

Deschidere de client Persoana Fizica

a. **Tipizatele bancii** (*click pe document pentru vizualizare*):

- 1) **Cerere de deschidere de cod client si cont**
- 2) **Fisa specimenelor de semnaturi**
- 3) **Delegatie** (daca persoana/persoanele delegata/e este/sunt altele decat cele care figureaza pe Fisa specimenelor de semnaturi)
- 4) **Contractul Cadru General privind serviciile bancare pentru clientii - persoane fizice.**

b. **Documente prezentate de catre client:**

1) **Documentul de identitate** valabil al titularului de cont, al imputernicitului/delegatului (daca este cazul) si al beneficiarului real in cazul in care acesta nu este titularul contului, care poate fi:

a) pentru cetateni romani rezidenti:

- buletinul de identitate, cartea de identitate sau cartea de identitate provizorie, valabile.

b) pentru cetateni romani nerezidenti:

- pasaport emis de autoritatile din Romania, in perioada de valabilitate, pe care sa fie specificata cel putin tara de domiciliu (alta decat Romania).

c) pentru cetateni straini rezidenti

- pasaportul pentru persoanele fizice cetateni NON UE

sau

- pasaportul ori actul de identitate cu fotografie emis de tara de origine pentru persoanele fizice rezidente, cetateni UE.

In plus, pentru cetatenii straini rezidenti in Romania, pe langa unul din documentele solicitate mai sus se va prezenta un document valabil din care sa reiasa adresa de domiciliu:

- permisul de sedere permanenta in Romania sau permisul de sedere pe termen lung;
- certificatul de inregistrare (se elibereaza cetatenilor UE cu o rezidenta pe teritoriul Romaniei mai mare de 3 luni), sau
- cartea de rezidenta permanenta pentru cetatenii UE (se elibereaza cetatenilor UE care beneficiaza de drept de rezidenta permanenta pe teritoriul Romaniei), sau
- cartea de rezidenta permanenta pentru membrii de familie (se elibereaza cetatenilor statelor terte, membrii de familie ai cetatenilor UE care beneficiaza de drept de rezidenta permanenta pe teritoriu Romaniei), sau
- cartea de rezidenta permanenta pentru strainii membri de familie (se elibereaza strainului membru de familie al cetateanului roman, caruia i s-a acordat dreptul de sedere permanenta).

d) pentru cetateni straini nerezidenti:

- pasaportul pentru persoanele fizice cetateni NON UE pe care sa fie specificata cel putin tara de domiciliu din strainatate, sau
- pasaportul sau act de identitate cu fotografie pentru persoanele fizice nerezidente cetateni UE pe care sa fie specificata cel putin tara de domiciliu din strainatate.

In plus, pe langa documentele mentionate anterior, se poate prezenta unul din documentele de mai jos :

- permis de sedere temporara;
- cartea de rezidenta (se elibereaza cetatenilor statelor terte, membrii de familie ai cetatenilor UE, cu o rezidenta pe teritoriul Romaniei mai mare de 3 ani);
- cartea de rezidenta pentru straini membri de familie (se elibereaza strainului membru de familie al cetateanului roman, caruia i s-a acordat/prelungit dreptul de sedere temporara).

e) pentru apatrizi:

- permis de sedere permanenta sau temporara, pe care sa fie precizat ca este apatrid/fara cetatenie, sau
- documentele de calatorie eliberate de statele in care acestia isi au domiciliul, sau
- titlu de calatorie/pasaportul pentru persoana fara cetatenie, eliberate de autoritatile competente din Romania.

2) Documente care justifica incadrarea clientului in categoria profesiilor liberale sau pensionar (daca este cazul)