

Documente necesare pentru deschiderea unui cont curent

Persoane fizice romane, rezidente / nerezidente

- Cererea de deschidere de cont persoane fizice;
- Formular de identificare si actualizare date persoane fizice;
- In cazul in care se actioneaza prin intermediul unui imputernicit, pentru deschiderea contului sunt necesare:
 - procura autentica in cazul in care este vorba de un imputernicit;
 - copie dupa actul de identitate al mandatarului.In cazul unei procuri autentice redactate intr-o limba straina, procura autentica cu apostila, tradusa si legalizata; se pastreaza originalul procurii si originalul traducerii legalizate.
- Documente de identitate:
 - buletinul de identitate sau cartea de identitate, inclusiv cartea de identitate provizorie, dupa caz. O copie a documentului se pastreaza la Banca.In cazul persoanelor fizice romane nerezidente:
 - pasaport;
 - legitimatia de sedere in strainatate sau orice act similar eliberat de catre autoritatile straine, prin care se face dovada stabilirii domiciliului in tara respectiva.
- Declaratia privind identitatea beneficiarului real, in cazul in care beneficiarul este diferit de titularul de cont;
- Certificat de rezidenta fiscala, in cazul in care, exista o Conventie de evitare a dublei impuneri intre Romania si tara de rezidenta a PF si cota de impozitare a dobanzilor prevazuta de Conventie este mai mica decat 16%,—se va prezenta si se va pastra originalul sau copia, tradus si legalizat in limba romana;
- Certificat de inregistrare fiscala in Romania, in cazul PF nerezidente care sunt inregistrate la autoritatile fiscale din Romania - se va prezenta originalul si se va pastra o copie;
- Formular SUA W9/W8-BEN, dupa caz (daca sunt indicii SUA conform FATCA).

Persoane fizice cetateni UE / straine (persoane fizice avand cetatenie straina, precum si persoanele fara cetatenie - apatrizii)

- Cererea de deschidere de cont persoane fizice;
- Formular de identificare si actualizare date persoane fizice;
- In cazul in care se actioneaza prin intermediul unui imputernicit pentru deschiderea contului sunt necesare:
 - procura autentica in cazul in care este vorba de un imputernicit;
 - copie dupa actul de identitate al mandatarului.In cazul unei procuri autentice redactate intr-o limba straina: procura autentica cu apostila tradusa si legalizata; se pastreaza originalul procurii si originalul traducerii legalizate.
- Documente de identitate:
 - pasaport impreuna cu viza de sedere pe teritoriul Romaniei si permisul de sedere, dupa caz, precum si actul de identitate, daca exista, emis de tara de origine a persoanei, pentru persoanele care nu sunt cetatenii statelor membre ale UE sau care nu apartin Spatiului Economic European sau care nu apartin Confederatiei Elvetiene sau orice act similar eliberat de catre autoritatile straine, prin care se face dovada stabilirii domiciliului in tara respectiva;
 - cartea de identitate sau pasaportul pentru cetatenii Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) /Confederatiei Elvetiene;
 - certificat de inregistrare, in cazul in care perioada de sedere in Romania este mare de 3 luni, pentru cetatenii unui stat membru al Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European sau apartinand Confederatiei Elvetiene

sau

- carte de rezidenta pentru membrii de familie ai unui cetatean al UE/SEE/ Confederatiei Elvetiene care are drept de rezidenta si care nu sunt cetateni UE/SEE/Confederatiei Elvetiene

sau

- carte de rezidenta permanenta pentru cetatenii UE/ SEE/Confederatiei Elvetiene si membrii de familie ai acestora care au o rezidenta continua pe teritoriul Romaniei de cel putin 5 ani;
- carte de rezidenta pentru cetatenii straini membrii de familie ai cetatenilor romani;
- permis de sedere pentru cetatenii straini carora li s-a acordat sau, dupa caz, li s-a prelungit, dreptul de sedere in Romania;

Nota: In toate situatiile se va prezenta un act prin care se face dovada stabilirii domiciliului in tara respectiva.

CertIFICATELE DE INREGISTRARE ȘI CARȚILE DE REZIDENȚĂ PERMANENTĂ EMISE CETATENILOR STATELOR MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE ȘI ALE SPAȚIULUI ECONOMIC EUROPEAN EMISE PANA LA DATA DE 27.06.2011, AU VALABILITATEA DE 5 ȘI, RESPECTIV, 10 ANI DE LA DATA EMITERII, IN CONFORMITATE CU PREVEDERILE LEGII NR.80/2011, CHIAR DACA ACEST ASPECT NU REIEȘTE DIN CONȚINUTUL RESPECTIVELOR DOCUMENTE.

- certificat de rezidenta fiscala, in cazul in care exista o Conventie de evitare a dublei impuneri intre Romania si tara de rezidenta a PF si cota de impozitare a dobanzilor prevazuta de Conventie este mai mica decat 16%, - se va prezenta si se va pastra originalul sau copia, tradus si legalizat in limba romana;

- certificat de inregistrare fiscala in Romania, in cazul PF nerezidente care sunt inregistrate la autoritatile fiscale din Romania - se va prezenta originalul si se va pastra o copie;
- declaratia privind identitatea beneficiarului real, in cazul in care beneficiarul este diferit de titularul de cont;
- formular SUA W9/W8-BEN, dupa caz (daca sunt indicii SUA conform FATCA).