

CERERE-CHESTIONAR PENTRU IDENTIFICAREA CLIENTULUI ȘI SOLICITAREA ÎMPRUMUTULUI

A. Date generale

Numele, prenumele și patronimicul: _____

Actul de identitate: Pașaport Buletin de Identitate Permis de ședere

Seria, numărul: _____; Oficiul de care a fost eliberat: _____; Data eliberării: _____

IDNP: _____; Term de valabilitate: _____

Data și locul nașterii (țara, regiunea, localitatea): _____

Adresa de domiciliu: _____

Adresa de reședință: (se completează în cazul în care diferă de adresa de domiciliu): _____; Cetățenia: _____

B. Datele de contact: tel. serviciu: _____; tel. domiciliu: _____; tel. mobil: _____
e-mail: _____;

C. Ocupația (Занятие) Angajat* Student* Antreprenor Șomer Pensionar Alte

(indicați)*Indicați: _____

Denumirea instituției: _____; Funcția deținută: _____

D. Funcția publică deținută (persoană expusă politic – PEP)¹ _____

Deputat al Parlamentului RM Judecător Membru al Guvernului RM nu dețin funcție publică Primar

Consilier al autorităților publice locale altă (indicați): _____

În caz că dețineți o funcție publică indicați:

- afilierea (conducător, asociat)

Denumirea companiei: _____

- membrii de familie (de gradul 1)

Numele, prenumele părinților: _____

Numele, prenumele copiilor: _____

E. Sursa mijloacelor bănești Salariu Dividende Împrumuturi Moștenire Donații

Alte(indicați): _____

F. DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului efectiv²

Subsemnatul client: _____

Declar pe propria răspundere că eu sunt beneficiarul efectiv al _____ în cazul

_____ de către un reprezentant, se indică datele reprezentantului:

Numele, prenumele, patronimicu: _____

Codul personal: _____

actul de identitate: _____; Data eliberării: _____; valabil pînă la: _____

Adresa: _____

Procura Nr: _____ Data eliberării: _____

valabil pînă la: _____

Confirm corectitudinea datelor prezentate, îmi asum obligația să comunic în scris _____ orice

modificare referitoare la cele declarate mai sus. Confirm de asemenea proveniența legală a mijloacelor bănești utilizate pe

parcursul executării obligațiilor contractuale față de _____

Data completării _____ Semnătura clientului _____

NOTA:

¹ Persoane expuse politic - persoane fizice cărora li se încredințează sau li s-au încredințat funcții publice importante, precum și membrii lor de familie, fiind cel puțin persoane cu funcții de răspundere într-un stat, al căror mod de numire sau alegere este reglementat de constituția lui sau care sînt investite în funcție, prin alegere sau prin numire de către parlament, președinte sau guvern(art.3 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nr. 190-XVI din 26.07.2007).

² Beneficiarul efectiv - persoana fizică ce controlează în ultima instanță o persoană fizică sau juridică ori persoana în al cărei nume se realizează o tranzacție sau se desfășoară o activitate și / sau deține direct sau indirect dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice (art.3 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nr.190-XVI din 26.07.2007).

Stare civilă: Necăsătorit(ă) Trăim împreună Căsătorit(ă) Divorțat(ă) Văduv(ă)

Numele, prenumele soțului/soției _____ Data nașterii _____

IDNP soțului/soției _____ Telefoane _____ Locul de muncă _____

Adresa _____ telefon _____ funcția _____

Aveți în proprietate:

Casă: adresa _____; supr. _____; val. de piață _____

Apartament: adr. _____; nr. camere _____; supr. _____; val. de piață _____

Automobil/tractor: model _____; anul fabr. _____; val. de piață _____

Teren: adr. _____; supr. _____; val. de piață _____

Altele _____

Solicitați un împrumut în sumă de _____ pe termen de _____ luni; cu grație de _____ luni la împrumut.

Scopul împrumutului: îmbunătățirea condițiilor casnice.

Cum ați aflat despre „Invest-Credit”?

De ce ați hotărât să apelați anume la Invest-Credit pentru împrumut?

Am mai luat împrumuturi la I-C Mi-au recomandat Doresc să încerc Condițiile de creditare sunt avantajoase Altele _____

Ultimele trei împrumuturi obținute de la instituții financiare:

Denumirea instituției	Scopul împrumutului	Suma	Termen	Data obținerii	Soldul curent

Aveți obligații financiare față de alte persoane fizice sau juridice? Da Nu Suma _____

La momentul dat sunteți persoană de garant (fidejutor) pentru altcineva? Da Nu

Ați fost vreodată atras la răspundere penală sau administrativă? Sunteți la moment atras ca bănuit sau inculpat în cadrul urmăririi penale, sau aveți antecedente penale nestinse? Răspundeți la aceste întrebări în scris („Da” și explicații, sau „Nu”) și puneți semnătura

Dvs. _____ Semnătura _____

Principalele surse de venit în familia Dvs.

Venit	Descriere	Suma lunară
Venit din afaceri		
Venit de la locul de muncă		
Pensie, indemnizație, bursă		
Venitul soțului / soției		
Alte venituri		

Două persoane de referință (oamenii de la care am putea să obținem informații suplimentare despre Dvs.)

Nume, Prenume	Grad de rudenie	Informația de contact (adresa, telefon serviciu, domiciliu, mobil)

Două persoane apropiate de contact (cu care am putea să comunicăm despre împrumut în situații de urgență sau extraordinare)

Nume, Prenume	Grad de rudenie	Informația de contact (adresa, telefon serviciu, domiciliu, mobil)

Posibilități alternative de achitare a împrumutului _____

Clienți recomandați _____

- Declar că toată informația prezentată de mine în această cerere și în documentele atașate este corectă și validă.
- Mă voi conforma procedurilor interne ale Invest-Credit cu privire la procesarea cererilor de împrumut și autorizez Invest-Credit să verifice informația cu privire la cererea dată utilizând toate sursele accesibile.
- Autorizez Invest-Credit să păstreze prezenta cerere și documentele atașate, chiar în cazul în care cererea va fi refuzată.
- Declar că Invest-Credit nu este obligată să-mi argumenteze motivul refuzului cererii date, dacă acest lucru are loc.
- Eu înțeleg că port răspundere pentru prezentarea cu bună-știință a informațiilor false în cererea dată (conform art. 238 al Codului Penal al Republicii Moldova). Confirm cele declarate mai sus prin semnătura mea.

Numele și semnătura solicitantului _____ Data _____

Numele și semnătura soțului/soției solicitantului _____

Numele/semnătura managerului de creditare _____