din grup, asociati, administratori)		
Concordat preventiv/Mandat ad-hoc		
Altele		

Subsemnatul.....in calitate de reprezentant al SC.....:

a.)Declar ca la data prezentei am luat cunostinta despre CONDITIILE GENERALE DE DERULARE A OPERATIUNILOR BANCARE, inteleg si sunt de acord cu continutul acestor documente si, in mod expres, cu declaratiile, angajamentele si consimtamantul Clientului cuprinse in acestea si sunt de acord ca aceste documente reglementeaza raporturile juridice dintre SC..... si Banca.

b.)Sunt de acord sa furnizez toate documentele solicitate de Banca si sa notific in scris acesteia toate modificarile aferente documentelor depuse la Banca.

c.)Sunt de acord ca Banca 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 pe care le-am precizat in prezenta. Declar ca, in ceea ce priveste persoanele fizice, am obtinut acordul prealabil al acestora pentru a le mentiona in prezenta cerere, pentru a stoca datele acestora indicate de mine si pentru a mandata Banca sa le poata contacta oricand, utilizand datele lor personale pe care eu le-am indicat Bancii.

d.)Am luat cunostinta si sunt de acord ca Linia de Credit solicitata in baza prezentei Cereri va fi destinata finantarii activitatii curente.

e.)Sunt de acord ca banca sa efectueze consultarile CIP necesare in derularea analizei sale in vederea luarii unei decizii asupra solicitarii de credit. In acest sens sunt de acord sa platesc Bancii un comision pentru serviciul de consultare CIP (Centrala Incidentelor de Plati) pe fiecare solicitare in parte, in conformitate cu tariful de comisie in vigoare afisat la sediile Bancii. Pentru acest serviciu Banca va emite factura in lei, nu mai tarziu de data de 15 a lunii urmatoare celei in care au fost prestate serviciile.

f.)Cunoscand prevederile legale ce incrimineaza falsul in declaratii si in scrisuri, declar in mod expres si pe propria-mi raspundere ca toate informatiile furnizate prin intermediul acestui formular de cerere sunt reale, corecte si complete, in caz contrar intelegand sa suport rigorile legii cu privire la raspunderea mea civila, penala, etc., dupa caz, si recunosc dreptul Bancii de a sesiza autoritatile in drept cu privire la declaratiile false.

g.)Am luat cunostinta de faptul ca ulterior aprobarii de catre Banca a unei Linii de credit in baza prezentei cereri, functionarea acesteia va fi reglementata de un Contract ce se va semna de parti in acest sens, si declaram ca ni s-a pus la dispozitie spre consultare un astfel de contract si suntem de acord cu clauzele cuprinse.

h.)Am luat cunostinta si acceptam ca Banca poate decide acordarea unei Limite de Credit mai mica decat cea solicitata de noi, sau poate refuza acordarea unei Limite de Credit, fara a fi obligata sa ne divulge conditiile sale interne de creditare.

i.)Autorizam Banca sa consulte baza de date CRC – BNR (conform formularului anexat) si sa obtina orice referinta despre firma noastra.

j.) Confirmam pe propria raspundere ca informatiile cuprinse in prezenta Cerere sunt reale si complete si autorizam Raiffeisen Bank S.A. sa intreprinda orice investigatii referitoare la aceste date.

k.) Intelegem ca Banca isi rezerva dreptul de a nu solutiona favorabil toate cererile privind emiterea de carduri de credit Visa Business formulate in prezenta sau prin solicitari ulterioare, nefiind obligata sa motiveze decizia sa.

l.) Cunoastem si acceptam faptul ca prezenta Cerere este parte integranta a Contractului privind acordarea unei Linii de credit cu acces prin carduri de credit Visa Business Raiffeisen Bank.

m.) Ne exprimam expres acordul ca Parolele de securitate (informatia "Numele mamei inainte de casatorie") mentionate in prezentul formular sau in solicitarile ulterioare privind emiterea de carduri de credit Visa Business sa fie utilizate ca element de identificare de catre operatorii serviciului telefonic Call Center al Bancii, facand dovada deplina a identitatii Reprezentantilor autorizati/Utilizatorilor autorizati/Persona de contact (pentru fiecare urmand a se utiliza Parola de securitate indicata), alaturi de eventuale alte informatii cunoscute doar de Banca si de persoanele mentionate anterior. Cunoastem si acceptam ca serviciul Call Center utilizeaza linii telefonice publice, ce pot sa nu asigure un nivel corespunzator de protectie a informatiilor. Suntem de acord ca Banca sa inregistreze convorbirile telefonice in care reprezentantii autorizati/Utilizatorii autorizati/Persona de contact se identifica cu Parola de securitate corespunzatoare, in scopul constituirii de probe ce fac dovada deplina a identitatii acestora, cat si a vointei subscrisei exprimate prin reprezentantii sai autorizati in legatura cu continutul acestor convorbiri. Cunoastem si acceptam faptul ca Reprezentantii autorizati/Utilizatorii autorizati/Persona de contact au obligatia sa nu divulge Parola de securitate.

Informatii referitoare la emiterea Cardului de Credit Visa Business

Solicitam emiterea pe contul nostru de card aferent Liniei de credit aprobata, pentru persoana nominalizata mai jos ca Utilizator autorizat, a numarului personal de identificare(codul PIN) si a cardurilor de Credit VISA Business Raiffeisen Bank de tipul:

 SILVER (cod BCCS)

 GOLD (cod BCCG)

Numele persoanei juridice asa cum va fi inregistrat pe card (max.20 caractere)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Date utilizator de card principal:

Nume si prenume _____ Functia _____
 CNP _____ B.I./C.I. seria/numar _____ Eliberat de _____
 La data de _____ Data nasterii _____ Locul nasterii _____
 Adresa _____

Numele si prenumele asa cum va fi inregistrat pe card (max. 25 caractere)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Numele mamei inainte de casatorie (informatia va fi folosita ca parola de securitate in relatia cu banca) _____

In conformitate, cu prevederile art. 3 din Legea 656/2002, nu sunt sunt persoana expusa politic. Functia publica importanta detinuta(daca este cazul) _____

Parametrii de utilizare a Limitei de credit pe card

Tranzactii lunare	Numar maxim de tranzactii	Valoare maxima a tranzactiilor
Eliberare numerar(<i>optional</i>)		
Operatiuni comerciale(<i>optional</i>)		
Limita totala cheltuieli(<i>se completeaza obligatoriu</i>)		

Declaratiile Utilizatorului autorizat de card:

a.) Sunt de acord cu utilizarea datelor mele personale pentru orice proceduri, prelucrari si evidente ce pot fi generate in banca sau la procesori de date din tara sau strainatate imputernicitii de Banca, in prezent si in viitor, pentru punerea in aplicare a prezentului contract.

c.) Am luat cunostinta de drepturile pe care mi le confera legislatia privind protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, respectiv: dreptul de acces la date, dreptul de interventie asupra datelor, dreptul la opozitie, dreptul de a nu fi supusi unei decizii individuale si dreptul de a ne adresa justitiei.

d.) Sunt de acord cu inregistrarea de catre Banca a datelor mele personale de identificare in Baze nationale si/sau internationale de date (baze de date accesibile institutiilor financiare din Romania si din strainatate) in cazul in care in mod repetat nu respect disciplina de utilizare card agreeata cu Banca, precum si in cazul in care Banca inregistreaza, din culpa mea, pierderi din fraude si/sau debite nerecuperabile.

e.) Cunoscand ca declaratiile false se pedepsesc conform legii penale, declar pe proprie raspundere ca datele furnizate Bancii in sectiunea de mai sus sunt reale si complete si autorizam Banca sa intreprinda orice investigatii referitoare la acestea.

f.) In cazul in care Banca ofera Asigurarea de calatorie in strainatate autorizam Banca, in calitate de partener al societatii de asigurare UNIQA Asigurari S.A. , sa transmita datele inscrise in prezenta cerere catre UNIQA Asigurari S.A si catre societatile ce presteaza servicii de asistenta pentru societatea de asigurare APRIL International (R.C.S. Paris B342 640 422) si APRIL Broker de Asigurare-Reasigurare SRL (c.u.i. 13668533), in scopul prestarii de catre acestea in bune conditii a obligatiilor ce le revin in derularea Asigurarii de calatorie in strainatate atasate cardului de credit in conformitate cu termenii si conditiile Notei de informare privind asigurarea de calatorie in strainatate a posesorilor de carduri bancare

Nume si Prenume Reprezentant Banca	Data	Semnatura Reprezentant Banca
Agentia/Branch:	Cod Agentie:	
Nume si prenume reprezentant autorizat	Data	Semnatura Reprezentant autorizat
Nume si prenume utilizator autorizat	Data	Semnatura Utilizator autorizat