

## CERERE DE CONSTITUIRE A DEPOZITULUI LA TERMEN-persoane fizice

Term Deposit Request - Individuals

Sucursala / Branch	Data / Date (zz / ll / aaaa / dd / mm / yyyy)

### UniCredit Tiriac Bank SA

Societate administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Bucuresti, Bulevardul Expozitiei nr. 1F, sector 1, inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 si inregistrata la ANSPDCP cu notificarea nr.10964, cod unic de inregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris si varsat 379.075.291,20 RON.

Company administered in a two-tier system, located in Romania, Bucharest, 1F Expozitiei Blvd., 1st District, registered with the Trade Register under number J40/7706/1991, with the Banking Register under number RB-PJR-40-011/18.02.1999 and registered with ANSPDCP notification number 10964, Sole Registration Code 361536, Fiscal Attribute RO, subscribed and paid-up share capital RON 379.075.291,20.

### Client

Nume client / Client name	CNP / PIC

In conformitate cu ordinul dumneavoastra, am luat nota de constituirea urmatoarei depozit la termen:  
Based on your order, the following term deposit has been constituted:

### Detalii contract / Contract details

Cont depozit / Deposit account			
RO BACX			
Contul debitat / Account to be debited			
RO BACX			
Prelungire automata / Automatic roll-over		Cu capitalizare / With Capitalization	
<input type="checkbox"/> Da / Yes		<input type="checkbox"/> Da / Yes	
Rata dobanzii la data constituirii depozitului / The interest rate at the deposit issuing day		Termen / Term	
		<input type="checkbox"/> 1 zi / O/N <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> 1 saptamana/1W <input type="checkbox"/> 1 luna / 1 M <input type="checkbox"/> 6 luni / 6 M <input type="checkbox"/> 3 luni / 3 M <input type="checkbox"/> 12 luni / 12 M	
Limita minima de suma la data constituirii / The minimum amount in force at the deposit issuing day			
Suma / Amount		De la / From <sup>2</sup>	
Dobanda / Interest Rate		Pana la / Until <sup>2</sup>	
<input checked="" type="checkbox"/> Fixa / Fixed			
		Valuta / Currency	
		Nr.control / Check	

<sup>1</sup> Optiunea de prelungire automata nu este disponibila pentru acest produs.  
Automatic renewal option is not available for this product.

<sup>2</sup> Pentru alte termene diferite de cele mentionate / For terms different from the terms mentioned

Prin prezentul formular sunt de acord ☐ /NU sunt de acord ☐ sa primesc si produsul Online Banking.  
By signing the hereby form I agree ☐ / I do NOT agree ☐ to also acquire the Online Banking product.

Pentru acces in Online Banking este necesara semnarea conventiei de utilizare Online Banking si a documentatiei aferente.

Declar pe proprie raspundere si in mod expres si irevocabil urmatoarele: vezi paginile 2 si 3.

Am luat la cunostinta asupra conditiilor de constituire a depozitului, conditii mentionate pe paginile 1, 2 si 3 ale prezentului document.

For Online Banking access, the Online Banking Agreement and associated documentation should be filled in and signed.

I declare on my own responsibility, expressly and irrevocably the followings: see pages 2 and 3.

I am aware of the conditions for deposit set-up, mentioned on pages 1,2 and 3 of the hereby document.

### Client

Nume, prenume si semnatura client / Name and signature of the client

### UniCredit Tiriac Bank S.A.

Aprobat: Director Sucursala (nume, semnatura)  
Approved by Branch Manager (name, signature)

Propus: Manager Relatii Clienti (numele si semnatura)  
Proposed by Relationship Manager (name, signature)

Stampila / Stamp

**Acord procesare date cu caracter personal:**

Subsemnatul declar, in mod expres si neechivoc, urmatoarele: a) sunt de acord ca Banca sa prelucreze precum si sa transmita/transfere catre orice entitati care la data utilizarii acestor informatii fac parte din Grup<sup>3</sup> precum si catre colaboratorii Bancii fapte/date/informatii aflate la dispozitia Bancii care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relatiile mele personale sau de afaceri ori a informatiilor referitoare la conturile mele – solduri, rulaje, operatiuni derulate, la serviciile prestate sau contractele incheiate cu mine si a oricaror alte informatii care ar putea fi interpretate ca fiind de natura secretului bancar, precum si cele ale persoanelor indicate de mine, furnizate Bancii (inclusiv CNP), pentru prelucrarea carora am obtinut consimtamantul prealabil expres al persoanelor vizate, ☐ **incluzand**/ ☐ **excluzand marketing direct**; b) am luat la cunostinta prevederile Legii nr.677/2001 cu referire la drepturile mele in contextul prelucrarii datelor cu caracter personal, dreptul de acces la date, de informare, de interventie si de opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a se adresa ANSPDCP sau justitiei, drepturi care pot fi exercitate in limitele legale, trimitand o adresa scrisa, datata si semnata catre Banca in care sa se precizeze numele complet si domiciliul pentru identificare. Suplimentar desfasurarii activitatii bancare, prezentul acord are in vedere si urmatoarele scopuri: 1. monitorizarea satisfactiei clientului si a calitatii serviciilor si produselor oferite; 2. intermedierea reciproca intre entitatile din Grup<sup>3</sup>, inclusiv prin promovarea oricaror produse si servicii ale acestora (de finantare/ creditare/ alte tipuri); 3. evaluarea eligibilitatii clientului in vederea acordarii unor produse si servicii standard sau personalizate din portofoliul Bancii sau al entitatilor din Grup<sup>3</sup>, inclusiv prin calcularea unor indicatori in evaluarea solvabilitatii, a riscului de creditare, determinarea gradului de indatorare etc.; 4. monitorizarea adecvata a tuturor obligatiilor asumate de clienti fata de Grup<sup>3</sup> si entitatile acestuia, incluzand transmiterea si/sau transferul de informatii necesare in determinarea capacitatii de plata, a comportamentului de plata si altele. Consimtamantul este valabil pe intreaga durata a relatiei contractuale cu Banca in ceea ce priveste desfasurarea activitatilor bancare, respectiv pana la revocarea scrisa a acestuia in ceea ce priveste scopurile enumerate la punctele 1-4 de mai sus, cu respectarea prevederilor legale.

<sup>3</sup>„Grup”-UniCredit SpA (Italia) si companiile controlate direct/indirect, incluzand companiile din Romania (Banca, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., UniCredit Leasing Romania SA, UniCredit Leasing Fleet Management SRL, Ani Leasing IFN SA, UniCredit Insurance Broker SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA, etc.) si succesorii juridici ai acestor entitati.

**Data protection accord:**

*The Client, expressly and unequivocally, I declare the following: a) we agree that the Bank can process, submit and transfer to Group<sup>3</sup> entities and partners any fact, data and information at its disposal concerning the person, property, activity, business, personal or business relationships of the Client's accounts information balances, turnovers, performed operations, provided services or contracts concluded with the Client, as well as any other information that could be construed as banking secrecy in order to carry out banking activities and for the purposes specified below, any personal data provided to the Bank (including personal identification number) which we have obtained the prior express consent of the persons concerned ☐ **including** / ☐ **excluding direct marketing**; b) we are aware of the provisions of the Law no. 677/2001 with regard to the primary rights of the relevant person, within the context of the personal data processing, data access, information, intervention and opposition right, the right not to be subject to an individual decision, the right to address the National Supervisory Authority for Personal Data or the court, rights that may be exercised within the limits as provided for by the law by sending a dated and signed letter to UniCredit Tiriac Bank SA, mentioning the full name and the domicile for identification purposes. In addition to the banking activities, this consent is given also for the following purposes: 1. monitoring the customers' satisfaction and the quality of services and products offered by the Bank or the Group<sup>3</sup> entities; 2. mutual intermediation between the Group<sup>3</sup> entities, including promoting any of their products and services (financing/lending/others); 3. assessing the clients' eligibility for the purpose of granting standard or customized products and services from the Bank's or the Group<sup>3</sup> entities' portfolio, also by calculating indicators in assessing creditworthiness, credit risk, determining indebtedness etc.; 4. adequate monitoring of all obligations assumed by the clients to the Group<sup>3</sup> and its entities, including submitting and/ or transferring of necessary information to determine the capacity to pay, the payment behavior and more. This consent is valid for the entire duration of the contractual relationship with the Bank in respect of the banking activities, and until the written revocation for the purposes listed in points 1-4 above, with the observance of legal provisions in force.*

<sup>3</sup>„Group”- UniCredit SpA (Italy) with all companies controlled directly/ indirectly by it, including the Group companies in Romania (The Bank SA, UniCredit Leasing Corporation IFN SA, UniCredit Leasing Romania SA, UniCredit Leasing Fleet Management Ltd, Ani Leasing IFN SA, UniCredit Insurance Broker SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA, etc.) and, if necessary, the legal successors of these entities.

### **The Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")**

FATCA reprezintă un set de măsuri legislative emise de către Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) care are drept scop prevenirea și reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea cetățenilor și rezidenților americani care dețin conturi în afara teritoriului SUA. FATCA introduce în sarcina instituțiilor financiare non-USA obligațiile de: i) identificare specifică și monitorizare a datelor clienților acestora în scop FATCA, ii) raportare a clienților care cad sub incidența FATCA și iii) reținere a unei taxe penalizatoare, dacă este cazul. Începând cu data de 01 iulie 2014, Banca își desfășoară activitatea cu respectarea cerințelor FATCA. În acest sens, Clientul se obligă în mod expres: i) să comunice Bancii, de îndată și în scris, orice modificare a datelor sale de identificare furnizate Bancii la inițierea sau pe parcursul relației de afaceri cu Banca, remițând acesteia documentele relevante, astfel încât Banca să poată monitoriza și încadra Clientul în scop FATCA, ii) să furnizeze de îndată Bancii, la cererea acesteia, orice informații și documente pe care Banca le consideră relevante în scop FATCA. Clientul înțelege și este de acord că, în cazul în care este sau devine supus cerințelor FATCA și în scopul îndeplinirii obligațiilor ce îi revin în virtutea FATCA, Banca: i) poate transmite informațiile și documentele Clientului către autoritățile fiscale competente (din România sau din străinătate), ii) poate reține Clientului sume având sursă SUA aflate în conturile Clientului deschise la Banca, în conformitate cu cerințele FATCA, pe care le va transfera către autoritatea fiscală competentă (din România sau din străinătate), Banca fiind exonerată de orice răspundere în aceste cazuri.

- Declar că am citit în întregime Cererea, Condițiile Generale de Utilizare Depozit la Termen care, împreună cu toate Anexele, formează „Contractul”, am luat cunoștința de conținutul acestora, pe care îl consider clar și precis și pe care le accept prin semnătură.
  - Prezenta Cerere a fost încheiată în 2 (două) exemplare originale, unul pentru Client și unul pentru Banca.
  - În caz de neconcordanțe între varianta în limba română și cea în limba engleză, vor prevala termenii și condițiile contractului în limba română.
- UniCredit Tiriatic Bank SA este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar; depozitele sunt garantate, după caz, de către Fond în limitele și condițiile legii.

### **The Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")**

FATCA represents a set of legislative measures issued by the United States Department of the Treasury Internal Revenue Service (IRS) and aiming to prevent and reduce tax evasion generated by the activity of American citizens and residents which hold accounts outside the territory of the US. FACTA includes among the obligations of the non-US financial institutions, the following: i) specific identification and monitoring of client data for FACTA purposes, ii) reporting clients who fall under FACTA responsibility and iii) withholding a penalty fee, if applicable. Starting with the 1st of July 2014, the Bank performs its activity while observing FACTA requirements. In this respect, the Client expressly undertakes to: i) transmit to the Bank, immediately and in writing, any modification in his identification data provided to the Bank at the beginning or during the commercial relationship with the Bank, delivering relevant documents to it, so that the Bank may monitor and classify the client for FACTA purposes ii) immediately provide the Bank, upon its request, with any information or documents the Bank may consider relevant for FACTA. The Client understands and agrees that in case he becomes subject to FACTA requirements and in order to fulfil the obligations incumbent on him in respect of FACTA, the Bank may: i) transmit the Client's information and documents to the competent fiscal authorities (from Romania or from abroad), ii) withhold the Client amounts coming from the US found in the Client's accounts opened with the Bank, in accordance with FACTA requirements, and transfer it to the competent fiscal authority (from Romania or from abroad), the Bank being exempted from responsibility in these cases.

- I declare that I have read entirely The Product Request Form, General Conditions of Term Deposit Use which, together with all annexes, constitute "the contract", I took note of their content, which I consider clearly and accurately and I accept them by signature.
  - This request was made in 2 (two) original copies, one for Customer and one for the Bank.
  - In case of discrepancies between the Romanian and the English version of the hereby agreement, the Romanian one shall prevail.
- UniCredit Tiriatic Bank SA is a member of the Deposit Guarantee Fund in the Banking System; the deposits are guaranteed on a case by case basis, by the Fund under the terms and conditions of the law.