

CONDIȚII GENERALE BANCARE

pentru

PERSOANE FIZICE - august 2010

GENERALITĂȚI PRIVIND CONTURILE	1	III. Cont de depozit la termen	12
I. Introducere	1	A. Noțiuni	12
A. Reglementare	1	B. Tipuri de depozite	12
B. Interpretare	1	C. Caracteristici	12
C. Sfera de aplicare	3	IV. Alte produse de economisire și plasamente	12
II. Deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor	3	V. Conturi de economii (Atustart, Atusprint, Atucont)...	12
A. Generalități	3	A. Noțiuni	12
B. Protecția datelor personale	4	B. Tipuri de conturi de economii. Caracteristici	12
C. Deschiderea conturilor. Împuternicitul pe cont	4	C. Operațiuni permise	12
D. Funcționarea conturilor și efectuarea operațiunilor de piață	5	D. Drepturile și obligațiile Clientului	12
E. Dovada operațiunilor și extrasul de cont	8	E. Drepturile și obligațiile Băncii	13
F. Închiderea conturilor	8	VI. Cardul bancar	13
III. Drepturile și obligațiile părților	9	A. Considerații generale	13
A. Drepturile Clientului	9	B. Condiții de utilizare a cardurilor	13
B. Obligațiile Clientului	9	VII. Asigurarea Confort	17
C. Drepturile Băncii	10	VIII. Acordarea de credite / descoperit de cont, garanții ...	17
D. Obligațiile Băncii	10	IX. Banca la distanță	17
IV. Cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului	10	A. Principii generale	17
V. Confidențialitate	11	B. Serviciul Vocalis	19
VI. Dispoziții finale	11	C. Serviciul Mobilis	20
A. Modificarea contractului	11	D. Serviciul BRD-NET	21
B. Durata Contractului	11	X. Mobilitate conturi curente în lei	22
C. Comunicarea Client-Bancă	11	PACHETE DE PRODUSE ȘI SERVICII	22
D. Garantarea fondurilor deținute	11	I. Principii generale	22
E. Forța majoră	11	II. Adeziunea la pachetele de produse și servicii	22
F. Legea aplicabilă. Litigii	11	III. Comisionarea	22
G. Alte dispoziții	11	IV. Drepturile Băncii	22
PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE	12	V. Modificarea structurii pachetelor de produse și servicii	23
I. Cont curent nominativ	12	VI. Schimbarea pachetului deținut cu alt pachet	23
II. Contul revolving	12	VII. Rezilierea pachetului de produse și servicii	23
		VIII. Rezilierea produselor și serviciilor din pachet	23

GENERALITĂȚI PRIVIND CONTURILE

I. INTRODUCERE

A. PREAMBUL

Raporturile dintre BRD - Groupe Société Générale SA și clienții săi persoane fizice sunt guvernate de prezentele Condiții Generale Bancare, de prevederile formularelor specifice fiecărui produs sau serviciu, de normele Băncii, de prevederile legale și actele normative interne în vigoare, de Reglementările Băncii Naționale a României, precum și de uzanțele și practicile bancare interne și internaționale. Aceste raporturi se bazează pe încredere reciprocă, confidențialitate și bună credință.

BRD - Groupe Société Générale se identifică cu următoarele elemente:

- adresa: B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, București, România.
- Tel: +4021.301.61.00; Fax: + 4021.301.66.36;

<http://www.brd.ro>

- CIF 361579, număr de înregistrare în Registrul Comerțului J40/608/1991,
- înregistrată la Registrul Instituțiilor de Credit cu numărul RB-PJR-40-007/18.02.1999
- Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579
- Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788
- Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR011NCR/400008

B. INTERPRETARE

B.1 În prezentul document, următorii termeni vor fi interpretați după cum urmează:

- 1. Autenticare:** procedura care permite Băncii să verifice modul de utilizare a unui anumit Instrument de plată, inclusiv Elementele de securitate personalizate ale acestuia.
- 2. Autorizare Operațiune de plată:** procedura prin care este exprimat consimțământul Clientului plătitor pentru executarea

Operațiunii de plată. Consimțământul poate fi exprimat de către Client în mod diferit în funcție de Instrumentul de plată utilizat pentru dispunerea Operațiunii respective.

Astfel, consimțământul poate fi exprimat prin:

- semnătură pentru Operațiunile de plată dispuse pe suport de hârtie sau pe Formularele/contractele specifice;
- pentru Serviciile de bancă la distanță: utilizarea Elementelor de securitate personalizate;
- pentru carduri: semnarea chitanței POS/ Imprinter sau/și utilizarea Elementelor de securitate personalizate (codului PIN, furnizarea parolei E-Commerce (3D Secure), furnizarea numărului de Card și a oricăror date suplimentare solicitate, cum ar fi CVV2/CVC2 și data expirării).

În absența consimțământului exprimat în modalitățile prevăzute mai sus, Operațiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată.

3. Banca: BRD - Groupe Société Générale, iar orice referire făcută la Bancă în cuprinsul Contractului va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale (birou mobil, punct de lucru, reprezentanță, agenție, sucursală).

4. Beneficiar real: se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele sau în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect o tranzacție sau o Operațiune.

5. Centrala Incidentelor de Plăți – centru de intermediere existent la nivel național care gestionează informația specifică incidentelor de plată pentru interesul public inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.

6. Client: orice persoană fizică care a procedat la deschiderea unui Cont la Bancă, în calitate de titular de cont, și care poate avea alternativ calitatea de Client beneficiar sau Client plătitor.

7. Client beneficiar al plății: Client destinat preonizat al fondurilor care au făcut obiectul unei Operațiuni de plată.

8. Client plătitor: Client care este de acord cu realizarea unei plăți din Contul curent al cărui titular este.

9. Codul BIC (Bank Identifier Code): cod ce este caracteristic și unic fiecărei bănci în parte și reprezintă metoda de identificare a băncilor, în sistemul S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Codul BIC al BRD este BRDEROBU.

10. Codul Unic de Identificare: IBAN sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului plății.

11. Cont curent: element de bază în relația cu Clientul, acesta fiind produsul suport pentru diverse servicii și produse bancare.

12. Cont revolving: cont deschis de către Bancă și care acordă acces Clientului la disponibilitățile bănești oferite de Bancă sub forma unei linii de credit, numai prin intermediul unui Card de credit. În acest cont sunt reflectate toate operațiunile efectuate prin intermediul Cardului de credit, precum și comisioanele, dobânzile și prima de asigurare aferente.

13. Contract: prezentele Condiții Generale Bancare, care formează cadrul general în relația Client-Bancă, împreună cu contractele și formularele specifice, încheiate de Client pentru fiecare produs sau serviciu, precum și Ghidul comisioanelor în Lei și valută pentru persoane fizice și cu Lista de dobânzi, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidențele Băncii.

14. Curs de schimb: curs de schimb folosit ca bază de calcul pentru schimbul valutar și care este furnizat de Bancă sau provine dintr-o sursă publică.

15. Data valutei: data de referință folosită de Bancă pentru a calcula dobânda aferentă sumei debitată din sau creditată în Cont.

16. Debitare directă (serviciul Simplis Debit): serviciu de plată prin care are loc debitarea directă a Conturilor curente ale Clientilor plătitori, cu contravaloarea facturilor emise de furnizorii de servicii/utilități (Beneficiarii plății).

17. Descoperit neautorizat de cont: valoarea comisioanelor și dobânzilor, precum și a Operațiunilor efectuate cu Cardul care

depășesc disponibilul din Contul curent /Contul revolving.

18. Elementele de securitate personalizate: diferă în funcție de tipul produsului/serviciului.

Pentru Carduri:

- CVC2 (Card Verification Code) și CVV2 (Card Verification Value) este un cod de trei cifre, aflat pe spatele Cardului, care poate fi utilizat pentru efectuarea tranzacțiilor prin Internet sau prin comandă poștală, telefon, fax. Acest cod trebuie să rămână cunoscut numai de către Deținătorul/Utilizatorul Cardului.

- Parola E-Commerce (în cazul autentificării 3D Secure): este o parolă furnizată de Bancă sau de o altă instituție împuternicită de Bancă pentru furnizarea ei și este utilizată pentru validarea/autorizarea unei Operațiuni securizate pe Internet.

- PIN - este un cod personal de identificare furnizat de Bancă pentru a fi utilizat la realizarea Operațiunilor cu Cardul la Terminale de plată electronice și automate bancare. Codul PIN are caracter strict personal și confidențial și nu trebuie dezvăluit nimănui, sub nicio formă, indiferent de context.

Pentru Serviciile de bancă la distanță - Coduri de securitate:

- cod Utilizator și Parola de acces pentru BRD-NET și Vocalis

- PIN pentru Mobilis.

19. IBAN: (International Bank Account Number) înseamnă combinație de litere și cifre care asigură unicitatea unui număr de cont deschis la un furnizor de servicii de plată la nivel internațional. IBAN-ul este furnizat Clientului de către Bancă la data deschiderii Contului și este, de asemenea menționat pe fiecare extras de cont.

20. Instrument de debit: cec, cambie sau bilet la ordin.

21. Instrument de plată: orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Client și Bancă și folosit de Client pentru a iniția un Ordin de plată (de ex. Cardul bancar, Serviciul de bancă la distanță).

22. Împuternicitul pe Cont: persoana fizică, autorizată să reprezinte titularul contului în relațiile cu Banca, desemnată de acesta la deschiderea Contului sau ulterior, prin formularele Băncii sau printr-un mandat autentic expres acordat.

23. Operațiune de plată: acțiune inițiată de Client cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între Client și beneficiarul plății.

24. Opțiuni comisioane: în cazul plăților în valută sau în cazul plăților în Lei efectuate în favoarea beneficiarilor având conturi deschise la bănci din străinătate, Clientul poate alege una din următoarele opțiuni în ceea ce privește modalitatea de plată a comisioanelor:

“OUR” – toate comisioanele bancare aferente plății sunt plătite de către Clientul plătitor (inclusiv comisioanele băncii/băncilor intermediare)

“BEN” – toate comisioanele bancare aferente plății sunt plătite de către beneficiar (inclusiv comisioanele băncii/băncilor intermediare)

“SHA” – comisionul Băncii este plătit de Clientul plătitor iar comisionul băncii beneficiarului este plătit de către beneficiar.

25. Ordin de plată: orice instrucțiune dată de Clientul plătitor Băncii sau de beneficiarul plății către banca sa prin care se solicită executarea unei Operațiuni de plată.

26. Persoane expuse politic: persoane fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcții ai familiilor acestora, precum și persoane cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

Persoane fizice care exercită funcții publice importante sunt:

- șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;

- membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;

- membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;

- ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
- conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
- membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare. Categoriile respective cuprind, după caz, funcțiile exercitate la nivel comunitar sau internațional.

Membrii direcți ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: soțul/soția, copiii și soții/soțiile acestora și părinții.

Persoanele cunoscute public ca asociați apropiați persoanelor fizice care exercită funcții publice importante sunt persoanele fizice despre care este de notorietate că:

- împreună cu una dintre persoanele cu funcții publice dețin ori au o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice ori au o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane;
- dețin sau au o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul uneia dintre persoanele cu funcții publice.

27. Plăți externe: Operațiuni de plată în valută (efectuate în străinătate sau pe teritoriul României) cât și Operațiunile de plată în Lei efectuate în străinătate.

28. Plăți interne: Operațiuni de plată în Lei, pe teritoriul României.

29. Plăți programate: presupun efectuarea automată de Operațiuni cu o periodicitate cunoscută, în avans, între două Conturi curente BRD (deținute de același Client sau de Clienți diferiți), indiferent de moneda în care sunt deschise.

30. Servicii de bancă la distanță: sunt servicii puse la dispoziția Clientului prin intermediul Instrumentelor de plată cu acces la distanță. BRD oferă următoarele servicii la distanță: BRD-NET (Internet Banking), MOBILIS (Mobile Banking) și VOCALIS (Phone Banking).

31. Țara de rezidență juridică: țara în care Clientul are domiciliul. Acest fapt este dovedit prin prezentarea de către Client a următoarelor documente:

- Rezident în România – persoană fizică, cetățean român, cetățean străin și apatrid, cu domiciliul în România. Se identifică cu:
 - cetățean român: buletinul de identitate, cartea de identitate, cartea de identitate provizorie eliberată în condițiile legii și cartea electronică de identitate
 - cetățean UE: document valabil eliberat în condițiile legii de autoritățile române pentru cetățenii Uniunii Europene, respectiv Cartea de rezidență emisă pe o perioadă de 5 ani sau Cartea de rezidență permanentă pe o perioadă mai mare de 5 ani (10 ani)
 - cetățenii din state terțe: Permis de ședere temporară, Permis de ședere în scop de muncă, Permis de ședere permanentă eliberate în condițiile legii
 - apatrizi și refugiați: documentul temporar/permanent de identificare eliberat de autoritățile române abilitate (inclusiv Oficiul Român pentru Emigrări)
- Nerezident în România: persoană fizică cetățean străin, român, apatrid, sau refugiat cu domiciliul în străinătate. Se identifică cu:
 - cetățean UE : documentul național de identitate
 - cetățean non UE: Permis de ședere temporară, Permis de ședere în scop de muncă, Permis de ședere permanentă eliberate în condițiile legii și documentul temporar/permanent de identificare eliberat de autoritățile române abilitate (inclusiv Oficiul Român pentru Emigrări pentru categoria de apatrizi și refugiați).

32. Țara de rezidență fiscală: rezident, din punct de vedere fiscal, al unui stat înseamnă orice persoană care, conform legilor

acelui stat, este supusă impozitării datorită domiciliului, rezidenței, locului conducerii efective sau orice alt criteriu de natură similară, incluzând de asemenea acel stat sau orice subdiviziune politică și autoritate locală a acestuia.

Dacă persoana este rezidentă a ambelor state, atunci statutul său va fi determinat după cum urmează:

- ea va fi considerată a fi rezidentă numai în statul în care are o locuință permanentă; dacă are o locuință permanentă în ambele state, ea va fi considerată a fi rezidentă numai în statul în care relațiile sale personale și economice sunt mai strânse (centrul intereselor vitale);
- dacă statul în care persoana își are centrul de interese vitale nu poate fi determinat, sau dacă persoana nu are o locuință permanentă în niciun stat, ea va fi considerată a fi rezidentă numai în statul în care locuiește în mod obișnuit;
- dacă persoana locuiește în mod obișnuit în ambele state sau în niciunul din ele, ea se va considera a fi rezident numai a statului a cărui naționalitate o are;
- dacă are naționalitatea ambelor state sau a niciunuia dintre acestea, autoritățile competente ale statelor vor rezolva problema de comun acord.

Agentul plătitor va stabili rezidența beneficiarului efectiv pe baza adresei menționate în pașaport, în actul de identitate oficial sau, dacă este necesar, pe baza oricărui alt document doveditor de identitate, prezentat de beneficiarul efectiv, și în concordanță cu următoarea procedură: pentru persoanele fizice care prezintă pașaportul sau cardul de identitate oficial emis de către un stat membru și care declară ele însele că sunt rezidente într-o țară terță, rezidența lor va fi stabilită prin intermediul unui certificat de rezidență fiscală, emis de o autoritate competentă a țării terțe în care persoana fizică a declarat că este rezident. În lipsa prezentării acestui certificat, se consideră că rezidența este situată în statul membru care a emis pașaportul sau un alt document de identitate oficial.

33. Ziua lucrătoare: reprezintă o zi bancară (cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică și a celorlalte sărbători legale recunoscute în România) în care Banca desfășoară activități specifice și este deschisă publicului.

B.2. În prezentele Condiții Generale Bancare, folosirea la singular a termenilor definiți presupune și referirea la pluralul acestora și invers.

C. SFERA DE APLICARE

1. Prevederile capitolului „Generalități privind conturile” se completează cu prevederile capitolului “Produce și servicii oferite de Bancă” și cu prevederile contractelor, formularelor specifice aferente fiecărui produs /serviciu.
2. Contractul intră în vigoare de la data semnării de primire de către Client și rămâne în vigoare până la data închiderii tuturor Conturilor Clientului și încetarea efectelor tuturor contractelor specifice încheiate cu acesta.
3. Prezentele Condiții Generale Bancare înlocuiesc formele anterioare ale Condițiilor Generale Bancare.
4. Prezentele Condiții Generale Bancare înlocuiesc orice dispoziție contrară existentă în contractele, formularele și/sau documentele specifice produselor și serviciilor, încheiate anterior intrării în vigoare a Condițiilor Generale Bancare, și, dacă este cazul, le completează.
5. În caz de conflict între prevederile existente în prezentele Condiții Generale Bancare și condițiile speciale din contracte, documente și/sau formulare distincte încheiate între Client și Bancă la aceeași dată sau ulterior intrării în vigoare a prezentelor Condiții Generale Bancare, vor prevala condițiile speciale din formularele sau documentele specifice.
6. Modificarea sau încetarea unuia din contractele specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectivul contract și nu afectează valabilitatea celorlalte contracte sau a prezentelor Condiții Generale Bancare.

7. Orice derogare de la aplicarea Contractului față de Client trebuie convenită în mod expres, în scris, între Bancă și Client.

II. DESCHIDEREA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR

A. GENERALITĂȚI

1. Banca are obligația de a verifica identitatea Clientului și a Beneficiarului real înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea unor tranzacții. Atunci când Clientul nu acceptă să ofere toate elementele și informațiile de mai sus, Banca va refuza intrarea în relația cu acesta și implicit deschiderea Conturilor.

2. Banca deschide Conturi curente cu sau fără Carduri de debit atașate, Conturi revolving cu Carduri de credit atașate, conturi de depozit, conturi de economii, în Lei sau/și în valută, la cererea expresă a Clientului. Conturile se deschid la unitățile Băncii, în conformitate cu normele interne, pe baza completării și semnării de către Client a formularelor standard ale Băncii, însoțite de documentele solicitate de aceasta.

3. Oricărui Cont i se pot atașa diverse produse și/sau servicii, la solicitarea Clientului și cu respectarea condițiilor Băncii.

4. Clientul declară că a avut acces la toate informațiile, condițiile, drepturile și obligațiile părților menționate în Contract, cu 15 zile calendaristice înainte de semnarea acestuia, cu excepția cazului în care, printr-un alt formular al Băncii, cu acordul sau expres s-a convenit un termen mai scurt.

5. În orice moment în timpul relației contractuale, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil clauzele specificate în prezentul Contract.

B. PROTECȚIA DATELOR PERSONALE

1. **Banca** prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal în baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date. Prelucrarea este înscrisă în registrul de evidență a datelor cu caracter personal sub nr. 1788. Banca nu va prelucra datele dvs. personale decât în măsura în care acest demers este necesar îndeplinirii scopurilor mai jos menționate, cu respectarea tuturor măsurilor legale de securitate și confidențialitate a datelor.

2. **Scopul în care se face prelucrarea datelor poate fi:** reclamă, marketing și publicitate, statistică, servicii financiar-bancare, rapoarte de credit, colectarea debite/recuperare creanțe, asigurări și reasigurări, prevenirea fraudelor, servicii de comunicații electronice, servicii pe internet, marketingul pentru Fondurile de Pensii, centralizarea datelor.

3. **Persoanele vizate sunt:** clienții sau potențialii clienți ai Băncii, consumatorii sau potențialii consumatori, debitorii, minorii, contractanții, membrii familiei acestora, giranții, foștii clienți.

4. **Datele cu caracter personal** reprezintă orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă, și anume: numele și prenumele, pseudonim (dacă este cazul), codul numeric personal sau un alt element unic de identificare (dacă este cazul), numele și prenumele Beneficiarului real (dacă este cazul), membrilor de familie, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, semnătura, date din actele de stare civilă, numărul dosarului de pensie, telefon/fax, adresa de domiciliu /reședința, e-mail, profesie, loc de muncă, expunerea politică (dacă este cazul), funcția publică deținută (dacă este cazul), formare profesională diplome-studii, situație familială, situație economică și financiară, date privind bunurile deținute, date bancare, imagine, număr Card, data expirării Cardului, cod IBAN, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, date privind starea de sănătate, informații ce sunt destinate desfășurării activităților permise instituțiilor de credit conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului. Sunteți obligat(ă) să furnizați aceste date, fiind necesare furnizării de servicii specifice activității bancare. Refuzul dvs. determină

imposibilitatea furnizării de servicii specifice activității bancare.

5. **Prelucrarea datelor cu caracter personal** reprezintă orice operațiune sau set de operațiuni, care se efectuează asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi: colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea către terți, combinarea, blocarea, ștergerea, distrugerea, arhivarea.

6. **Destinatarii datelor** pot fi: persoana vizată, reprezentanții legali ai persoanei vizate, împuterniciții Băncii, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele Băncii, cu excepția împuterniciților (ex. avocați, consultanți, contabili, auditori), parteneri contractuali ai Băncii, persoanele juridice din Grupul Société Générale din care face parte Banca, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, poliție, furnizorii de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, societăți de asigurare și reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței.

În cazul transferurilor internaționale realizate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), datele dvs. cu caracter personal precizate în documentele de transfer pot fi accesate de către autoritățile americane (US Treasury Dept.), în scopul aplicării legislației naționale privind prevenirea spălării banilor/luptei împotriva terorismului.

7. **Data estimată** pentru încheierea operațiunilor de prelucrare. Destinația ulterioară a datelor: În vederea realizării scopurilor menționate, Banca va prelucra datele dvs. personale pe toată perioada de desfășurare a activităților Băncii, până în momentul în care dvs. vă veți manifesta dreptul de opoziție.

Ulterior încheierii operațiunilor de prelucrare a datelor personale, în scopurile pentru care au fost colectate, dacă dvs. nu vă manifestați dreptul de opoziție conform legii, aceste date vor fi arhivate de către Bancă pe durata de timp prevăzută în legislația în vigoare (în special a legislației privind Arhivele Naționale) sau vor fi distruse.

8. **Transferuri de date în străinătate.**

Condiții de transfer: Transferurile de date se pot face în și în afara țării/spațiului UE și al Zonei Economico-Europene, în condițiile în care statul de destinație asigură un nivel de protecție adecvat, în vederea executării unui contract încheiat între persoana vizată sau în vederea încheierii unui contract sau pentru executarea unui contract încheiat ori care se va încheia, în interesul persoanei vizate, între operator și un terț.

9. **Drepturile de care beneficiați**, în conformitate cu prevederile Legii 677/2001 sunt următoarele: dreptul de acces la date, dreptul de intervenție asupra datelor și de opoziție precum și dreptul de a vă adresa justiției.

În situația în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor dvs. personale în scop de marketing sau cu cedarea acestora către terți într-un asemenea scop, aveți dreptul de a formula un refuz, printr-o cerere scrisă datată și semnată, adresată directorului unității unde dvs. aveți deschis contul și care va fi transmisă fie personal, fie printr-o scrisoare recomandată, cu confirmare de primire, la respectiva unitate.

C. DESCHIDEREA CONTURILOR. ÎMPUTERNICITUL PE CONT

1. La deschiderea Conturilor, Banca solicită documente necesare identificării Clientului și Împuternicitului pe Cont precum și specimene de semnătură ale acestora aferente fiecărui Cont.

2. În cazul în care Clientul a optat pentru serviciul de mobilitate conturi curente în Lei, Banca, în calitate de bancă nouă va proceda la deschiderea contului curent/relațiilor de cont, numai în urma completării și semnării de către Client a Cererii de transfer și a contractului/documentelor specifice Băncii.

3. Împuternicitul pe Cont poate fi numit de către Client prin Formularul de Intrare în Relații cu Banca, prin Formularul de

desemnare / revocare Împuterniciți sau prin cererea de emiterie / majorare linie de credit (în cazul Împuternicitului pe Contul revolving având Card de credit atașat).

4. Împuternicitul pe Cont desemnat prin formularele Băncii poate efectua următoarele operațiuni:

a. să efectueze operațiuni prin Contul curent sau Contul revolving, prin intermediul Cardului de credit;

b. să constituie depozite din Contul curent respectiv, dar numai pe numele Clientului;

c. să lichideze depozitele Clientului constituite prin Contul curent respectiv, doar în cazul în care este desemnat împuternicit pe depozitele respective.

5. Împuternicitul pe contul de depozit va avea calitatea de împuternicit și pe Contul curent atașat depozitului. Pentru constituirea de depozite cu Împuterniciți diferiți față de cei desemnați de Client pentru Contul curent, se deschide Cont curent distinct cu Împuterniciți pe Cont diferiți sau fără Împuterniciți, în funcție de solicitarea clientului.

6. Împuternicitul pe Cont desemnat prin formularele Băncii nu poate efectua următoarele operațiuni:

a. închidere/deschidere de noi Conturi curente în numele Clientului;

b. solicitare de credite în numele Clientului;

c. desemnare/revocare Împuternicit pe Cont.

Aceste operațiuni pot fi efectuate în numele Clientului numai în baza unui mandat autentic expres acordat în acest sens.

d. lichidare depozite, constituite din contul curent, la care nu a fost desemnat împuternicit de către titular.

7. Împuternicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca rămâne valabilă până la data primirii de către Banca de la Client a unei înștiințări scrise cu privire la revocarea, modificarea acesteia sau până la decesul Clientului. Încetarea mandatului devine opozabilă Băncii începând de la data informării Băncii (prin prezentarea unui Certificat de deces sau a unei înștiințări scrise transmise Băncii). Banca este îndreptățită să solicite orice documente consideră că sunt necesare cu privire la aceste modificări.

8. Clientul este răspunzător față de Bancă pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștința Băncii a oricărei restricții sau limitări în ceea ce privește Împuternicitul acestuia pe Cont.

9. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea Împuternicitului pe Cont în ce privește desemnarea, limitele sau revocarea acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul Împuternicitului pe Cont la contul Clientului până la soluționarea disputei dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă.

D. FUNCȚIONAREA CONTURILOR ȘI EFECTUAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

D.1 GENERALITĂȚI PRIVIND OPERAȚIUNILE DE PLATĂ

1. Orice operațiune (de ex. plăți/viramente intra/interbancare în Lei și valută, plată facturi, schimb valutar, încasări, depuneri și retrageri de numerar etc.) dispusă de Client/Împuternicitul pe Cont se efectuează prin intermediul Contului curent.

În cadrul Operațiunilor de plată, Clientul va utiliza formulare și Instrumente de plată puse la dispoziție de către Bancă.

2. Contul revolving funcționează doar având un Card de credit atașat. Sunt permise operațiuni de creditare a contului (alimentări) prin orice modalitate: depunere numerar, realizare de transfer dintr-un cont curent deschis la BRD sau la altă bancă. Orice operațiune de debitare a Contului revolving este posibilă doar utilizând Cardul de credit.

3. În cazul plăților în valută sau în cazul plăților în Lei în favoarea beneficiarilor cu conturi deschise la bănci din străinătate, Banca

poate stabili traseul bancar prin care se execută Instrucțiunea de plată, inclusiv utilizarea relațiilor de corespondent în lipsa altor instrucțiuni specifice primite de la Client.

4. În cazul încasărilor în valută, valuta creditării Contului Clientului beneficiar va fi cea menționată în Instrucțiunea de plată. În situația în care valuta nu corespunde cu valuta Contului, Banca va proceda la convertirea sumei în valuta Contului ce urmează a fi creditat.

Contul creditat va fi întotdeauna cel indicat în Instrucțiunea de plată.

5. Pentru orice sumă primită în Cont, Banca își rezervă dreptul de a deduce comisionul său, înainte de creditarea acesteia în Contul Clientului. În acest caz Clientul va fi informat cu privire la valoarea totală a Operațiunii de plată și comisionul aplicat, prin intermediul extrasului de cont.

6. În cazul plăților, valuta debitării Contului Clientului Plătitor va fi valuta stipulată în formularul de plată.

7. Înainte de executarea plății, Banca are dreptul să solicite prezentarea unor documente care să permită verificarea scopului plății, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

8. În cazul în care Clientul/Împuternicitul pe Cont solicită retragerea din Cont a unor sume în valută, sumele de până la valoarea de 5 EUR/USD vor fi schimbate în Lei la cursul Băncii din ziua respectivă și eliberate Clientului în această monedă.

9. În cazul unei erori, din partea Băncii, înregistrate pe Contul Clientului, Clientul autorizează în mod expres Banca să corecteze, din proprie inițiativă, fără acordul prealabil al Clientului, sumele înregistrate eronat.

10. Banca poate stabili anumite limite/praguri aferente plăților pentru diverse Instrumente de plată.

11. Operațiunile de plată efectuate prin Instrumente de debit se realizează în conformitate cu legislația aplicabilă cecului, cambiei și biletului la ordin și cea privind Centrala Incidentelor de Plăți.

În cazul emiterii de Instrumente de debit, Clientul trebuie să asigure în Cont disponibilul necesar pentru plata acestora la data emiterii (în cazul cec-ului), respectiv la data scadenței (în cazul cambiilor și biletelor la ordin).

12. Banca este îndreptățită, în cazul Descoperitului neautorizat de cont, să calculeze, de la data înregistrării în Cont a acestuia, dobânda penalizatoare asupra soldului debitor al Contului curent sau Contului revolving, nivelul acesteia fiind afișat la unitățile Băncii.

13. Orice solicitare a Clientului pentru un schimb valutar, materializată prin semnarea unui ordin de schimb valutar sau a unui contract specific acestui tip de tranzacție, fie cu decontare imediată, fie cu o altă dată a valutei, este irevocabilă.

14. Toate costurile provenind din diferențele de curs valutar vor fi suportate de Client. De asemenea, atât în cazul nerespectării Ordinului dat, precum și în cazul modificării de către Client a Ordinului transmis Băncii, toate consecințele, inclusiv, dar fără a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Bancă, sunt în sarcina Clientului.

15. În cazul contestării Operațiunilor realizate în temeiul unui contract specific, termenul de reclamație este cel prevăzut în contractul specific încheiat cu Banca.

D.2 PREȚ

1. Prețul este format, după caz, din următoarele componente: comisioane, dobânzi, Cursuri de schimb valutar, tarife.

2. Valorile comisioanelor, dobânzilor, tarifelor practicate de Bancă se regăsesc în Ghidul de tarife și comisioane în Lei și valută, respectiv în Lista de dobânzi.

3. Cursurile de schimb valutar practicate de Bancă sunt afișate în cadrul unităților BRD și pe site Băncii www.brd.ro.

4. Clientul agreează în mod expres aplicarea imediată a oricărei modificări survenite cu privire la rata dobânzii și a Cursului de schimb, fără o notificare prealabilă, dacă aceste modificări se

bazează pe rata dobânzii de referință sau Cursul de schimb de referință.

5. De asemenea, orice modificare a ratei de dobândă și a Cursului de schimb se va aplica imediat, fără o notificare prealabilă, dacă modificarea este în avantajul Clientului.

6. Clientul va fi informat cu privire la aceste modificări în cel mai scurt timp prin afișare la unitățile Băncii și prin intermediul site-ului Băncii.

D.3 INFORMAȚII NECESARE EXECUTĂRII ORDINULUI DE PLATĂ

1. Pentru executarea corectă de către Bancă a unui Ordin de plată, în cazul în care Clientul este Client plătitor, acesta are obligația de a completa Ordinele de plată cu informațiile următoare:

1.1 Plăți interne:

- numele/denumirea și numărul de cont al Clientului plătitor (Contul în format IBAN al acestuia deschis la Bancă);
- numele/denumirea și Codul unic de identificare al Clientului beneficiar sau, dacă e cazul, Codul BIC al instituției de credit destinatar;
- informații privind unitatea Băncii la care este deschis Contul Clientului plătitor: denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale și/sau, dacă e cazul, Codul BIC;
- informații privind instituția de credit destinatară: denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale și/sau, dacă e cazul, codul BIC;
- suma și denominarea sumei;
- data emiterii Ordinului de plată (ziua, luna, anul), care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- elementul sau elementele care să permită verificarea autenticității Ordinului de plată.

În plus față de informațiile menționate mai sus, în cazul plăților efectuate către Trezoreria Statului, Clientul va completa și următoarele elemente obligatorii:

- codul de identificare fiscală al Clientului plătitor respectiv cel al Clientului beneficiar;
- numărul de evidență a plății, alocat de Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- numărul Ordinului de plată dat de Clientul plătitor;
- referințe privind conținutul economic al Operațiunii.

1.2 Plăți externe:

Elementele obligatorii ale Ordinului de plată în valută/DPE (Dispoziție de Plată Externă)/Ordinului de plată în Lei în străinătate sunt:

- nume / denumire Client plătitor;
- cod IBAN Client plătitor;
- suma de plată;
- valuta ordonată;
- nume / denumire beneficiar;
- Codul unic de identificare al beneficiarului;
- denumirea băncii beneficiarului, adresa și BIC-ul acesteia;
- data emiterii care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- mențiunea urgent – bifarea acestei rubrici reprezintă ordinul expres al Clientului plătitor ca Banca să execute transferul într-un termen mai scurt față de termenul de executare menționat în Contract;
- semnătura Clientului plătitor;
- rubrica comisioane (se completează cu OUR/BEN/SHA);
- descrierea și codul tranzacției din ghidul BNR (pentru plățile rezident – nerezident) sau tipul tranzacției (indiferent de rezidența plătitorului/beneficiarului).

2. În situația în care Clientul este beneficiar al unei plăți, are obligația de a comunica plătitorului înainte de inițierea plății, următoarele mențiuni obligatorii necesare pentru executarea corectă a Ordinului de plată respectiv:

- numele/denumirea Clientului titular de cont și Codul unic de identificare, respectiv numărul de cont în format IBAN

- informații privind unitatea Băncii la care este deschis Contul Clientului beneficiar, denumirea centralei Băncii sau, după caz, a unității teritoriale și/sau, dacă e cazul, Codul BIC (BRDEROBU).

3. Banca nu răspunde de eventualele întârzieri sau pagube în cazul furnizării de informații eronate de către Client, ce au dus la neexecutarea, executarea defectuoasă sau cu întârziere a Operațiunii de plată.

4. În cazul menționat la punctul anterior, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în Operațiunea de plată și are dreptul de a solicita Clientului un comision pentru operațiunea de recuperare, în conformitate cu Ghidul de tarife și comisioane în Lei și valută.

D.4 AUTORIZAREA OPERAȚIUNII DE PLATĂ

1. Operațiunile de plată dispuse de Client trebuie să fie în mod obligatoriu, autorizate de acesta sau de către Împuternicitul său pe Cont, prin exprimarea consimțământului conform Contractului.

2. În cazul în care consimțământul este exprimat prin semnătura Clientului și/sau ale Împuternicitului pe Cont, aceasta trebuie să fie în deplină concordanță cu specimenul de semnătură aflat la Bancă.

3. Banca se bazează pe caracterul real, corect și original al semnăturilor care apar pe Instrucțiunile transmise Băncii în orice mod.

4. Banca nu are niciun fel de răspundere în legătură cu consecințele care pot să apară ca urmare a:

- folosirii frauduloase sau abuzive a semnăturilor sau a Elementelor de securitate personalizate;
- nerespectării modalităților de Autorizare a Operațiunilor de plată astfel cum au fost agreeate prin Contract.

D.5 PRIMIREA ȘI ACCEPTAREA ORDINULUI DE PLATĂ

1. Momentul primirii Ordinului de plată este momentul în care Banca recepționează acest Ordin, dacă acesta este anterior orei limită interne (dacă există, în funcție de operațiune) dintr-o Zi lucrătoare. Orele limită aferente operațiunilor cu Ordine de plată sunt prezentate în Anexa 1 la Ghidul de tarife și comisioane în lei și valută.

2. Momentul primirii va fi considerat ziua convenită între Bancă și Client, în cazul în care Clientul plătitor și Banca convin ca executarea Ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade sau în ziua în care fondurile au fost puse la dispoziția Băncii.

3. Ordinele de plată recepționate după ora limită sau într-o zi nelucrătoare vor fi considerate ca fiind primite în ziua lucrătoare următoare.

4. Recepționarea Ordinului de plată este considerată a fi:

- în cazul Ordinului de plată pe suport de hârtie, data prezentării la unitatea Băncii, menționată pe formularul semnat și ștampilat de către Bancă.

- în cazul Ordinului de plată transmise prin Serviciile de bancă la distanță, momentul în care Clientul și-a exprimat consimțământul conform Contractului.

5. Un Ordin de plată este considerat acceptat de către Bancă dacă acesta este recepționat și dacă este recunoscut ca valid.

6. Un Ordin de plată este considerat valid dacă:

- sunt completate toate informațiile necesare executării Ordinului de plată;

- Ordinul de plată a fost autorizat conform Contractului;

- în Contul curent indicat de Client pentru efectuarea plăților, există fondurile necesare pentru efectuarea plății.

7. După acceptarea Ordinului de plată, Banca debitează Contul curent cu sumele aferente, în vederea executării Ordinului de Plată, cu excepția cazului în care Clientul convine cu Banca ca executarea Ordinului să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade sau în ziua în care fondurile au fost puse

la dispoziția Băncii, caz în care debitarea Contului se va realiza la momentul executării convenit cu Banca.

D.6 REFUZUL OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

1. Banca poate refuza executarea unei Operațiuni de plată și poate adopta orice măsură care se impune, inclusiv anularea sau blocarea Instrumentului de plată, în cazul în care Banca consideră că:

- nu au fost respectate prevederile Contractului, inclusiv dar fără a se limita la completarea Ordinului de plată cu elementele necesare executării acestuia, asigurarea disponibilului în Cont etc.;

- Operațiunea de plată dispusă ar putea să încalce unele prevederi legale.

2. Un Ordin de plată a cărui executare a fost refuzată se consideră că nu a fost primit de către Bancă.

3. Banca va notifica Clientul printr-una din următoarele modalități: telefon, e-mail, fax, SMS, prin mesaje în BRD-NET sau prin scrisoare cu privire la refuzul executării unui Ordin de plată și, dacă este posibil, cu privire la motivele refuzului, precum și la procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz.

4. În cazul în care refuzul este obiectiv, Banca are dreptul să perceapă un comision specific conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută.

D.7 REVOCAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

1. Clientul plătitor nu poate retrage consimțământul privind o Operațiune de plată, după ce Ordinul de plată a fost primit și acceptat de către Bancă.

2. Prin excepție, Clientul poate revoca o Operațiune de plată în cazul în care părțile au convenit ca executarea Ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul a pus fonduri la dispoziția Băncii, cu condiția comunicării revocării până cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită (ex. Debitare directă, Plăți programate).

3. Consimțământul exprimat pentru executarea succesivă a mai multor Operațiuni de plată (ex. Debitare directă, Plăți programate etc.) poate fi retras, urmând ca orice Operațiune de plată viitoare, după retragerea consimțământului, să fie considerată neautorizată.

4. Orice retragere a consimțământului trebuie realizată în formă scrisă (fax, e-mail, scrisoare simplă), iar în cazul în care consimțământul a fost retras prin altă formă de comunicare, Clientul este obligat să transmită Băncii solicitarea și în formă scrisă, până la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea Contului, în caz contrar Clientul va putea fi răspunzător de eventualul prejudiciu suferit de către Bancă.

5. În cazul în care Clientul revocă plata după acordarea consimțământului, Banca poate aplica un comision specific conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută.

D.8 EXECUTAREA ORDINULUI DE PLATĂ

1. În funcție de tipul Operațiunii ordonate de către Client și de ora limită internă de primire de către Bancă prevăzută în Contract, termenul maxim în care Banca va executa Operațiunea (prin creditarea Contului de plăți al prestatorului beneficiarului plății) este:

- Plăți interne: maxim T+1,

- Plăți externe: maxim T+3

2. T reprezintă data primirii Ordinului de plată de către Bancă.

3. La solicitarea Clientului, Banca poate efectua Operațiuni de plată în regim de urgență, contra unui comision conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută.

D.9 RĂSPUNDERE

1. Ordinul de plată este executat de către Bancă, în ceea ce privește beneficiarul plății, în baza Codului unic de identificare furnizat de către Clientul plătitor.

2. Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a unei Operațiuni de plată, în ceea ce privește

beneficiarul plății, ca urmare a utilizării unui Cod unic de Identificare incorect furnizat de către Clientul plătitor. În acest caz, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în Operațiunea de plată.

3. În cazul în care Clientul solicită recuperarea fondurilor ca urmare a erorii sale, Banca poate aplica un comision pentru operațiunea de recuperare conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută.

4. Banca este răspunzătoare față de Client pentru toate pierderile cauzate, inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate Clientului ca urmare a neexecutării sau executării în mod defectuos a Operațiunii de plată, din culpa exclusivă a Băncii.

5. În cazul unei Operațiuni de plată care se dovedește că nu a fost autorizată de către Client, precum și în cazul unei Operațiuni de plată autorizată în mod corect care nu a fost executată sau a fost executată eronat de către Bancă, cu privire la care Clientul a notificat Banca, Banca va rambursa imediat Clientului plătitor suma aferentă Operațiunii de plată neautorizate sau efectuate defectuos și, dacă este cazul, va readuce Contul Clientului care a fost debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de plată neautorizată sau executată necorespunzător nu s-ar fi efectuat.

6. Prin excepție, Banca nu este răspunzătoare în condițiile în care poate dovedi că banca beneficiarului plății a primit, în termenul de executare agreed cu Clientul, suma care face obiectul Operațiunii de plată respective.

7. În cazul unei Operațiuni de plată neexecutate sau executate defectuos, Banca, la solicitarea Clientului, va acționa neîntârziat în vederea identificării Operațiunii de plată și îl va informa pe acesta cu privire la rezultate, indiferent dacă răspunderea îi revine sau nu.

8. Clientul se obligă să despăgubească Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din încălcarea prevederilor prezentului Contract de către Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Bancă, ca urmare a stabilirii responsabilității financiare a Clientului pentru refuzurile de plată, în limita prevăzută de legislația în vigoare.

9. Clientul plătitor suportă, în limitele prevăzute de lege, pierderile legate de orice Operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui Instrument de plată pierdut, furat ori folosit fără drept (în cazul în care Clientul plătitor nu a păstrat în siguranță Elementele de securitate personalizate), până la momentul notificării Băncii, conform prevederilor Contractului.

10. Clientul plătitor suportă toate pierderile legate de orice Operațiuni de plată neautorizate dacă aceste pierderi rezultă în urma fraudei sau a nerespectării intenționate sau din neglijență gravă a obligațiilor ce îi revin acestuia conform legii și a Contractului.

D.10 CONDIȚII DE SECURITATE ȘI MĂSURI CORECTIVE

1. Clientul are obligația de a păstra în siguranță toate Elementele de securitate personalizate ale Instrumentelor de plată prin intermediul cărora se face Autorizarea Operațiunilor.

2. Banca se va asigura ca elementele de securitate personalizate ale Instrumentelor de plata nu sunt accesibile altor parti in afara de Client, care are dreptul de utilizare a Instrumentului de plata.

3. Clientul are obligația de a folosi Instrumentele de plată în conformitate cu prevederile legii și al Contractului ce reglementează utilizarea acestora.

4. Clientul are obligația de a informa/notifica Banca, fără întârziere nejustificată, în caz de pierdere, furt, folosirea fără drept a Instrumentului de plată sau de orice altă utilizare neautorizată, prin modalitățile specifice fiecărui produs din prezentul Contract în termenele și condițiile agreeate. Informarea Băncii se poate face prin intermediul serviciului Vocalis, ce este pus la dispoziția clienților 24 de ore din 24, 7 zile din 7, la numerele de telefon: 021 302 61 61 (număr cu tarif normal în rețeaua Romtelecom), 0800 803 803 (număr TelVerde gratuit în rețeaua Romtelecom) sau *BANCA (*22622) (tarifat ca apel în rețea, de pe orice număr

Orange sau Vodafone)/ sau, dacă este cazul, prin alte modalități convenite cu Banca.

5. În cazul în care Banca consideră din motive justificate de securitatea Instrumentului de plată, suspiciunea privind utilizarea neautorizată sau frauduloasă, alte situații ce prezintă un anumit risc, poate bloca Instrumentul de plată.

6. Banca va informa Clientul, inclusiv cu privire la motivele blocării, dacă este posibil, înainte de blocare sau imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații ar aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative.

7. Banca va debloca Instrumentul de plată sau îl va înlocui odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

D.11. RAMBURSAREA PENTRU OPERAȚIUNI DE PLATĂ ÎNȚIATE DE SAU PRIN INTERMEDIUL BENEFICIARULUI PLĂȚII

1. În termen de 8 săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate, Clientul plătitor poate solicita rambursarea de către Bancă a unei Operațiuni de plată Autorizate inițial de sau prin intermediul unui beneficiar al plății (inclusiv în cazul operațiunilor de Debit direct) care a fost deja executată, numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- autorizația nu specifică, în momentul emiterii acesteia, suma exactă a Operațiunii de plată;
- suma Operațiunii de plată a depășit suma la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil Clientul plătitor, luând în calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, condițiile din Contract și circumstanțele relevante pentru cazul respectiv;
- Clientul plătitor furnizează, la cererea Băncii, elementele concrete legate de condițiile menționate anterior.

2. În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare, Banca poate rambursa întreaga sumă a Operațiunii de plată sau poate justifica, conform legii, refuzul de a rambursa suma.

3. Clientul plătitor nu are dreptul la nicio rambursare în cazul în care și-a exprimat consimțământul de a executa operațiunea direct către Bancă și, dacă este cazul, informațiile privind Operațiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispoziția Clientului plătitor, în forma convenită, cu cel puțin 4 săptămâni înainte de data scadenței, de către Bancă sau de către beneficiarul plății.

E. DOVADA OPERAȚIUNILOR ȘI EXTRASUL DE CONT

1. Banca emite extrase de cont pentru operațiunile efectuate pe Contul Clientului.

2. Extrasul de cont este un document emis de Bancă care cuprinde informațiile de la punctele 2.1 și 2.2.

2.1 În cazul în care Banca acționează în calitate de prestator a serviciilor de plată a Clientului plătitor informațiile sunt:

- a. o referință care să permită Clientului plătitor identificarea Operațiunii de plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul plății;
- b. valoarea Operațiunii de plată în moneda în care a fost debitat Contul Clientului plătitor sau în moneda utilizată pentru Ordinul de plată;
- c. prețul total aferent Operațiunii efectuate de Client, conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută;
- d. dacă este cazul, Cursul de schimb utilizat de către Bancă în cadrul Operațiunii de plată și valoarea totală a Operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;
- e. Data valutei debitării Contului sau data primirii Ordinului de plată.

2.2 În cazul în care Banca acționează în calitate de prestator al serviciilor de plată a Clientului beneficiar informațiile sunt:

- a. o referință care să permită Clientului beneficiar identificarea

Operațiunii de plată și, unde este cazul, identificarea plătitorului, precum și orice informații transferate odată cu Operațiunea de plată;

b. valoarea Operațiunii de plată în moneda în care a fost creditat Contul de plăți al Clientului beneficiar;

c. prețul total corespunzător Operațiunii de plată, sau dobânda suportată de către Clientul beneficiar;

d. dacă este cazul, Cursul de schimb utilizat în cadrul Operațiunii de plată de către Bancă și valoarea Operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;

e. Data valutei creditării Contului.

3. Extrasul de cont este emis de Bancă și este transmis prin punerea la dispoziția Clientului, pe suport hârtie, o dată pe lună, gratuit, pentru luna calendaristică anterioară, în cadrul unităților Băncii sau prin alte modalități alese de Client prin completarea Cererii extrase de cont.

4. La cererea Clientului/Împuternicitului pe Cont, și în măsura în care este posibil, Banca va putea furniza, contra cost, conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută, informații suplimentare față de cele menționate la punctul 2 sau într-un mod mai frecvent sau prin alte mijloace de comunicare decât cele menționate la punctul 3.

5. La cererea Clientului/Împuternicitului pe Cont, Banca poate emite, în maxim 72 de ore de la solicitare, extrase sau liste de operațiuni pentru zilele în care au fost dispuse Operațiuni contra unui comision, conform Ghidului comisioanelor în Lei și valută în vigoare la data solicitării. Aceste extrase sunt puse la dispoziția Clientului/Împuternicitului pe Cont la unitatea Băncii unde acesta are deschis Contul.

6. În cazul în care Clientul constată că a fost înregistrată în Contul său o Operațiune de plată neautorizată sau executată încorect, care dă naștere unei plângeri, acesta are dreptul să reclame erorile menționate anterior, în cel mai scurt timp (max. 60 de zile calendaristice de la data debitării Contului menționată în extrasul de cont). Reclamațiile ulterioare vor putea fi luate în considerare de către Bancă numai în situația întârzierii în cazuri justificate, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării Contului menționată în extrasul de cont.

7. Clientul va putea efectua reclamațiile menționate anterior, în scris, la orice unitate a Băncii.

8. În cazul în care Clientul dorește să modifice opțiunea de extras de cont, acesta își va exprima acordul completând Cererea Extrase de cont sau apelând serviciul VOCALIS.

F. ÎNCHIDEREA CONTURILOR

1. Clientul poate solicita închiderea Contului, printr-o cerere semnată și prezentată Băncii.

2. Închiderea Contului va fi efectuată numai după achitarea de către Client a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii (închiderea se va efectua cu condiția ca respectivul Cont să nu aibă produse active atașate).

3. În cazul în care există un Card de debit atașat Contului curent, sau în cazul Cardului de credit, închiderea Contului la solicitarea Clientului se va face în maxim la 30 de zile calendaristice de la depunerea cererii.

4. Clientul nu poate solicita închiderea Contului în cazul în care asupra acestuia s-a dispus măsura indisponibilizării în condițiile legii.

5. Odată cu închiderea Contului, Clientul are obligația de a reglementa situația produselor și serviciilor atașate Contului respectiv.

6. În cazul în care Clientul a optat pentru serviciul de mobilitate conturi curente în Lei și solicită prin Cererea de Transfer, Banca, în calitate de bancă anterioară va închide contul și relațiile de cont după ce va primi de la banca nouă Cererea de Transfer semnată de Client. Banca va proceda la închiderea contului curent în Lei,

numai dacă sunt respectate cumulativ condițiile de mai jos:

6.1 Clientul a predat toate facilitățile/serviciile BRD, nu are popriri sau sechestre, alte datorii (descoperit autorizat de cont, credite, etc.) sau produse și servicii active atașate acestui cont curent (carduri, depozite, servicii de bancă la distanță etc.).

6.2 Sunt îndeplinite condițiile privind închiderea contului/produselor și serviciilor atașate prevăzute în contractul încheiat între Client și Bancă.

6.3 Clientul a achitat taxa aferentă cheltuielilor poștale și de comunicații conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută al Băncii în vigoare la acel moment.

7. Odată cu închiderea contului curent, Banca va rezilia toate contractele legate de furnizarea serviciilor de plată, inclusiv cele de debit, standing order și ordine de plată emise cu data plății în viitor și va transfera la banca nouă disponibilul rămas în contul curent.

8. În cazul în care Băncii i se aduce la cunoștință despre decesul Clientului, prin prezentarea de către orice persoană interesată a Certificatului de Deces al acestuia, Banca are dreptul să blocheze Contul până la îndeplinirea condițiilor menționate mai jos.

9. În cazul decesului Clientului, sumele aflate în Cont sau în depozit se vor elibera numai persoanelor desemnate în acest sens prin Certificatul de Moștenitor și numai în limitele prevăzute în acesta (aceste persoane vor prezenta de asemenea, și actele de identitate precum și Certificatul de Deces al Clientului).

10. În situația în care există mai mulți moștenitori cu Certificat de Moștenitor, desemnați în acesta ca beneficiari ai sumelor aflate în Cont sau/și în depozit, Banca nu va putea elibera sumele aflate în Cont sau nu va putea desființa depozitul decât cu acordul tuturor moștenitorilor.

11. Banca își rezervă dreptul să închidă orice Cont curent /Cont revolving al Clientului fără nicio notificare prealabilă, în oricare din următoarele cazuri:

a. îndeplinirea cumulativă a următoarelor 3 condiții : 1. Cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 EUR (sau echivalent în moneda Contului); 2. inexistența oricăror operațiuni în Contul curent pe o perioadă de minim 6 luni consecutive; 3. inexistența produselor active atașate respectivului Cont curent.

b. întârzieri sau refuzul de prezentare a documentelor sau a modificărilor acestora, conform solicitării Băncii;

c. apariția a 2 incidente de plată;

d. neprezentarea documentelor justificative aferente Operațiunilor de plată ordonate sau prezentarea acestora într-o formă necorespunzătoare;

e. nerespectarea Contractului (conform paragrafului III B art. 1-15) și/sau a prevederilor legale în vigoare.

12. Până la data închiderii efective a Contului, Clientul va reglementa situația sumelor aflate în respectivul Cont, și anume va dispune transferarea sumelor într-un alt Cont sau retragerea lor în numerar. În cazul în care Clientul nu optează pentru una din aceste două variante până la data închiderii efective a Contului, Clientul declară că a luat cunoștință și este de acord ca Banca să închidă Contul automat pentru sumele mai mici de 15 EUR (sau echivalentul în Lei sau altă valută) aflate în respectivul Cont. Clientul are dreptul de a solicita ulterior restituirea acestor sume.

13. Dacă după achitarea integrală a creditului/lichidarea depozitului, Clientul dorește menținerea Contului curent aferent, acesta își va exprima opțiunea sa expresă în formularele Băncii.

14. Banca trebuie să ofere din propria inițiativă și gratuit Clientului o scrisoare prin care demonstrează că toate obligațiile contractuale ale acestuia față de Bancă au fost stinse.

III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

A. DREPTURILE CLIENTULUI

1. Să primească pentru disponibilul păstrat în Cont dobânda stabilită conform reglementărilor Băncii.

2. Să alimenteze Contul prin depuneri în numerar la unitățile Băncii sau prin viramente din alte conturi, deschise la Bancă sau la alte bănci. Alimentările în valută se efectuează cu condiția respectării prevederilor Regulamentului Valutar al Băncii Naționale a României și a reglementărilor cu privire la operațiunile valutare, aflate în vigoare la momentul efectuării lor.

3. Să dispună operațiuni cu sumele aflate în Cont cu respectarea Contractului și a legislației în vigoare.

4. Să solicite închiderea Contului numai după achitarea către Bancă a tuturor sumelor pe care le datorează acesteia.

5. Să i se pună la dispoziție de către Bancă extrasul de cont în care să fie evidențiate Operațiunile efectuate.

6. Să solicite produse și/sau servicii pentru a fi atașate Contului, în condițiile stabilite de Bancă.

7. Să beneficieze de condiții preferențiale pe o perioadă determinată de timp, ca urmare a unei promoții sau introducerii într-o convenție de plată salarii, urmând ca la încetarea perioadei promoționale / valabilității convenției (sau la părăsirea convenției de către Client), condițiile tarifare să revină la standard.

B. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

1. Să cunoască și să respecte prezentele condiții de efectuare a operațiunilor în Cont precum și prevederile celorlalte contracte încheiate cu Banca.

2. Să utilizeze Contul deschis la Bancă pentru efectuarea de Operațiuni folosind doar formularele standard ale Băncii. Acestea trebuie să fie corect completate și să reflecte operațiuni reale, Clientul fiind răspunzător pentru aceasta.

3. Clientul/Împuternicitul trebuie să furnizeze corect și la timp Băncii, datele, informațiile și documentele pe care aceasta le va solicita ori de câte ori consideră necesar, în scopul deschiderii fiecărui Cont, produs sau serviciu pus la dispoziție, precum și în scopul verificării legalității operațiunilor efectuate prin Conturi (debit și credit) și a Beneficiarului real. În situația în care împuterniciții prezintă la Bancă mandat special, procură notarială, etc. (documente prevăzute în legislația în vigoare), în vederea deschiderii de Conturi în numele titularului, aceștia trebuie să prezinte Băncii documentele și informațiile solicitate atât pentru ei cât și pentru titularul de cont.

4. Să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărei modificări ale informațiilor furnizate Băncii (ex. referitor la date de identificare Client și/sau Împuternicit pe Cont, revocarea împuternicirii etc.) și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în termen de 5 zile lucrătoare de la data modificării respective. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, Banca este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu poate fi făcută răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor/completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înregistrări doveditoare.

5. Să respecte programul de lucru cu publicul al Băncii, așa cum este afișat la unitățile acesteia.

6. Să achite la termen comisioanele, spezele și dobânzile bancare aferente operațiunilor efectuate și produselor deținute, conform Ghidului comisioanelor în Lei și valută pentru persoane fizice și Listei de dobânzi în vigoare la momentul efectuării plății, existente la sediile Băncii, site-ului instituțional al Băncii sau serviciilor de internet banking.

7. Să se informeze periodic cu privire la modificările intervenite în nivelul comisioanelor, spezelor și dobânzilor, din afișările existente la unitățile Băncii, de pe site-ul instituțional al Băncii sau prin intermediul serviciilor de internet banking.

8. Să efectueze operațiuni în Contul curent sau Contul revolving.

9. Să efectueze operațiuni doar în limita disponibilului din Cont, ținând cont inclusiv de valoarea comisioanelor și spezelor aferente

gestiunii Conturilor și Operațiunilor efectuate.

10. Să efectueze alimentări cel puțin la nivelul Descoperitului neautorizat de cont (dacă este cazul), precum și comisioanelor și dobânzilor aferente Operațiunilor efectuate, în cazul existenței unui descoperit de cont.

11. Să efectueze lunar minim o alimentare a Contului revolving cu Card de credit atașat, care să acopere cel puțin suma evidențiată în fiecare extras de cont, calculată de către Bancă pe baza liniei de credit utilizate (sumă care include și toate comisioanele, spezele, prima de asigurare, dobânda aferentă operațiunilor efectuate și Descoperitul neautorizat de cont, dacă este cazul).

12. Să se informeze cu privire la situația Contului prin orice mijloace puse la dispoziție de către Bancă, inclusiv prin analiza extrasului de cont.

13. Să informeze neîntârziat Banca privind orice Instrument de plată pierdut, furat, distrus sau anulat, astfel încât aceasta să ia măsurile necesare pentru a face imposibilă utilizarea ulterioară a respectivelor Instrumente de plată.

14. Clientul autorizează în mod irevocabil și necondiționat Banca să recupereze din orice Cont deschis la Bancă, curent sau de depozit (chiar neajuns la termen), sumele reprezentând obligații de plată proprii față de Bancă. În cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plată ale Clientului față de Bancă vor fi transferate în Contul curent prin intermediul căruia s-a constituit depozitul și vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare Contului curent.

15. Să prezinte Băncii documentele solicitate de aceasta în original sau copie legalizată sau, după caz, în alta forma cerută de Bancă.

C. DREPTURILE BĂNCII

1. Să solicite Clientului/Împuternicitului pe Cont documente privind scopul serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Băncii.

2. Să refuze deschiderea de Conturi sau efectuarea de operațiuni dispuse de Client/Împuternicitul pe Cont, în cazul în care nu este respectată politica Băncii de cunoaștere și acceptare a clientelei.

3. Să ia în considerare orice plată efectuată în favoarea sa, de la data înregistrării sumei în respectivul Cont.

4. Să solicite în scris informații despre Client sau/și despre Împuternicitul pe Cont, în situațiile în care există lipsuri în informațiile deținute de Bancă sau când Banca apreciază că informațiile deținute referitoare la persoanele menționate anterior nu sunt complete, corecte sau sunt contradictorii.

5. Să suspende efectuarea oricărei operațiuni în Contul Clientului, începând cu data solicitării menționate la punctul 4, până la primirea tuturor informațiilor cerute, în condiții satisfăcătoare pentru Bancă. În situația în care Clientul nu furnizează informațiile în termenul precizat de Bancă sau în cazul în care se constată ulterior ca informațiile furnizate nu corespund realității, Banca își rezervă dreptul să reconsidere relația cu Clientul, inclusiv prin închiderea Conturilor acestuia.

6. Să modifice:

- comisionul de gestiune Cont curent atașat unui credit sau depozit;
- comisioanele tranzacționale (aferente acelor produse/servicii asupra cărora Clientul are drept de alegere – ex: transferuri, plăți)

și să îl informeze pe Client prin afișarea la unitățile Băncii, pe site-ul instituțional sau prin intermediul serviciului de internet banking.

7. Să rețină, fără ca aceasta să constituie o obligație pentru Bancă, din orice cont al Clientului deschis la Bancă, comisioanele, dobânzile, spezele bancare datorate precum și ratele de credit scadente fără avizarea prealabilă a acestuia, în cazul în care în Contul specificat prin contract nu se găsesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli și, dacă este cazul, să efectueze operațiuni de schimb valutar la cursul de schimb propriu pentru a cumpăra valută/LEI și a alimenta Contul curent al Clientului în valută/LEI. Clientul nu va fi exonerat de plata eventualelor penalități pentru

sumele datorate și nici nu va fi scutit de înregistrarea sa la entitățile ce colectează date privind bonitatea clienților.

8. Să efectueze plăți, din conturile Clientului deschise la Bancă (cu excepția Contului revolving), fără acordul acestuia, pe baza de hotărâri judecătorești sau de arbitraj, definitive și executorii, și a altor titluri executorii prevăzute de lege, la solicitarea persoanelor/entităților îndreptățite.

9. Să blocheze Contul curent al Clientului în cazul nealimentării descoperitului de cont timp de 3 luni consecutiv, precum și în cazul înregistrării de descoperit neautorizat de cont curent. De asemenea, să blocheze Contul revolving cu card de credit atașat în cazul în care Clientul nu efectuează timp de 3 luni consecutive alimentarea minimă a contului cu sumele evidențiate în extrasele de cont lunare.

10. Să nu se angajeze cu fondurile sale proprii în efectuarea operațiunilor dispuse de Client/Împuterniciții pe Cont și nu poate fi făcută răspunzătoare pentru consecințele rezultate ca urmare a neefectuării operațiunilor din lipsă de disponibilități în Contul clientului.

11. Să refuze efectuarea oricărei operațiuni în Cont în cazul în care are suspiciuni cu privire la Împuterniciții pe Cont, cu privire la natura operațiunii și de asemenea, în cazul în care documentele care stau la baza acesteia prezintă elemente suspecte.

12. Să transmită către Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plăți, Centrala Riscurilor Bancare informațiile de risc, precum și informații referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasă și informațiile legate de inadvertențele din documentele/declarațiile înregistrate pe numele Clientului/Împuterniciților pe Cont, în vederea prelucrării și consultării ori de câte ori este necesar.

13. Să calculeze penalități de întârziere pentru sumele datorate Băncii de către Client, totalul acestora putând depăși cuantumul sumei datorate de Client. Nivelul acestor penalități este diferit pentru fiecare tip de obligație de plată și este afișat la sediile Băncii.

14. Să acorde clientului condiții tarifare preferențiale, în baza îndeplinirii unor condiții de eligibilitate stabilite de către Bancă, care au fost comunicate clientului. În cazul în care Clientul nu se va mai încadra în respectivele condiții de eligibilitate, Banca are dreptul de a aplica condițiile tarifare standard.

D. OBLIGAȚIILE BĂNCII

1. Să efectueze în Contul Clientului operațiunile bancare dispuse de acesta sau de Împuternicitul pe Cont în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client, dar numai în limita disponibilului din Cont și cu respectarea normelor proprii de lucru și a regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale.

2. Să debiteze Contul cu valoarea tranzacțiilor efectuate în altă valută decât cea a respectivului Cont, pe baza Cursului de schimb utilizat de Bancă în ziua tranzacției și comunicat Clientului prin extrasul de cont.

3. Să păstreze în arhivele sale un exemplar din formularele-cerere completate de client, privind produsele și serviciile contractate, minimum 10 ani de la primirea acestora.

4. Să nu transmită Clientului un Instrument de plată nesolicitat, cu excepția cazului în care Instrumentul de plată transmis deja utilizatorului acestuia trebuie înlocuit.

5. Să ofere Clientului la încetarea Contractului, în mod gratuit și fără a mai fi necesară o solicitare din partea Clientului, un document din care să rezulte că au fost stinse toate obligațiile dintre părți ce rezultă din Contractul respectiv.

IV. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI COMBATAREA FINANȚĂRII TERORISMULUI

1. La inițierea unei relații Client-Bancă, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii precum și pentru determinarea circumstanțelor și scopului operațiunilor, Banca poate solicita

Clientului/Împuternicitului pe Cont documente suplimentare pentru verificarea identității acestora, justificarea tranzacției/ operațiunii efectuate prin conturile Clientului și/sau determinarea Beneficiarilor reali ai acestor tranzacții.

2. Banca își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client /Împuternicitului pe Cont sau de a înceta relațiile cu Clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de Client/Împuternicitului pe Cont, inclusiv în cazul în care aceștia prezintă Băncii instrumente de plată care pot fi suspectate ca având potențial fraudulos, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

3. În toate cazurile când Clientul/Împuternicitul pe Cont efectuează operațiuni cu numerar a căror valoare excede 15.000 EURO în echivalent, sau în cazul în care se intră în relații cu Clientul prin corespondență sau prin altă modalitate ce nu implică prezența Clientului la bancă, aceștia sunt obligați să prezinte Băncii declarația privind identitatea beneficiarului real și sursa fondurilor/activelor deținute în cont în forma prevăzută de normele Băncii.

V. CONFIDENȚIALITATE

Banca și Clientul/Împuternicitul pe Cont se obligă să respecte confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor, actelor și informațiilor ce decurg din relația Client-Bancă, cu excepția cazurilor prevăzute de lege sau pentru soluționarea disputelor legate de operațiunile cu carduri.

VI. DISPOZIȚII FINALE

A. MODIFICAREA CONTRACTULUI

1. Orice modificări propuse de Bancă cu privire la clauzele din Contract vor fi aduse la cunoștința Clientului prin oricare din mijloacele de comunicare agreate, cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru aplicarea acestora.

2. Banca va considera ca modificările sunt acceptate de către Client, cu excepția cazului în care Clientul notifică în scris Banca, înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a acestora, cu privire la neacceptarea respectivelor modificări.

3. În această situație, Clientul are dreptul de a denunța Contractul imediat și în mod gratuit, înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor.

B. DURATA CONTRACTULUI

1. Contractul este încheiat pe o perioadă nedeterminată.

2. Contractul încetează prin:

a. acordul părților;

b. denunțare unilaterală :

- de către Bancă, cu un preaviz de 60 de zile calendaristice;

- de către Client, cu un preaviz de 30 de zile calendaristice.

c. în cazurile specificate expres în Contract sau în formularele, contractele specifice încheiate între Client și Bancă.

3. Încetarea Contractului are ca efect închiderea contului și a tuturor produselor și serviciilor atașate acestuia.

C. COMUNICAREA CLIENT – BANCĂ

1. Corespondența adresată Băncii de către Client se va realiza prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Bancă (în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin contractele/formularele aferente produselor/ serviciilor).

2. Scrisoarea recomandată va fi transmisă de către Client la unitatea unde are deschis Contul curent / Contul revolving, menționată în formularul de deschidere cont.

3. Clientul se va asigura întotdeauna că notificările sale transmise

Băncii vor ajunge la destinație în termenul prevăzut pentru a putea fi luate în considerare de către Bancă.

4. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate Băncii împreună cu traducerea legalizată în limba română.

5. Transmiterea corespondenței / notificărilor către Client de către Bancă va fi considerată efectuată dacă:

- Banca posedă o copie a comunicării semnată de Client;

- respectiva corespondență este evidențiată într-un document de expediere semnat de către societăți cu activitate de curierat sau mandat poștal;

- a fost recepționată de către Client la data trimiterii de către Bancă prin canale alternative (site-ul Băncii www.brd.ro, VOCALIS/ telefon, e-mail, fax, SMS etc.).

6. Corespondența transmisă Clientului de către Bancă este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă sau la ultimul număr de telefon sau la ultima adresă de e-mail comunicată Băncii de către Client, conform prevederilor Contractului.

7. Comunicarea între părți se va realiza în limba română.

D. GARANTAREA FONDURILOR DEȚINUTE

Fondurile deținute de Client în conturile deschise la Bancă sunt garantate în limita plafonului de garantare comunicat de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar conform legislației în vigoare. Informarea clienților se va realiza prin afișarea la sediile unităților Băncii.

E. FORȚA MAJORĂ

1. Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauză de forță majoră.

2. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, greve, război).

3. În caz de forță majoră, partea afectată va comunica apariția cazului de forță majoră prin telefon sau fax, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită Certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră, prin scrisoare recomandată sau prin prezentarea la Bancă.

F. LEGEA APLICABILĂ. LITIGII

1. Relațiile dintre Bancă și Client sunt guvernate de legislația română.

2. Prezentul contract este redactat în limba română.

3. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de părțile semnate. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă în raza căreia se află situată unitatea Băncii unde Clientul are deschis contul.

4. În situația în care Clientul se consideră lezată în drepturile sale, acesta poate să apeleze la procedurile extrajudiciare de soluționare a disputelor, în următoarele moduri:

- să sesizeze Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor;

- să apeleze la procedurile extrajudiciare pentru soluționarea reclamațiilor asigurate de către compartimentul specializat în acest sens din cadrul Băncii Naționale a României;

G. ALTE DISPOZIȚII

1. Clientul/Împuternicitul pe Cont declară că informațiile cuprinse în toate documentele furnizate Băncii sunt reale având în vedere că declarațiile false sunt pedepsite conform Codului Penal.

2. Clientul/Împuternicitul pe cont confirmă că a primit un exemplar din Condițiile Generale Bancare pentru Persoane Fizice, Ghidul comisiunilor în Lei și valută pentru persoane fizice și Lista de dobânzi, și că a luat cunoștință și este de acord

cu conținutul acestora.

3. Toate persoanele care sunt parte în diferite contracte încheiate cu Banca, în calitate de: **reprezentant/ocrotitor legal** (în cazul contractelor încheiate cu minori), **utilizator** (în cazul contractelor de carduri), **co-împrumutat sau girant** (în cazul contractelor de credit), etc., declară că au primit un exemplar din prezentele Condiții Generale Bancare pentru Persoane Fizice, au luat la cunoștință și sunt de acord cu conținutul acestora, supunându-se dispozițiilor aplicabile din prezentul document.

PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

I. CONT CURENT NOMINATIV

1. Contul nominativ este un Cont curent deschis, pe perioadă nedeterminată, pe numele unui singur Client, cu vârsta minimă de 18 ani (cu excepția contului curent aferent cardului Sprint, pentru care vârsta minimă este de 14 ani împliniți).

2. Clientul are dreptul de a numi Împuterniciți pe Cont (standard 2 persoane), care pot efectua operațiuni pe respectivul cont în limitele stabilite prin împuternicire.

3. Contul curent este destinat inclusiv înregistrării operațiunilor cu carduri efectuate conform prezentului Contract.

II. CONTUL REVOLVING

1. Contul revolving (cont cu card de credit atașat) este contul deschis automat de Bancă pe numele unui singur client, ca urmare a solicitării adresate de acesta privind emiterea unui card de credit.

2. În Contul revolving sunt reflectate exclusiv operațiunile efectuate prin intermediul Cardului de credit, precum și comisioane, dobânzi, prima de asigurare aferente.

3. Clientul are dreptul de a numi Împuterniciți pe Contul revolving, care au în același timp și calitatea de Utilizatori de Carduri de credit suplimentare (standard 2 persoane).

III. CONT DE DEPOZIT LA TERMEN

A. NOȚIUNE

1. Contul de depozit este un cont deschis pe o perioadă determinată, pe numele unui Client, având o funcție de economisire.

B. TIPURI DE DEPOZITE

1. Depozite la termen:

- dobândă variabilă;
- plata dobânzii la expirarea termenului sau se capitalizează;

2. Depozitul 1000:

- dobândă fixă;
- plata dobânzii se face la expirarea termenului;

3. Progreso:

- dobândă progresivă;
- plata dobânzii se face la 180 de zile calendaristice.

C. CARACTERISTICI:

1. Constituirea/lichidarea unui depozit se face prin debitarea / creditarea Contului curent.

2. Sumele din dobânzi aferente depozitelor constituite de Client (mai puțin cele pentru depozitele cu capitalizare) se colectează în Contul curent.

3. Pentru depozitele la termen cu dobândă variabilă, fixă, progresivă, dobânda este calculată la 365 zile; pentru depozitele cu dobândă variabilă, dobânda poate varia pe perioada depozitului în funcție de piața financiar-bancară.

4. Retragerea oricărei sume din depozit până la termenul pentru care a fost constituit, atrage după sine desființarea acestuia. Suma și dobânda la vedere practică de Bancă la momentul desființării depozitului vor fi virate în Contul curent.

5. Reînnoirea depozitelor este automată, cu excepția:

- depozitelor cu dobândă progresivă,
- depozitelor negociate;
- depozitelor cu dobândă variabilă pentru care Clientul a solicitat prin formularul de constituire să nu se reînnoiască automat.

6. În cazul în care depozitul este constituit într-o zi nebancaară/sărbătoare legală, constituirea acestuia se consideră a fi în următoarea zi bancaară.

7. În cazul în care depozitul expiră într-o zi nebancaară/sărbătoare legală, scadența acestuia se consideră a fi aceeași zi. În cazul depozitelor cu reînnoire automată, se constituie automat un nou depozit la rata dobânzii valabilă în momentul reînnoirii și în aceleași condiții ca cel inițial. În cazul în care Clientul solicită ulterior alte condiții pentru respectivul depozit, se desființează depozitul reînnoit și se constituie altul în condițiile specificate.

IV. ALTE PRODUSE DE ECONOMISIRE ȘI PLASAMENTE

1. Banca pune la dispoziția Clienților și alte tipuri de produse de economisire și plasamente, după cum urmează:

- Certificate de depozit;
- Conturi de depozit colaterale (depozite pt ordine de plată cu scadență, depozite garanții gestionări, conturi escrow și alte depozite colaterale – garanții constituite).

Aceste produse sunt reglementate, fiecare în parte, de propriile lor condiții specifice bancare, disponibile în formularistica (contractele sau documentația) lor de achiziție.

V. CONTURI DE ECONOMII (ATUSTART, ATUSPRINT, ATUCONT)

A. NOȚIUNE

1. Conturile de economii sunt produse de economisire în LEI, EUR sau USD, care îmbină avantajele unui cont curent cu cele ale unui depozit la termen.

2. Conturile de economii sunt deschise pe o perioadă nedeterminată.

B. TIPURI DE CONTURI DE ECONOMII. CARACTERISTICI

Banca are în oferta sa următoarele tipuri de conturi de economii:

1. Atustart:

- Destinat Clienților cu vârsta între 0 și 14 ani (neîmpliniți).

2. Atusprint:

- Destinat Clienților cu vârsta între 14 ani (împliniți) și 18 ani (neîmpliniți)

3. Atucont:

- Cont de economii principal, destinat Clienților Băncii cu vârsta de 14 ani sau mai mare.

- În funcție de tip, conturile de economii au stabilite o sumă minimă de menținut în cont

- În calculul plafonului maxim (existent la conturile Atustart și Atusprint) nu sunt incluse dobânzile.

C. OPERAȚIUNI PERMISE

1. Depuneri/retrageri de numerar în/din contul de economii la unitățile Băncii cu respectarea soldului minim în cont și după caz, a plafonului maxim. Sumele depuse/retrase vor fi multiplu de zeci LEI / EUR / USD.

2. Încasări intra și interbancare în contul de economii.

3. Plăți prin virament din contul de economii în contul curent al Clientului, deschis la orice unitate a Băncii, cu condiția respectării soldului minim în cont.

D. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

a. Drepturile Clientului:

1. Să primească dobânda stabilită trimestrial de către Bancă pentru disponibilul păstrat în acest cont.
2. Să desemneze Împuternicit pe Cont. Acesta poate fi și minor în vârstă de minim 14 ani care se află în ocrotirea legală a Clientului (părinte, tutore), însă în acest caz, Împuternicitul pe cont nu va putea efectua decât operațiunile specificate la art. C.1.
3. Să efectueze, el sau Împuternicitul său pe Cont, operațiunile menționate la art. C - „Operațiuni permise“.
4. Închiderea contului de economii se face pe baza solicitării scrise a Clientului sau a Împuternicitului pe Cont, la unitatea Băncii unde s-a deschis contul respectiv. Împuternicitul pe cont, minor, nu poate solicita închiderea contului de economii.

b. Obligațiile Clientului:

1. Să mențină (el sau ocrotitorul său legal, în cazul Atustart și Atusprint), în contul de economii, soldul minim stabilit pe moneda (LEI, EUR, USD).
2. Să nu depășească, el sau ocrotitorul său legal, plafonul maxim în conturile de tip Atustart și Atusprint.
3. Să nu solicite plăți prin virament în alte conturi decât contul său curent.

E. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

a. Drepturile Băncii:

1. Să stabilească dobânda acordată la contul de economii, trimestrial (în data de 01 a fiecărui trimestru calendaristic). Datele de referință pentru calculul dobânzii sunt 01 și 15 ale fiecărei luni iar soldul la care se aplică dobânda se determină după următoarele reguli: depunerile / încasările efectuate în datele de 01 sau 15 se adaugă la soldul de referință pentru calculul dobânzii începând chiar din datele respective; depunerile / încasările efectuate în orice altă zi a lunii (cu excepția datelor de 01 și 15) se adaugă la soldul de referință pentru calculul dobânzii începând din următoarea dată calendaristică de 01 sau 15; retragerile / viramentele efectuate în datele de 01 și 15 diminuează soldul de referință pentru calculul dobânzii începând chiar din datele respective; retragerile / viramentele efectuate în orice altă dată (cu excepția zilelor de 01 și 15) diminuează soldul de referință pentru calculul dobânzii, retroactiv datei operațiunii, începând cu 01 sau 15 anterior.
2. Să refuze la plată Instrumentele de plată în cazul în care acestea afectează soldul minim în cont (sau depășesc plafonul maxim, în cazul Atustart și Atusprint). În cazul în care o operațiune de încasare în cont prin virament duce la depășirea plafonului maxim admis, Banca va anunța Clientul/ Ocrotitorul legal, în termen de 2 zile lucrătoare. Clientul/ Ocrotitorul legal va putea ridica în numerar suma aferentă acestei operațiuni de la unitatea Băncii la care a depus Cererea de deschidere a contului.
3. Pentru conturile Atustart și Atusprint: în cazul împlinirii de către Client a vârstei maxime admise conform condițiilor aferente contului respectiv de economii, Banca are dreptul să transfere integral disponibilitățile din contul de economii, astfel: din Atustart în Atusprint și din Atusprint în Atucant (cu respectarea soldului minim). Prin prezentul articol, Clientul autorizează Banca în mod expres să efectueze această operațiune de transfer. Transferul este gratuit și se efectuează în data de 01 sau 15, imediat următoare aniversării Clientului. În situația în care transferul din Atusprint în Atucant nu este disponibil datorită nerespectării soldului minim necesar, disponibilitățile vor fi virate integral într-un cont curent deschis la Bancă pe numele Clientului. Contul este deschis automat de Bancă în moneda contului de economii și se va supune regulilor prevăzute de Condițiile Generale Bancare pentru Persoane Fizice. De asemenea, noul cont curent este purtător de dobândă și de comisioane, conform Ghidului principalelor tarife și comisioane în Lei și valută.

b. Obligațiile Băncii:

1. Să afișeze trimestrial, în data de 01 a fiecărui trimestru

calendaristic, la sediile sale, nivelul dobânzii acordate la conturile de economii.

2. Să plătească în contul de economii al Clientului (să capitalizeze) dobânda, trimestrial (în data de 01 a fiecărui trimestru).

VI. CARDUL BANCAR

A. CONSIDERAȚII GENERALE

1. Banca oferă Clientilor săi carduri de debit și, după caz, carduri de debit cu facilitate de Descoperit Autorizat de Cont atașate conturilor curente în Lei și/sau în valută și carduri de credit. Acestea pot fi utilizate pentru tranzacții comerciale, inclusiv plata diferitelor servicii și utilități și/sau eliberare de numerar, atât pe teritoriul României cât și în străinătate (în funcție de tipul cardului).
2. La solicitarea Clientului, prin completarea formularelor standard ale Băncii și după aprobarea cererii de către Bancă, aceasta eliberează cardul și PIN-ul aferent.

B. CONDIȚII DE UTILIZARE A CARDURILOR

1. Definirea termenilor utilizați

a. Acceptant: reprezintă orice:

- Entitate (instituție publică sau persoană, indiferent de forma juridică de organizare, autorizată potrivit legii să desfășoare activități economice) care a încheiat un contract de acceptare Carduri cu o bancă comercială, sau
- Unitate a unei bănci comerciale sau automat bancar care permite realizarea de operațiuni cu Cardul.

b. Card: instrument de plată electronică, prin intermediul căruia Deținătorul / Utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești din Contul atașat, deschis în aceeași monedă la Bancă, cu respectarea prevederilor Contractului.

Prin completarea formularelor standard ale Băncii, persoana fizică solicită deschiderea unui Cont curent în nume propriu/solicită atașarea la un Cont curent existent a unui Card de debit utilizabil pe respectivul Cont, devenind Titular de cont cu Card de debit atasat. Prin completarea formularelor standard ale Băncii și în urma unei analize de bonitate, Clientul poate deveni Titular de Card de credit.

c. Curs de schimb aferent operațiunilor cu carduri: rata de schimb aplicată operațiunilor cu Cardul atunci când valuta Contului curent/revolving este diferită de valuta tranzacției sau de valuta de decontare a Organizațiilor de carduri, dacă este cazul. Detalii privind modalitatea de calcul și Cursul de schimb aplicat operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului sunt disponibile pe www.brd.ro.

d. Deținător: persoană fizică, titular de cont, deținătoare a unui Card emis de Bancă.

e. Limite de utilizare card: limite stabilite de Bancă pentru securitatea operațiunilor și protecția Deținătorului/Utilizatorului și care se referă atât la numărul cât și la valoarea Operațiunilor care pot fi efectuate cu Cardul într-o anumită perioadă.

f. Ocrotitor legal (pentru cardurile CIRRUS SPRINT): Părinte sau tutore care și-a dat acordul expres prin semnătură în favoarea deschiderii Contului curent și în favoarea emiterii Cardului pentru Deținător (Titularul de cont) și a luat la cunoștință și a aprobat operațiunile permise acestuia. Ocrotitorul legal împreună cu Deținătorul acestuia sunt solidar răspunzători cu privire la obligațiile asumate față de Bancă.

g. Organizația de carduri: organizație internațională (Visa, MasterCard etc.) care reglementează termenele și condițiile de utilizare a Cardurilor emise sub sigla proprie.

h. PIN: este un cod personal de identificare furnizat de Bancă pentru a fi utilizat la realizarea operațiunilor cu Cardul la Terminale de plată electronice și automate bancare. Acest cod este necesar la Autorizarea operațiunii dispuse de Deținător/Utilizator. Codul PIN reprezintă un Element de securitate, are caracter strict personal și confidențial și nu trebuie dezvăluit sub nici o formă, indiferent de context.

i. Refuz de plată: este modalitatea prin care Deținătorul / Utilizatorul poate contesta o Operațiune realizată cu Cardul nefinalizată sau efectuată fără consimțământul său (neautorizată).

j. Terminale: reprezintă dispozitive electronice sau mecanice ce permit Deținătorului/Utilizatorului de Card efectuarea de Operațiuni de plată, retrageri și depuneri de numerar, precum și alte tipuri de operațiuni, cum ar fi: plată utilități, interogare sold etc.

k. Utilizator: persoană fizică, cu vârsta minimă de 14 ani, pe numele căruia Deținătorul (Titularul de cont) a solicitat emiterea unui Card (completând formularele standard ale Băncii și furnizând datele de identificare), conferindu-i drept de utilizare în Contul său curent / Contul revolving și pe numele său, în calitate de Împuternicit.

Cardurile BRD-ISIC și CIRRUS SPRINT nu se emit pentru Utilizatori.

2. Emiterea Cardurilor și a codurilor PIN

2.1. Banca va remite Deținătorului/Utilizatorului Cardul în termen de maximum 45 zile calendaristice de la data solicitării emiterii acestuia de către Deținător/Utilizator. Deținătorul / Utilizatorul trebuie să semneze Cardul imediat după primire, la ghișeu Băncii. PIN-ul va fi transmis de Bancă numai Deținătorului/Utilizatorului, în modalitatea aleasă de Bancă.

2.2. Pentru a spori gradul de securitate, Cardul se va remite inactiv Deținătorului/Utilizatorului. Cardul se va activa automat la prima operațiune confirmată cu cod PIN, realizată în țară sau străinătate. În situația în care Deținătorul / Utilizatorul întâmpină dificultăți în activarea PIN-ului, acesta poate apela în orice moment serviciul VOCALIS: 021 302 61 61 (număr cu tarif normal în rețeaua Romtelecom), 0800 803 803 (număr TelVerde gratuit în rețeaua Romtelecom) sau *BANCA (*22622) (tarifat ca apel în rețea, de pe orice număr Orange sau Vodafone).

2.3 Cardul se poate activa oricând pe perioada sa de valabilitate.

2.4. Cardul este proprietatea Băncii. Banca poate solicita returnarea acestuia sau poate împuternici o terță parte să îl rețină în numele ei.

3. Elemente de securitate. Notificări în cazul folosirii fără drept sau altă utilizare neautorizată.

3.1. Deținătorul/Utilizatorul trebuie să asigure păstrarea în bune condiții a Cardului și a Elementelor de securitate, astfel încât acestea să nu fie pierdute, furate, deteriorate sau să intre în posesia oricărei alte persoane.

3.2. Deținătorul / Utilizatorul poate să permită aflarea de către alte persoane a numărului Cardului numai în următoarele situații:

a) pentru realizarea unei operațiuni de cumpărare/eliberare de numerar;

b) pentru raportarea pierderii sau furtului Cardului sau la cererea Băncii.

3.3. Deținătorul/Utilizatorul are următoarele obligații în ceea ce privește utilizarea PIN-ului și parolei E-Commerce, sub sancțiunea suportării integrale a prejudiciului :

a) la primirea plicului sigilat în care se află PIN-ul, trebuie să memoreze PIN-ul și să distrugă plicul respectiv;

b) trebuie să înștiințeze imediat Banca dacă plicul cu PIN-ul nu a fost primit sigilat;

c) să nu înscrie PIN-ul/ parola E-Commerce pe Card sau pe alte obiecte păstrate împreună cu Cardul;

d) să utilizeze PIN-ul/ parola E-Commerce astfel încât acesta să nu fie văzut de alte persoane;

e) să nu comunice PIN-ul/ parola E-Commerce sau altei persoane (inclusiv personalului Băncii, poliției sau altor autorități);

f) în cazul în care PIN-ul sau alte Elemente de securitate personalizate au ajuns la cunoștința unei alte persoane trebuie să notifice/anunțe Banca și să solicite blocarea Cardului deținut și emiterea unui nou Card cu suportarea comisionului aferent.

3.4. Obligațiile cu privire la păstrarea PIN-ului/Parolei E-Commerce menționate mai sus se aplică și cu privire la celelalte Elemente de securitate personalizate.

3.5. În cazul în care nu își mai amintește PIN-ul, trebuie să notifice/anunțe Banca și să solicite regenerarea PIN-ului (pentru care va plăti un comision conform Ghidului de tarife și comisioane în Lei și valută în vigoare).

3.6. În cazul în care Cardul este pierdut, furat, utilizat fără drept sau observă o utilizare neautorizată, Deținătorul / Utilizatorul (și ocrotitorul legal în cazul Cardurilor Cirrus Sprint) trebuie să notifice, fără întârziere nejustificată Banca, după cum urmează:

a) Anunțarea telefonică a Băncii, la serviciul Vocalis al Băncii: 021 302 61 61 (număr cu tarif normal în rețeaua Romtelecom), 0800 803 803 (număr TelVerde gratuit în rețeaua Romtelecom) sau *BANCA (*22622) (tarifat ca apel în rețea, de pe orice număr Orange sau Vodafone); serviciul Vocalis este disponibil 24 ore din 24, 7 zile din 7. În plus, Deținătorul / Utilizatorul de Carduri BRD poate utiliza și Linia Unică de Urgență Carduri la 021CARDURI (0212273874), apelabil nonstop din țară și străinătate.

b) Prezentarea la o unitate a Băncii pentru completarea formularelor specifice, cât mai curând posibil.

3.7. În plus, pe lângă obligațiile de sesizare a Băncii, în cazul furtului Cardului, Deținătorul / Utilizatorul este obligat să sesizeze organele de urmărire penală în termen de cel mult 24 ore de la constatarea evenimentului. În cazul în care Deținătorul / Utilizatorul nu respectă obligațiile prevăzute expres în articol, se consideră că acesta a acționat cu nerespectare din neglijență gravă și suportă integral pierderile financiare.

3.8. În situația în care Cardul a fost pierdut sau furat, Deținătorul/Utilizatorul are posibilitatea de a solicita telefonic refacerea Cardului (Utilizatorul doar pentru Cardurile proprii, iar Deținătorul pentru Cardurile proprii și Cardurile Utilizatorilor), urmând să completeze și să semneze formularele specifice la momentul ridicării noului Card.

3.9. Banca va proceda la blocarea Cardului Deținătorului/Utilizatorului imediat după anunțarea telefonică a dispariției Cardului sau după primirea Avizului privind pierderea sau furtul Cardului, în cazul în care Deținătorul / Utilizatorul nu a anunțat telefonic în prealabil Banca.

3.10. Blocarea Cardului devine efectivă după ce Banca a luat măsurile adecvate de blocare iar Deținătorului/Utilizatorului care a anunțat telefonic cazul i s-a confirmat, că respectivul Card a fost efectiv blocat, conform solicitării Deținătorului/Utilizatorului.

3.11. Solicitarea de înlocuire a Cardului pierdut/furat implică suportarea de către Deținător/Utilizator a comisionului aferent, în conformitate cu Ghidul principalelor comisioane în Lei și valută pentru persoane fizice, disponibil în toate unitățile Băncii.

3.12. În cazul în care Deținătorul / Utilizatorul recuperează Cardul pierdut sau furat după informarea telefonică a Băncii, este obligat să îl returneze imediat la orice unitate a Băncii.

4. Utilizarea Cardului

4.1. Cardul poate fi utilizat numai de Deținătorul / Utilizatorul pe numele căruia a fost emis.

4.2. Cardul poate fi utilizat de Deținător/Utilizator începând cu data primirii Cardului și până în ultima zi calendaristică a lunii înscrise pe Card.

4.3. Operațiuni care pot fi realizate de Deținătorii / Utilizatorii de Carduri:

a) plata bunurilor și/sau serviciilor furnizate de acceptanți comercianți sau prestatori de servicii, inclusiv de natura profesiunilor liberale care au afișată sigla Organizației de carduri aferentă tipului de card emis de bancă (excepție Cardul Cirrus Sprint nu poate fi utilizat pentru plata facturilor de utilități/servicii la comercianți);

b) plata obligațiilor către autoritățile administrației publice care au afișate siglele de acceptare ale Cardului (excepție Cardul Cirrus Sprint);

c) obținerea de numerar de la ghișeele unităților bancare (proprie sau ale altor acceptanți), cu condiția prezentării unui act de identitate (dacă acesta este solicitat) (excepție Cardul Cirrus Sprint);

d) obținerea de numerar de la bancomate care au afișate siglele de acceptare ale Cardului;

e) efectuarea de plăți de utilități de la bancomatele Băncii;

f) accesul la alte servicii opționale oferite de Bancă, în baza semnării unor cereri speciale (excepție Cardul Cirrus Sprint);

g) transfer de fonduri între conturi proprii și sau aparținând unor terți (excepție Cardul Cirrus Sprint);

h) obținerea de informații privind soldul Contului curent sau a Contului revolving de la bancomate, pe baza PIN-ului, sau telefonic, pe bază de parolă.

4.4. Pentru anumite carduri Banca poate atașa gratuit pachete de servicii adiționale de asistență și asigurări, care vor fi aduse la cunoștință Deținătorului/Utilizatorului, în conformitate cu prezentele Condiții Generale Bancare.

4.5. Indiferent de valuta Contului la care este atașat Cardul, acesta poate fi utilizat atât pe teritoriul național, cât și pe teritoriul internațional :

a) cu condiția respectării prevederilor Regulamentului Valutar emis de Banca Națională a României;

b) în limita disponibilităților din Contul curent, care include și descoperitul de cont acordat de Bancă (dacă este cazul) sau din Contul revolving.

4.6. Cardurile imprimate în relief, pot fi utilizate la orice tip de terminal, restul cardurilor fiind utilizabile numai la terminale electronice.

4.7. Banca poate stabili limite de utilizare pentru operațiunile efectuate cu Cardul, limite ce sunt comunicate Deținătorului/Utilizatorului în scrisoarea de însoțire a Cardului.

4.8. Deținătorul poate solicita Băncii (utilizând formularele specifice) modificarea limitelor de utilizare, atât pentru Cardul emis pe numele său cât și pentru Utilizator. Această solicitare va fi analizată de Bancă iar decizia va fi comunicată Deținătorului / Utilizatorului.

4.9. Din motive de securitate, pentru prevenirea utilizării frauduloase a Cardului, Banca poate urmări operațiunile cu carduri efectuate de Deținător/Utilizator.

4.10. În funcție de tipul Cardului, Banca poate solicita constituirea unui depozit colateral.

4.11. Deținătorul (și ocrotitorul legal în cazul Cardurilor Cirrus Sprint) răspunde față de Bancă pentru toate obligațiile de plată rezultate în urma utilizării Cardului de către oricare dintre Utilizatori.

4.12. Banca va debita automat Contul curent atașat cardului de debit / Contul revolving având Card de credit atașat cu sumele reprezentând valoarea operațiunilor realizate:

- cu Carduri de către Deținători / Utilizatori;

- cu Carduri, în mod fraudulos de către Deținători / Utilizatori;

- cu Carduri, în mod fraudulos în cazul pierderii sau furtului Cardului până la notificare/anunțarea Băncii de către Deținător / Utilizator.

5. Autorizarea și efectuarea Operațiunilor de plată

5.1. O Operațiune de plată efectuată cu Cardul de către Deținător/Utilizator trebuie să fie în mod obligatoriu Autorizată de către acesta. O operațiune este considerată autorizată prin exprimarea consimțământului, după cum urmează:

- Prin semnarea de către Deținător/Utilizator a chitanței și/sau introducerea PIN-ului la Terminalele de plată sau trecerea Cardului printr-un Terminal de plată tip POS care citește datele de pe cip.

- în cazul operațiunilor prin mijloace de comunicare la distanță (ex:

internet) prin comunicarea: numărului de card, a datei de expirare, CVV2/CVC2, sau parola E-Commerce.

5.2. Introducerea eronată a PIN-ului de 3 ori consecutiv determină blocarea Cardului. Pentru deblocare Deținătorul / Utilizatorul va trebui să contacteze Banca (la orice unitate a Băncii, la numărul înscris pe Card sau la serviciul VOCALIS al Băncii).

5.3. Aprobarea efectuării operațiunii cu Cardul determină blocarea imediată de către Bancă a sumei aferente în vederea decontării acesteia și pentru a evita folosirea aceleiași sume pentru efectuarea altor operațiuni. Excepție fac operațiunile pentru care Acceptantul nu solicită autorizare de la Bancă iar aceste operațiuni vor fi debitate din Cont la primirea raportului de decontare.

5.4. Data unei operațiuni efectuate cu Cardul este data la care se înregistrează operațiunea la Terminale.

5.5. Debitarea din Contul curent /Contul revolving atașat Cardului a valorii operațiunilor efectuate cu Cardul, se face în momentul primirii raportului de decontare pentru aceste operațiuni.

5.6. În cazul, în care Deținătorul / Utilizatorul urmează să efectueze o operațiune ce implică schimb valutar, acesta poate consulta / calcula Cursul de schimb valutar de la data efectuării operațiunii, în baza cursului afișat pe site-ul Băncii www.brd.ro, și/sau pe site-urile Organizațiilor internaționale de carduri.

5.7. Cursul de schimb existent la data autorizării tranzacției poate să difere de Cursul de schimb de la data decontării tranzacției.

5.8. Pentru tranzacțiile internaționale (sau naționale în altă valută decât cea a Contului) ce implică schimb valutar, Organizația de carduri efectuează schimbul valutar între moneda tranzacției originale și moneda de decontare, la cursul valutar stabilit de aceasta la data transmiterii în decontare a tranzacției. Debitarea, din Contul curent / Contul revolving atașat Cardului, a valorii operațiunii efectuate cu Cardul, se realizează prin schimb valutar între valoarea tranzacției în moneda de decontare și contravaloarea acesteia în moneda Contului curent, utilizând Cursul de schimb valutar al Băncii.

5.9. Modalitatea de calcul a Cursului de schimb pentru operațiuni internaționale (sau naționale în altă valută decât cea a contului) cât și Cursul de schimb aplicat de Bancă pentru operațiunile cu Carduri sunt disponibile pe www.brd.ro.

5.10. Obligațiile de plată ale Deținătorului Contului legate de operațiunile cu Carduri realizate de oricare dintre Utilizatori, devin automat obligații de plată în favoarea Băncii și trebuie să fie rambursate conform clauzelor Contractului. Banca va notifica în scris Deținătorul Cardului cu privire la obligațiile de plată restante.

6. Refuzuri de plată

6.1. În cazul în care Deținătorul / Utilizatorul constată că, în Contul său a fost înregistrată o Operațiune de plată neautorizată sau executată incorect, acesta are dreptul să inițieze Refuz de plată, în scris, completând formularul specific pus la dispoziție de către Bancă, fără întârziere nejustificată, în maximum 60 zile calendaristice de la data debitării Contului.

6.2. Banca va soluționa Refuzurile de plată conform regulilor Organizațiilor de carduri și reglementărilor legale privind utilizarea Cardurilor.

6.3. Banca va comunica Deținătorului/Utilizatorului răspunsul cu privire la contestația sa în termen de maxim 120 zile calendaristice de la primirea notificării scrise.

6.4. Deținătorul/Utilizatorul are obligația de a comunica Băncii toate informațiile și de a transmite toate documentele necesare care justifică contestația sa, în caz contrar Banca va fi în imposibilitatea de a rezolva solicitarea sa.

6.5. În cazul furtului cardului și/sau în cazul în care Banca solicită inițierea demersurilor către poliție, Refuzul de plată va fi însoțit de o declarație din partea Deținătorului/Utilizatorului cu privire la acțiunile întreprinse de către acesta.

6.6. În cazul în care sesizarea formulată de Deținător/Utilizator

este nejustificată/neîntemeiată se va percepe comisionul de refuz la plată nejustificat conform Ghidului de Tarife și Comisioane în Lei și Valută.

7. Blocarea Cardului

7.1. Blocarea Cardului reprezintă operațiunea efectuată de Bancă prin care se stopează utilizarea unui Card, în condițiile precizate mai jos, fără a avea drept consecință închiderea Contului curent/Contului revolving al Deținătorului.

7.2. Banca are dreptul să blocheze Cardul:

a) în cazul în care nu au fost înregistrate operațiuni în Contul curent atașat timp de 6 luni, iar soldul acestuia este mai mic de 15 EUR, Banca va notifica în scris Deținătorul/Utilizatorul cu minimum 30 zile calendaristice înainte de blocarea Cardului.

b) în cazul în care Cardul nou sau reînnoit nu a fost ridicat în termen de 90 de zile calendaristice de la unitatea BRD, fără o notificare prealabilă.

c) din motive legate de securitatea Instrumentului de plată;

d) din motive legate de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a Cardului;

e) în cazul unui Instrument de plată cu o linie de credit, de un risc sporit în mod semnificativ ca Deținătorul să fie în incapacitatea de a se achita de obligația de plată.

7.3. În cazurile menționate la art.7.2, lit. c), d) și e) Banca informează Deținătorul cardului (prin orice mijloace disponibile: telefon, fax, email, scrisoare etc.) în legătură cu blocarea acestuia și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea Cardului, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante.

7.4. Banca deblochează Cardul sau îl înlocuiește (cu aplicarea unui comision conform Ghidul de tarife și comisioane în Lei și valută) cu un nou Card odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

7.5. Blocarea Cardului Deținătorului poate produce efecte și asupra cardurilor Utilizatorilor.

7.6. În cazul în care consideră necesar, Banca are dreptul să ia următoarele măsuri, urmând să notifice Deținătorul/Utilizatorul, în cel mai scurt timp posibil:

a) să refuze autorizarea unei operațiuni cu Cardul;

b) să anuleze sau să blocheze utilizarea Cardului;

c) să înlocuiască actualul Card, din motive de securitate;

d) să refuze emiterea unui nou Card sau înlocuirea Cardului, fără ca, Deținătorul/Utilizatorul, (Cirrus Sprint) să fie exonerat de orice răspundere pentru operațiunile efectuate cu Cardul de către Deținători/Utilizatori.

8. Răspundere

8.1 În cazul operațiunilor cu Carduri răspunderea părților operează conform următoarelor principii:

8.1.1. Deținătorul/Utilizatorul (și ocrotitorul legal în cazul cardurilor Cirrus Sprint) este pe deplin răspunzător pentru toate operațiunile efectuate, până la momentul notificării/anunțării Băncii cu privire la pierdere, furt sau alta utilizare neautorizată a Cardului și/sau Elementelor de Securitate, urmând să suporte eventualele pierderi financiare până la limita maximă conform reglementărilor legale în vigoare.

8.1.2. Răspunderea Deținătorului/Utilizatorului este integrală în cazul în care acesta a acționat cu neglijență, cu rea-credință sau cu intenție de fraudă.

8.2. Banca nu este responsabilă pentru prejudiciile de orice natură ce pot decurge din utilizarea neautorizată a unui Card (pierdut/ furat/ utilizat fără drept) și nici în cazul în care Deținătorul/Utilizatorul a acționat în mod fraudulos sau nu și-a respectat obligațiile contractuale referitoare la păstrarea în siguranță a Elementelor de

securitate personalizate, cu intenție, din culpă sau neglijență gravă.

8.3. Banca nu poate fi ținută responsabilă ca urmare a refuzului unui terț de a accepta plata cu Cardul sau ca urmare a faptului că o cerere de autorizare a unei operațiuni cu Cardul este refuzată, indiferent de motiv.

9. Dispoziții finale privind operațiunile cu carduri

9.1. Deținătorul/Utilizatorul (și ocrotitorul legal în cazul Cardurilor Cirrus Sprint) este de acord ca Banca să utilizeze terți subcontractanți, procesori autorizați potrivit legii, care să acționeze ca intermediari în relația cu Deținătorul/Utilizatorul în cadrul sistemului de plăți cu carduri pentru producția și distribuirea Cardurilor, extraselor de cont și pentru verificarea autenticității Cardului și a Deținătorului/Utilizatorului de Card.

9.2. Contractul referitor la Card este valabil de la data la care Deținătorul/Utilizatorul primește Cardul de la Bancă până la data expirării valabilității Cardului pe care îl deține și returnarea acestuia Băncii.

9.3 Banca va notifica în scris Deținătorul/Utilizatorul cu privire la expirarea valabilității Cardului și, dacă e cazul, cu privire la prelungirea automată a Contractului.

9.4. La data expirării valabilității unui Card, Contractul se prelungește în mod automat, în condițiile prevăzute în Contract, Banca urmând să remită Deținătorului/Utilizatorului un nou Card după verificarea îndeplinirii condițiilor stabilite de Bancă pentru emiterea Cardului și dacă Deținătorul/Utilizatorul nu notifică Banca cu privire la denunțarea Contractului, în modalitatea convenită prin Contract.

9.5. Deținătorul/Utilizatorul trebuie să notifice Băncii renunțarea la Card cu 30 de zile calendaristice înainte de expirarea acestuia.

9.6. Denunțarea devine efectivă numai după returnarea Cardului către Bancă.

9.7. Banca este îndreptățită să blocheze soldul Contului curent (cu Card atașat) pe o perioadă de 30 zile calendaristice de la data încetării Contractului, în scopul decontării tuturor operațiunilor efectuate anterior încetării și care pot fi transmise în acest interval de către Acceptoranți. Contractul va rămâne în vigoare și va produce efecte până la decontarea tuturor operațiunilor efectuate cu Cardul.

9.8. Cardurile se reînnoiesc automat la expirarea valabilității doar în cazul îndeplinirii simultane a următoarelor condiții:

a) Cardul nu este blocat în urma aplicării prevederilor din Contract sau ca urmare a nerespectării altor condiții contractuale impuse de Bancă;

b) Contul curent sau Contul revolving nu este blocat ca urmare a procedurii de urmărire conturi;

c) Contul curent sau Contul revolving nu înregistrează descoperit neautorizat de cont;

d) Deținătorul/Utilizatorul să nu se afle în baza de risc a Băncii (baza negativă);

e) Deținătorul/Utilizatorul nu a notificat Banca cu privire la denunțarea unilaterală a Contractului, conform procedurilor prevăzute în Contract;

f) existența operațiunilor în ultimele 6/12 luni (în funcție de tipul Cardului) pe Contul curent / Contul revolving sau existența unui disponibil minim în Cont, valoare stabilită de Bancă;

g) Deținătorul își menține statutul de student la zi la o universitate acreditată de Ministerul Educației și Cercetării (pentru Cardurile BRD-ISIC) sau de elev/student (pentru Cardul 10);

h) Îndeplinirea condițiilor de vârstă impuse Deținătorului (în cazul Cardului CIRRUS SPRINT și a Cardului de credit)

9.9. Dacă Banca identifică operațiuni de creditare în Contul Clientului care nu pot fi justificate de Operațiunile realizate prin intermediul Cardului respectiv, poate bloca aceste sume pe o perioadă de maximum 30 de zile pentru investigații privind natura Operațiunii (lor).

- 9.10. Încetarea valabilității Contractului referitor la Card devine efectivă numai după returnarea Cardului de către Deținător/ Utilizator.
- 9.11. Contractul în ceea ce privește Cardurile este reziliat de drept în cazul neridicării de către Deținător a Cardului nou emis sau reînnoit în termenul stabilit de Bancă.
- 9.12. Este interzisă utilizarea Cardurilor în scopuri ilegale, inclusiv procurarea de bunuri sau servicii interzise de către lege.
- 9.13. Contractul în ceea ce privește Cardul constituie titlu executoriu, în conformitate cu legislația bancară în vigoare.

VII. ASIGURAREA CONFORT

Riscul acoperit de această asigurare îl reprezintă operațiunile frauduloase efectuate cu cardul pierdut sau furat. În plus, asigurarea acoperă și cheltuielile de refacere a documentelor personale și/sau cheilor pierdute sau furate odată cu cardul. Condițiile specifice acestui serviciu fac obiectul unei Note de Informare adresată Clientului.

VIII. ACORDAREA DE CREDITE / DESCOPERIT DE CONT. GARANȚII

1. Banca poate acorda credite pe termen scurt, mediu și lung, Clientului în condițiile prevăzute de normele interne ale Băncii.
2. Creditele pot fi de consum și imobiliare/ipotecare.
3. În acest sens, Banca deschide Clientului conturi de credit separate pentru fiecare categorie de credit, pe bază de contracte cu termeni și condiții specifice.
4. Acordarea creditelor/descoperitului de cont pe contul curent / liniei de credit atașate cardului de credit se realizează pe baza unei analize de bonitate a Clientului.
5. Clientul se obligă să utilizeze creditele acordate de Bancă numai pentru destinațiile stabilite prin contractele de credit încheiate cu aceasta.
6. Creditele se garantează conform normelor Băncii. Banca poate solicita suplimentarea/înlocuirea garanției. Costurile legate de constituirea, administrarea și executarea garanțiilor sunt suportate de către Client.
7. Rambursarea creditelor acordate se face conform contractelor de credit și a graficelor de rambursare sau în conformitate cu condițiile specifice pentru descoperitul de cont/linia de credit atașată cardului de credit.
8. Pentru creditele nerambursate la scadențele stabilite, Banca are dreptul să perceapă penalități Clientului și să procedeze la executarea silită a garanției în condițiile stabilite în contractul de credit.
9. Banca poate să solicite rambursarea în avans a descoperitului de cont / creditului / liniei de credit.
10. Banca poate emite scrisori de garanție/contragaranție la cererea Clientului, în baza unei analize și cu respectarea normelor interne ale Băncii.
11. În toate situațiile descrise mai sus, Clientului îi sunt aplicabile prevederile prezentului Contract, completate cu cele ale contractelor specifice.

IX. BANCA LA DISTANȚĂ

A. PRINCIPII GENERALE

Clientul poate adera la diverse servicii ale Băncii și poate efectua anumite operațiuni și prin intermediul serviciilor de bancă la distanță oferite de Bancă, cu respectarea legislației în vigoare și a procedurilor și normelor interne ale Băncii. Clientul înțelege că orice comunicare/procedură pentru realizarea căreia utilizează tehnici de comunicare la distanță nesecurizate, să se facă pe propria lui răspundere, Banca neasumându-și nici o responsabilitate în cazul apariției unor posibile fraude.

1. Interpretarea termenilor specifici serviciilor de bancă la distanță

a. Abonatul: acel Client care a aderat la unul din serviciile de bancă la distanță. Împuternicitul pe cont poate adera la unele dintre servicii, în condițiile specificate de Bancă și se va supune tuturor prevederilor aplicabile din prezentul contract, cu limitările menționate, în același mod ca și titularul de cont.

b. Contul suport: contul curent specificat de Abonat din care Banca prelevează comisionul de utilizare lunar. Tipologia conturilor bancare ce pot fi definite drept cont suport este stabilită de Bancă și comunicată Abonatului în momentul aderării la serviciu.

c. Funcțiile Tranzacționale: operațiunile permise Abonatului prin intermediul serviciilor de bancă la distanță, cum ar fi: viramente, plăți. Valorile maxime acceptate pentru Funcțiile Tranzacționale vor fi aduse la cunoștința Abonatului, în prealabil încheierii contractului referitor la acest serviciu.

d. Codurile de securitate: mijloacele de siguranță confidentiale, proprii Abonatului, prin care acesta se identifică și accesează Serviciile de bancă la distanță. Pentru fiecare serviciu, aceste coduri pot avea caracteristici și denumiri diferite (ex. Cod Utilizator, Parola, PIN Bancar, Cod de acces, etc.).

2. Conturile care pot face obiectul Serviciilor de bancă la distanță

a. Conturile la care se referă serviciile de bancă la distanță trebuie:

- să fie valide;
- să nu facă obiectul unei interdicții bancare (prezența în Centrala Incidentelor de Plăți);
- să nu facă obiectul unei interdicții judecătorești;
- să nu fie blocate.

b. Conturile cu care Abonatul a aderat la serviciile de bancă la distanță vor putea face obiectul Funcțiilor Tranzacționale, dacă pe perioada de derulare a contractului:

- specificul lor bancar le permite;
- Banca nu a interzis accesul la Funcțiile Tranzacționale;
- Abonatul nu a notificat suspendarea accesului la Funcțiile Tranzacționale.

3. Drepturi și obligații specifice Serviciilor de bancă la distanță

3.1. Drepturile Băncii:

a. De a accepta cererea Clientului de aderare la serviciile de bancă la distanță numai dacă sunt îndeplinite condițiile de aderare la aceste servicii aduse la cunoștința Abonatului, înaintea încheierii contractului specific.

b. De a restricționa accesul la una sau la toate Funcțiile Tranzacționale în cazul în care conturile cu care Abonatul a aderat la serviciul de bancă la distanță nu mai îndeplinesc condițiile de la art. 2.

c. De a limita și de a modifica valoarea tranzacțiilor ordonate de către Abonat, pe operațiune și pe zi. Valorile tranzacționale sunt aduse la cunoștința Abonatului prin intermediul serviciului de bancă la distanță pe care îl utilizează și poate lua cunoștință de acesta înainte de efectuarea firecării operațiunii.

d. De a completa lista de Funcții Tranzacționale, fără a mai fi necesară încheierea unui act adițional. Dacă Abonatul consideră că noile Funcții Tranzacționale contravin intereselor sale, poate solicita rezilierea contractului specific.

e. De a nu interveni în litigii ce survin între Abonat și operatorul de telefonie/furnizorul de Internet.

f. Banca este exonerată de răspundere pentru orice prejudiciu direct sau indirect produs Abonatului și nu va plăti nici un fel de daune acestuia sau oricărui alt terț pentru următoarele situații:

- Infiltrarea unor terți în sistemul informatic al operatorului de telefonie/furnizorului de internet, utilizând mijloace frauduloase sau orice alte metode care ar putea provoca acestora, fără restricții, deteriorarea informațiilor, distrugerea bazelor de date, a programelor sau dezvăluirea de informații. Operatorul de telefonie/furnizorul de internet rămâne singurul responsabil de protecția sistemului său informatic contra unor astfel de infiltrări și este responsabil pentru protecția și securitatea propriului sistem informatic.

- Reclamațiile sau defecțiunile cauzate exclusiv de greșeala sau neglijența operatorului de telefonie/furnizorului de internet sau a subcontractorilor acestuia.

- Transportul informațiilor în rețeaua operatorului de telefonie/furnizorului de internet sau pentru orice incidente apărute pe parcursul transportului informațiilor, cu ocazia utilizării serviciilor de către Abonat.

- Pierderile de date, distorsionări sau întâzieri în transmiterea datelor, cauzate de evenimente care nu sunt sub controlul Băncii.

- Folosirea necorespunzătoare a instrucțiunilor Băncii, incorectitudinea informațiilor introduse de Abonat, solicitate în momentul efectuării tranzacțiilor sau/și funcționarea defectuoasă a echipamentelor acestuia.

- Eventualele disfuncționalități ale serviciilor.

- Consecințele cauzate de întreruperea serviciului de bancă la distanță, dacă Abonatul nu se adresează Băncii pentru efectuarea operațiunilor prin alte servicii puse la dispoziție de Bancă.

3.2. Obligațiile Băncii:

a. De a implementa mijloacele de primire și/sau emiteri de date informatizate.

b. De a răspunde pentru pierderile suferite de Abonat în cazul efectuării de operațiuni, ulterior primirii notificării Abonatului cu privire la faptul că terțe persoane cunosc Codurile de Securitate ale acestuia.

c. De a răspunde pentru pierderile suferite de Abonat dacă a efectuat operațiuni cu încălcarea ordinului dat de acesta.

d. De a pune la dispoziția Abonatului, în ziua solicitării exprese acestuia, o listă detaliată a operațiunilor efectuate în conturile curente/contul revolving, prin intermediul serviciului specific.

e. De a lua imediat măsurile necesare pentru a evalua, preveni și limita riscurile ce se pot produce ca urmare a utilizării frauduloase a Codurilor de Securitate, în cazul în care Abonatul anunță Banca despre un eveniment dintre cele menționate la cap. „Obligațiile Abonatului“, lit. d.

f. De a aduce la cunoștința Abonatului orice modificare a contractului de servicii de bancă la distanță și orice date suplimentare necesare utilizării serviciului, prin publicarea acestora pe site-ul instituțional sau, după caz, prin intermediul site-ului www.brd-net.ro, cât și prin afișarea la Bancă.

3.3. Drepturile Abonatului:

a. De a solicita lista operațiunilor efectuate în conturile curente / contul revolving, prin intermediul serviciului de bancă la distanță.

b. De a se adresa Băncii pentru efectuarea operațiunilor prin alte servicii puse la dispoziție de Bancă, în caz de întrerupere a serviciilor de bancă la distanță din orice cauză.

c. De a modifica contul suport.

3.4. Obligațiile Abonatului:

a. De a păstra și utiliza în condiții de siguranță Codurile de Securitate și datele sale de identificare, fiind singurul responsabil de consecințele divulgării lor sau de utilizarea acestora de către terți.

b. De a nu declara Coduri de Securitate ce pot fi cu ușurință cunoscute de terțe persoane.

c. De a informa Banca în cel mai scurt timp și pe orice cale despre eventualele divulgări/utilizări ale Codurilor de Securitate către terțe persoane neautorizate. Toate operațiunile efectuate de Abonat trebuie să fie autorizate pe baza Codurilor de Securitate pentru a fi luate în considerare de către aceasta. Introducerea Codului de Securitate ce aparține Abonatului reprezintă acordul irevocabil al acestuia pentru procesarea operațiunilor transmise iar urmările acestora nu pot fi imputate Băncii.

d. De a anunța Banca imediat ce constată una din următoarele situații:
- înregistrarea în contul sau a unor tranzacții care nu au fost ordonate de Abonat;

- există elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii de către alte persoane a Codurilor de Securitate.

e. De a specifica un cont suport din care i se vor preleva comisioanele

și costurile aferente operațiunilor efectuate.

f. De a defini un nou cont suport, în cazul ștergerii contului suport din lista de conturi accesibile prin serviciul de bancă la distanță specific. În cazul în care Abonatul nu mai are nici un cont pe care l-ar putea alege ca și cont suport, contractul va fi reziliat fără nici o notificare prealabilă.

g. De a consulta periodic datele suplimentare necesare utilizării serviciului, prin intermediul site-ului instituțional, site-ului www.brd-net.ro sau din afișarea de la sediile Băncii.

4. Tarifarea serviciilor de bancă la distanță

a. Banca percepe un comision lunar de utilizare a serviciului contractat precum și comisioane și costurile aferente operațiunilor bancare efectuate prin intermediul serviciului respectiv. Acestea sunt publicate în Ghidul principalelor comisioane în Lei și valută pentru persoane fizice.

b. Abonatul are obligația achitării comisioanelor și costurilor prevăzute la lit. a., în vigoare la momentul efectuării operațiunilor.

c. Abonatul va suporta costul comunicării telefonice/ serviciului de internet care îi va fi facturat direct de către operatorul său de telefonie/ furnizorul de internet.

5. Modificarea contractului referitor la serviciile de bancă la distanță

a. Abonatul poate să efectueze adăugiri în lista de conturi și de Funcții Tranzacționale cu care a aderat la serviciul de bancă la distanță respectiv (listă de conturi consultabile, listă de conturi destinate de plăți).

b. Abonatul poate să suprimă Funcții Tranzacționale /conturi din lista celor cu care a aderat la serviciile de bancă la distanță, cu condiția menținerii a cel puțin unui cont utilizabil. Excluderea unui cont din lista de conturi utilizabile nu va avea nici o consecință asupra existenței contului respectiv.

c. Modificările menționate la lit. a și b se pot realiza prin prezentarea Abonatului la Bancă și completarea formularelor specifice precum și prin orice alte modalități puse la dispoziție de Bancă și aduse la cunoștință Abonatului. În cazul serviciului BRD-NET, dacă Abonatul dorește să facă modificări prin unitatea Băncii, este necesar să se prezinte la unitatea unde a fost semnat contractul.

6. Durata contractului, suspendarea, rezilierea

a. Contractul referitor la serviciile de bancă la distanță este încheiat pe o perioadă nedeterminată.

b. Banca își rezervă dreptul de a suspenda accesul la Funcțiile Tranzacționale ale serviciilor de bancă la distanță în cazul nerespectării de către Abonat a specificului conturilor și în cazul în care Abonatul nu asigură disponibilitatea unei sume suficiente pentru acoperirea abonamentului lunar aferent serviciului, dacă acesta există, în contul și condițiile prestabilite la momentul semnării contractului.

c. Banca poate denunța unilateral contractul referitor la serviciile de bancă la distanță, cu un preaviz de 60 de zile calendaristice trimis prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, cu precizarea motivului denunțării.

d. Abonatul poate oricând să solicite denunțarea contractului prin transmiterea unei scrisori simple la Bancă, cu un preaviz de 30 de zile calendaristice sau prin prezentarea la oricare din unitățile Băncii și completarea unei cereri de renunțare la serviciul respectiv. Abonatul poate să denunțe unilateral contractul, în termen de 14 zile de la încheierea acestuia, fără plata unor penalități.

e. Banca va rezilia contractul fără nicio notificare prealabilă, în cazul ștergerii contului suport al contractului din lista de conturi accesibile prin serviciile de bancă la distanță și a inexistenței unui alt cont care ar putea fi ales ca și cont suport, dacă este cazul.

f. Banca își rezervă dreptul de a suspenda/rezilia imediat aceste servicii, în cazul în care se constată apariția unor riscuri referitoare la securitatea sistemului informatic al Băncii sau în cazul

nerespectării prevederilor contractului referitor la serviciile de bancă la distanță de către Abonat.

g. Abonatul poate, în caz de necesitate, să solicite Băncii suspendarea/rezilierea contractului de servicii de bancă la distanță.

7. Alte dispoziții

a. Prevederile prezentului capitol VII «Banca la distanță» se completează cu cele ale capitolului «Generalități privind conturile», inclusiv în ceea ce privește Împuternicirii pe Cont.

b. Dovada incontestabilă pentru Bancă a primirii instrucțiunilor din partea Abonatului, justificarea efectuării operațiunilor corespunzătoare lor și a perceperii comisioanelor aferente este reprezentată de înregistrările sistemelor utilizate pentru recepționarea instrucțiunilor Abonatului sau reproducerea acestora pe suport informatic sau pe suport hârtie (extrasele de cont tipărite de Bancă). Durata de conservare a acestor instrucțiuni pe serverele Băncii este de 10 ani de la data încheierii exercițiului în cursul căruia au fost întocmite, conform legislației în vigoare.

c. Informațiile generale, economice și financiare furnizate de serviciile de bancă la distanță au un caracter informativ.

d. Atât conținutul site-ului www.brd-net.ro (informații, imagini, etc) cât și programele informatice care deservește serviciile de bancă la distanță sunt proprietatea exclusivă a Băncii. În afara prevederilor Contractului Bancă – Abonat cu privire la modalitățile de acces și funcționare a serviciilor de bancă la distanță, orice activitate de exploatare a acestora (cum ar fi reproducere, adaptare, reprezentare, etc.) nu este autorizată fără acordul prealabil al Băncii și va fi sancționată conform prevederilor legale în vigoare.

B. SERVICIUL VOCALIS

Serviciul VOCALIS este un serviciu de „Bancă la distanță” prin intermediul canalului de distribuție „Telefonie” și poate fi apelat la numerele de telefon: 021 302 61 61 (număr cu tarif normal în rețeaua Romtelecom), 0800 803 803 (număr TelVerde gratuit în rețeaua Romtelecom) sau *BANCA (*22622) (tarifat ca apel în rețea, de pe orice număr Orange sau Vodafone).

1. Funcții Tranzacționale

1.1. Pentru Clienții și non Clienții Băncii:

- posibilitatea aflării de informații cu privire la oferta de produse și servicii a Băncii;
- preacceptare credite;
- emitere carduri on-line;
- stabilire de întâlniri cu Consilierii de Clientelă la unitatea BRD;
- aflarea de informații cu privire la sumele sosite prin Western Union și îndrumarea clienților spre cea mai apropiată unitate a Băncii, pentru ridicarea acestora.

1.2. Pentru Clienții Băncii:

- posibilitatea consultării de informații personalizate referitoare la produsele deținute;
- modificarea condițiilor contractuale inițiale pentru BRD-NET și Mobilis;
- aderarea la Serviciile Mobilis, BRD-NET, Simplis Debit și Vocalis;
- deblocarea codului PIN Mobilis;
- blocarea cardului în cazul pierderii/furtului acestuia sau deblocarea acestuia.

1.3. Pentru Clienții Băncii, accesul la următoarele operațiuni, în baza completării formularelor standard:

- viramente intrabancare între conturile curente sau între conturile curente și contul revolving, aparținând Abonatului în calitate de titular sau împuternicit, și către conturile altor titulari;
- schimburi valutare între conturile care aparțin Abonatului în calitate de titular;
- plăți facturi, dintr-un cont curent în Lei care aparține Abonatului, în calitate de titular.

1.4. Operațiunile inițiate prin acest serviciu sunt irevocabile, deci nu se pot anula.

2. Conturi utilizabile pentru efectuarea de operațiuni prin serviciul Vocalis

Conturile Abonatului din/în care se pot efectua operațiuni sunt toate conturile curente/revolving pe care Abonatul le are deschise la Bancă în calitate de titular sau în calitate de Împuternicit.

Împuternicitul pe cont nu poate efectua operațiuni pe contul respectiv prin serviciul Vocalis.

3. Accesul la serviciu și condiții de securitate

3.1. Serviciul Vocalis este disponibil Abonatului a doua zi lucrătoare de la semnarea formularelor standard ale Băncii. În caz de reziliere, aceasta produce efecte a doua zi lucrătoare de la data solicitării.

3.2. În cazul în care Abonatul dorește să efectueze o operațiune dintr-un cont curent:

- va alege opțiunea corespunzătoare de la tastatura telefonului, în conformitate cu instrucțiunile robotului telefonic;
- se va identifica cu codul de utilizator Vocalis și cu parola numerică confidențială (introduse de la tastatura telefonului) pentru a afla soldul contului din care urmează a se efectua transferul;
- Abonatul va urma pașii descriși de robotul telefonic pentru efectuarea unui transfer prin telefon;
- robotul telefonic va anunța Abonatul despre înregistrarea convorbirii și despre faptul că transferul se supune prevederilor prezentului contract. În mod expres și în toate cazurile, Abonatul recunoaște forța probantă a înregistrării apelurilor sale prin care dispune efectuarea unei operațiuni și acceptă utilizarea acestor înregistrări ca proba în instanță.
- apelul va fi dirijat către un teleconsilier, care va prelua de la Abonat toate datele necesare efectuării transferului solicitat;
- identificarea Abonatului: Abonatul are obligația să răspundă la întrebările teleconsilierului, anterior efectuării unui transfer de bani;
- imediat după identificare, teleconsilierul efectuează transferul solicitat și informează telefonic Abonatul despre efectuarea acestuia.

4. Responsabilități specifice serviciului Vocalis

4.1. Pentru Bancă

- De a înregistra convorbirile telefonice dintre Abonat și Bancă în vederea asigurării unei calități cât mai bune a serviciului și a operațiunilor efectuate.
- De a păstra evidența operațiunilor efectuate de către Abonat prin intermediul acestui serviciu, pe o perioadă de timp de maximum 4 luni de la data efectuării lor.

4.2. Pentru Abonat

- De a comunica Băncii, în cazul solicitării de a efectua un transfer, cel puțin următoarele informații:
 - numărul contului care va fi debitat;
 - numărul contului care va fi creditat;
 - numele și prenumele beneficiarului transferului;
 - suma de plată.
- De a comunica Băncii, în cazul solicitării de a efectua plata unei facturi, cel puțin următoarele informații:
 - numărul contului care va fi debitat;
 - denumirea facturierului;
 - suma de plată.

C. SERVICIUL MOBILIS

Serviciul Mobilis este un serviciu de „Bancă la distanță” care se desfășoară prin intermediul telefoniei mobile.

1. Funcții Tranzacționale

- consultare de informații cu privire la situația conturilor cu care

Abonatul a aderat la Mobilis;

b. realizare de transferuri între conturile cu care Abonatul a aderat la Mobilis ;

c. realizare de plăți și transferuri, intra și inter bancare, către terți beneficiari;

d. recepționare de alarme programate pentru conturile cu care Abonatul a aderat la Mobilis;

e. reîncărcare de cartele telefonice pre-plătite, 24 de ore din 24, 7 zile din 7 din conturile curente în Lei cu care clientul a aderat;

f. consultare informații financiare de ordin general;

g. orice alte funcționalități, care vor fi lansate de către Bancă, ulterior semnării prezentului contract.

2. Mijloace tehnice necesare utilizării Mobilis

a. Deținerea de către Abonat a unui telefon mobil conectat la rețeaua unui operator de telefonie mobilă, cu licență de exploatare GSM, pe teritoriul românesc. Operatorul trebuie să fie acceptat de Bancă. Telefonul mobil trebuie să aibă capacitatea de a primi și transmite mesaje SMS. Pentru a putea recepționa un mesaj telefonul trebuie să fie conectat la rețeaua operatorului de telefonie și să fie în zona de acoperire a acestuia (în România) sau într-una dintre țările cu care operatorul are acorduri de roaming (în cazul în care Abonatul are activat serviciul care îi permite utilizarea telefonului în străinătate). Dacă telefonul mobil al Abonatului nu funcționează la momentul transmiterii unui mesaj de către Bancă, se va încerca de mai multe ori trimiterea mesajului pe perioada de valabilitate a acestuia.

b. Utilizarea unei cartele SIM care va fi furnizată Abonatului de către operatorul de telefonie, la cererea Abonatului.

3. Conturi utilizabile pentru efectuarea de operațiuni prin Mobilis

a. Lista de conturi utilizabile și Funcțiile Tranzacționale oferite prin intermediul Mobilis va fi comunicată Abonatului în prealabil încheierii contractului sau ulterior, pe măsură ce devin disponibile.

b. Conturile Abonatului la care se referă Mobilis sunt în exclusivitate conturi deschise la Bancă și trebuie să îi aparțină acestuia în calitate de titular sau în calitate de împuternicit.

c. În cazul în care Împuternicitul unui Cont aderă la Mobilis cu acest cont, titularul contului va semna alături de acesta Cererea de Aderare la Mobilis. Împuternicitul nu va mai avea acces prin serviciul Mobilis la respectivul cont indicat, în caz de revocare a împuternicirii sau deces al titularului acestuia.

4. Accesul la Mobilis și condiții de securitate

a. Pentru a putea adera la Mobilis, Abonatul trebuie să indice cel puțin un cont activ utilizabil prin intermediul Mobilis.

b. Accesul la Mobilis este posibil numai cu utilizarea codurilor de securitate (PIN) furnizate de către Bancă sau de către operatorul de telefonie.

c. Ca măsură de securitate legătura cu Mobilis este întreruptă după introducerea a trei PIN-uri eronate.

Deblocarea PIN-ului se poate realiza la solicitarea Abonatului, prin intermediul modalităților stabilite de către Bancă sau de către operatorul de telefonie și care sunt aduse la cunoștința Abonatului.

d. Pentru a anunța situații de urgență, Abonatul are la dispoziție următoarele servicii puse la dispoziție de către:

- Operatorul de telefonie – Serviciul Relații Clienți

- Bancă – Serviciul Vocalis și Centrul de Autorizări

5. Responsabilități specifice serviciului Mobilis

5.1. Pentru Bancă

a. De a implementa mijloacele de primire și / sau emitere de date informatizate.

b. Asupra conținutului mesajelor atâta timp cât acestea se află în sistemul informatic al băncii.

c. Banca nu este responsabilă pentru:

- Nefuncționarea telefonului din cauza neplății facturii de telefon, sau de neîndeplinirea oricăror alte obligații pe care Abonatul le are față de operatorul de telefonie mobilă.

- Nerecepționarea unui mesaj de către Abonat datorată disfuncționalității telefonului mobil/rețelei de telefonie a operatorului sau a faptului că acesta nu se află în aria de acoperire a operatorului de telefonie.

- Imposibilitatea de transmitere/recepționare pe telefonul mobil al Abonatului a mesajelor ca urmare a setărilor telefonului mobil realizate de acesta sau a unor restricții activate/ impuse de operatorul de telefonie.

5.2. Pentru Abonat

a. De a achiziționa, din mijloace proprii, telefonul mobil compatibil cu Serviciul Mobilis și de a asigura funcționarea/ întreținerea și conectarea acestuia la rețeaua de telefonie mobilă.

b. De a păstra în siguranță telefonul mobil și cartela SIM. Banca nu va fi răspunzătoare pentru operațiunile efectuate în caz de pierdere, furt sau împrumut al acestora.

c. De a apela imediat operatorul de telefonie pentru blocarea cartelei SIM, în caz de pierdere sau furt al telefonului și a cartelei SIM.

d. De a se asigura, înainte de a ordona un virament, de existența unui sold suficient în contul care va fi debitat. În cazul existenței unui sold insuficient, Banca își rezervă dreptul de a nu opera viramentul și este exonerată de răspundere pentru orice pierdere sau orice prejudiciu produs Abonatului, beneficiarului plății sau oricărei terțe părți.

e. De a informa Banca imediat, despre apariția oricărui eveniment care l-ar putea împiedica să aibă acces la mesaje, mai ales în cazul pierderii sau furtului telefonului și a cartelei SIM, schimbării numărului de telefon, rezilierii contractului încheiat cu operatorul de telefonie. În lipsă de instrucțiuni contrare, Banca va continua să transmită mesaje pe numărul de telefon indicat în condițiile particulare din Cererea de Aderare la Serviciul Mobilis.

f. În situația în care Abonatul a aderat la serviciul Mobilis prin intermediul Serviciului Vocalis, acesta are obligația să semneze Cererea de Aderare și să intre în posesia unui exemplar din această cerere, într-un termen de 90 zile de la data aderării. Până la data semnării Cererii de Aderare de către Abonat, acesta va avea acces doar la Funcții Tranzacționale limitate ale serviciului Mobilis, și anume: consultare solduri conturi și efectuare de transferuri între conturile personale cu care a aderat la acest serviciu. În cazul în care Abonatul nu va semna Cererea de Aderare până la data stabilită, Banca își rezervă dreptul de a suspenda accesul la serviciul Mobilis pentru o perioadă de 90 de zile, urmând să procedeze la reactivarea acestuia, numai după îndeplinirea condițiilor prevăzute mai sus. Dacă nici în această perioadă Abonatul nu se prezintă la Bancă să semneze Cererea de Aderare, Banca își rezervă dreptul de a rezilia Contractul Mobilis.

D. SERVICIUL BRD-NET

Serviciul BRD-NET este un serviciu de „Bancă la distanță“ care se desfășoară prin intermediul canalului de distribuție Internet.

1. Funcții Tranzacționale

a. consultare de informații cu privire la soldul conturilor;

b. consultare detalii operațiuni conturi;

c. realizare de viramente între conturile proprii sau pentru care Abonatul are calitatea de împuternicit, indiferent de valuta în care sunt deschise;

d. realizare de plăți și viramente, intra și inter bancare, către terți beneficiari;

e. constituire depozite la termen cu capitalizarea dobânzii, pe numele Abonatului, prin transfer din contul curent;

f. consultare de informații cu privire la oferta comercială a Băncii, lista de unități a Băncii, mesaje cu caracter comercial.

2. Mijloace tehnice necesare utilizării BRD – NET

Accesul la serviciul BRD-NET se realizează prin intermediul Internet-ului (pe site-ul www.brd-net.ro) și necesită utilizarea:

- unui calculator personal conectat la Internet și echipat cu un sistem de operare;
- soft-uri care să permită accesarea rețelei Internet compatibile cu condițiile de securitate impuse de Bancă.

3. Conturi utilizabile prin BRD-NET

a. Lista de conturi utilizabile prin BRD-NET va fi comunicată Abonatului în prealabil încheierii contractului referitor la acest serviciu, fiind disponibilă și pe site-ul www.brd-net.ro.

b. Conturile Abonatului cu care acesta aderă la BRD-NET sunt în exclusivitate conturi deschise la Bancă.

c. Abonatul poate adera la BRD-NET cu conturi pentru care are calitatea de titular sau calitatea de împuternicit. În cazul în care Abonatul aderă la BRD-NET cu conturi pentru care are calitatea de împuternicit, titularul contului va semna alături de acesta Cererea de Aderare la BRD-NET. Împuternicitul nu va mai avea acces la conturile indicate în caz de revocare a împuternicirii, deces al titularului acestora sau în cazul în care nu mai sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezentul contract.

d. Abonatul poate să efectueze adăugiri/suprimări de conturi din lista de conturi în cadrul serviciului BRD-NET, prin prezentarea la Bancă sau prin alte modalități puse la dispoziție de Bancă și aduse la cunoștința Abonatului în momentul încheierii contractului și prin intermediul site-ului www.brd-net.ro.

4. Accesul la BRD-NET și condiții de securitate

a. Pentru a putea adera la BRD-NET Abonatul trebuie să indice cel puțin un cont activ utilizabil prin intermediul BRD-NET.

b. Accesul la BRD-NET este securizat printr-un sistem de codificare a datelor care presupune utilizarea unui sistem de operare și a unor soft-uri compatibile. Abonatul poate obține informații referitoare la aceste caracteristici prin conectarea la site.

c. Accesul la BRD-NET este posibil numai cu utilizarea Codurilor de Securitate după cum urmează:

- Cod de Utilizator (sau "Login") de opt cifre, atribuit Abonatului de către Bancă în momentul subscrierii la serviciul BRD-NET. Codul de Utilizator nu poate fi modificat direct de pe site-ul www.brd-net.ro.

- Cod Secret (sau "Parolă") de șase cifre atribuit Abonatului de către Bancă în momentul subscrierii la serviciul BRD-NET. Parola va fi transmisă de către Bancă spre Abonat la adresa de e-mail indicată de către acesta în formularul de aderare la serviciul BRD-NET. Abonatul poate să-și modifice în orice moment Parola, prin intermediul site-ului www.brd-net.ro, în conformitate cu instrucțiunile care îi sunt date de Banca pe site. Este obligatoriu ca Abonatul să-și modifice Parola care i-a fost comunicată de către Bancă încă de la prima conectare la site-ul www.brd-net.ro.

d. Toate viramentele emise de Abonat trebuie semnate pe baza Parolei pentru a fi luate în considerare de către Bancă. Verificările efectuate de BRD-NET vor fi făcute pe baza acestor Coduri de Securitate introduse de Abonat. Abonatul este responsabil de toate consecințele care rezultă dintr-o eroare de transmitere sau de manipulare din partea sa.

e. Ca măsură de securitate, legătura cu BRD-NET este întreruptă după introducerea a trei Parole eronate pentru același Cod de Utilizator. În caz de uitare sau pierdere a Parolei aferente Codului de Utilizator, Abonatul poate cere Băncii atribuirea unei noi Parole prin mijloacele puse la dispoziție în acest sens, mijloace prezentate pe site-ul www.brd-net.ro și în momentul încheierii contractului.

5. Condiții specifice consultării conturilor

a. Informațiile legate de conturile cu care Abonatul a aderat la BRD-NET și de tranzacțiile derulate pe aceste conturi pot fi consultate de

către Abonat pe site-ul www.brd-net.ro.

b. Informațiile referitoare la conturi și la operațiunile desfășurate pe acestea, comunicate Abonatului prin intermediul serviciului BRD-NET, corespund înregistrărilor contabile efectuate de către Bancă la momentul furnizării informațiilor. Aceste informații pot face obiectul unor rectificări și pot fi puse la dispoziție Abonatului ulterior, dacă se constată că operațiuni deja inițiate și tratate nu au fost contabilizate sau au fost contabilizate în mod eronat.

c. Actualizarea informațiilor despre starea conturilor se efectuează în zilele lucrătoare la un interval stabilit de Bancă și comunicat Abonatului în momentul încheierii Contractului referitor la acest serviciu și prin intermediul site-ului www.brd-net.ro. Drept urmare, soldurile și detaliile operațiunilor afișate în paginile site-ului corespund informațiilor existente la ora ultimei actualizări.

d. Informațiile referitoare la conturile și la operațiunile Abonatului sunt disponibile pe site-ul www.brd-net.ro pentru o perioadă stabilită de Bancă și care va fi comunicată Abonatului la momentul încheierii Contractului și prin intermediul site-ului www.brd-net.ro.

6. Condiții specifice Funcțiilor Tranzacționale

a. Viramentele pot fi realizate numai din conturile deschise la Bancă și care figurează în lista cu care Abonatul a aderat la BRD-NET, în moneda contului debitat.

b. Viramentele pot fi realizate către conturile care figurează în lista de conturi beneficiare cu care Abonatul a aderat la serviciu și pe care acesta le-a definit în momentul încheierii Contractului BRD-NET sau ulterior prin alte modalități puse la dispoziție de către Bancă în acest sens și prezentate pe site- ul www.brd-net.ro.

c. Regulile de tratare și realizare a viramentelor vor fi comunicate Abonatului în momentul semnării contractului, Abonatul având obligația de a se informa periodic cu privire la acestea. Banca nu prelucrează operațiunile ce nu sunt realizate conform acestor reguli și este exonerată de răspundere pentru orice prejudiciu produs Abonatului sau terților implicați, ca urmare a neexecutării viramentelor în aceste cazuri.

d. Viramentele efectuate prin BRD-NET după o anumită oră, comunicată clientului în momentul încheierii Contractului, vor fi prelucrate în prima zi lucrătoare imediat următoare datei transmiterii. Intervalele orare de tratare a viramentelor BRD-NET sunt prezentate Abonatului pe site-ul www.brd-net.ro.

e. De asemenea viramentele efectuate prin BRD-NET în zilele nelucrătoare vor fi prelucrate în prima zi lucrătoare imediat următoare datei transmiterii.

f. Viramentele pot fi efectuate în limita unui plafon maxim pe operațiune și pe zi. Aceste plafoane sunt stabilite de Bancă și pot fi modificate cu înștiințarea prealabilă a Abonatului.

g. Înainte de a ordona un virament, Abonatul trebuie să se asigure de existența unui sold suficient în contul care va fi debitat. În cazul unui sold insuficient în contul Abonatului, Banca își rezervă dreptul de a nu opera viramentul și este exonerată de răspundere pentru orice prejudiciu produs Abonatului sau terților implicați.

7. Responsabilități specifice serviciului BRD-NET

a. Este responsabilitatea Abonatului de a dispune, prin mijloace proprii, de achiziționarea calculatorului / programelor și de a-și asigura conectarea acestuia la rețeaua Internet. Banca nu este furnizor de conexiune Internet, de materiale hardware sau de software, deci nu poate fi răspunzătoare față de Abonat în acest sens.

b. În situația în care Abonatul a aderat la Serviciul BRD-NET prin intermediul Serviciului Vocalis, acesta are obligația să semneze Cererea de Aderare și să intre în posesia unui exemplar din această cerere, într-un termen de 90 zile de la data aderării. Până la data semnării Cererii de Aderare de către Abonat, acesta va avea acces doar la Funcții Tranzacționale limitate ale serviciului BRD-NET, și anume: consultare solduri conturi și extrase de cont aferente precum și efectuare de transferuri între conturile personale cu care

a aderat la acest serviciu.

În cazul în care Abonatul nu va semna Cererea de Aderare până la data stabilită, Banca își rezervă dreptul de a suspenda accesul la serviciul BRD-NET pentru o perioadă de 90 de zile, urmând să procedeze la reactivarea acestuia, numai după îndeplinirea condițiilor prevăzute mai sus. Dacă nici în această perioadă Abonatul nu se prezintă la Bancă să semneze Cererea de Aderare, Banca își rezervă dreptul de a rezilia Contractul BRD-NET.

8. Tarifarea serviciului BRD-NET

Perceperea comisionului lunar de utilizare pentru serviciul BRD-NET începe din luna următoare semnării Contractului referitor la serviciul BRD NET. Valoarea comisionului lunar de utilizare este percepută în primele cinci zile ale fiecărei luni și se referă la luna în curs. În cazul în care Abonatul nu asigură disponibilitatea unei sume suficiente pentru acoperirea comisionului lunar, accesul la BRD-NET va fi suspendat. Acesta va fi reactivat în momentul în care va fi posibilă prelevarea din cont a comisionului lunar aferent serviciului. Banca își rezervă dreptul de a rezilia contractul dacă, timp de 90 de zile, serviciul nu este reactivat.

X. MOBILITATE CONTURI CURENTE IN LEI

Este un serviciu ce permite oricărui titular de cont curent în Lei persoană fizică să solicite transferul relațiilor de cont curent prin care efectuează operațiuni de încasări și plăți de la o bancă (banca anterioară) la altă bancă (banca nouă), fara ca titularul de cont să contacteze el însuși banca anterioară.

Banca poate avea calitatea de bancă nouă sau de bancă anterioară. În situația în care Clientul efectuează transferul în favoarea Băncii, în calitate de bancă nouă, va completa și semna Cererea de transfer a relațiilor de cont.

Cererea de transfer a relațiilor de cont curent (Cererea de transfer) este formularul prin care Clientul solicită următoarele operațiuni :

a. *Transferul de informații privind plățile aflate în derulare la banca anterioară.*

- Serviciile de plăți ce pot fi transferate cu contul curent în Lei sunt: direct debit, standing order (ordine de plată programate) și ordine de plată emise cu data plății în viitor.

- Prin Cererea de transfer, Clientul revocă toate mandatele de debitare directă și/sau contractele de ordine de plată programată și/sau ordinele de plată emise cu data plății în viitor date bancii anterioare, începând cu data transferului.

b. *Transferul soldului pozitiv al contului curent în Lei*, după efectuarea tuturor plăților în curs de decontare, inclusiv cele inițiate prin carduri de debit sau de credit emise de banca anterioară

c. *Închiderea contului curent în Lei.*

Cererea de transfer a relațiilor de cont cât și Ghidul destinat Clientului sunt postate de site-ul www.brd.ro.

PACHETE DE PRODUSE ȘI SERVICII – CONDIȚII SPECIFICE

I. Principii generale

1. Pachetele de produse și servicii oferite de Bancă reprezintă grupări de produse și servicii bancare și extrabancare care au la baza un cont suport. Produsele și serviciile incluse într-un pachet își mențin condițiile lor specifice de funcționare.

2. Contul suport este contul curent deschis de Client, prin care se derulează operațiunile aferente produselor și serviciilor din pachet.

3. Pentru fiecare tip de pachet există un număr de produse obligatorii la deschidere sau/și pe durata de viață a pachetului respectiv.

4. Alte produse și servicii aflate în oferta Băncii (dar nu în cadrul pachetului ales de Client) pot fi atașate la contul suport al pachetului, ca produse individuale în condiții tarifare standard – în vigoare, la cererea Clientului.

5. Banca poate oferi condiții tarifare preferențiale la achiziționarea

unui pachet, față de achiziționarea individuală a produselor și serviciilor. În plus, Banca poate acorda deținătorilor de pachete BRD condiții tarifare preferențiale și pentru alte produse/servicii din oferta Băncii.

6. Un produs / serviciu nu poate face parte simultan din mai multe pachete deținute de același Client (cu excepția BRD-NET, VOCALIS, MOBILIS).

7. Clientul are acces la o serie de beneficii extra-bancare (reduceri și facilități la diverse produse și servicii), negociate de Bancă cu parteneri externi. Pentru obținerea beneficiilor extra-bancare, Clientul se va identifica la respectivii parteneri externi ai Băncii pe baza cardului nominal de beneficii extra-bancare, primit la deschiderea pachetului. Beneficiile extra-bancare negociate de Bancă se pot extinde și modifica în timp și vor fi actualizate periodic în materialele promoționale ale Băncii și pe site-ul www.brd.ro.

II. Adeziunea la pachetele de produse și servicii

Adeziunea la pachetul de produse și servicii se face la cererea Clientului, prin semnarea formularului de adeziune pus la dispoziție de către Bancă. Acesta, împreună cu:

Condițiile specifice ale pachetelor de produse și servicii;

Condițiile Generale Bancare pentru persoanele fizice;

Nota de informare a condițiilor asigurării CONFORT;

Nota de informare a condițiilor Asigurării de spitalizare;

Contractele specifice produselor și serviciilor incluse în pachet;

Lista de tarife, comisioane și dobânzi aferente pachetului de produse și servicii, constituie contractul specific pachetului.

III. Comisionarea

Comisioanele și costurile aferente pachetului de produse și servicii se prelevează automat din contul suport al pachetului și sunt următoarele:

a. Comisionul de gestiune pachet: include comisionul de gestiune al contului suport, prima asigurare de spitalizare, abonamentul serviciilor de bancă la distanță și operațiunile gratuite; se prelevează la data aniversară a deschiderii pachetului (începând cu prima dată aniversară).

b. Comisioane carduri (În cazul includerii unui card existent în pachet, comisionul de gestiune anuală va fi prelevat la valoarea preferențială de la următoarea scadență anuală. În cazul rezilierii pachetului, el va fi prelevat la valoare standard, de la următoarea scadență).

c. Prima anuală pentru asigurarea Confort (În cazul includerii unei asigurări existente în pachet, prima preferențială va fi prelevată de la următoarea scadență anuală).

d. Comisionul de închidere pachet.

IV. Drepturile Băncii:

1. De a efectua orice verificare pe care o consideră necesară în legătură cu datele din formularele completate de Client.

2. De a rezilia pachetul de produse / servicii sau orice produs / serviciu aferent a acestuia, în cazul:

a. nerespectării de către Client a obligațiilor contractuale;

b. neplății comisionului de gestiune pachet.

3. De a actualiza comisioanele și dobânzile aferente produselor/serviciilor ce au făcut parte din pachet, în cazul rezilierii pachetului, la valorile standard – conform listei în vigoare la acea dată.

4. De a proceda la reținerea sumelor datorate de Client, atât pentru comisioanele și costurile menționate mai sus, cât și pentru comisioanele aferente operațiunilor efectuate de Client sau Împuternicitul pe Cont. Reținerea se va face prin debitarea contului suport al pachetului.

5. În cazul în care nu există disponibil în cont pentru achitarea costurilor pachetului, Banca își rezervă dreptul de a rezilia pachetul.

6. De a menține comisioanele pachetului chiar dacă Clientul reziliază unele produse din cadrul acestuia.

V. Modificarea structurii pachetelor de produse și servicii

1. Banca are dreptul de a modifica structura pachetelor de produse și servicii contractate deja de Client.
2. Banca își rezervă dreptul de a elimina/înlocui anumite produse din pachet dacă acestea sunt eliminate din oferta Băncii.
3. Orice modificare a structurii pachetelor de produse și servicii va fi comunicată Clientului prin extrasul de cont sau altă formă de comunicare scrisă adresată acestuia și intră în vigoare la data menționată în informarea respectivă.
4. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a respectivelor modificări, să notifice Băncii, prin scrisoare cu confirmare de primire sau direct la unitatea bancară unde are deschis contul, refuzul modificărilor și denunțarea contractului.

VI. Schimbarea pachetului de produse și servicii deținut cu alt pachet

1. Pentru a schimba pachetul de produse și servicii deținut cu alt pachet existent în oferta Băncii, Clientul va rezilia vechiul pachet și va solicita deschiderea altuia nou.
2. Produsele și serviciile incluse în vechiul pachet:
 - Vor fi trecute pe condițiile tarifare standard, în vigoare. Clientul are posibilitatea să rezilieze aceste produse și servicii în conformitate cu funcționalitățile și prevederile caracteristice fiecărui produs / serviciu;
 - Vor fi incluse în noul pachet, dacă se regăsesc în structura acestuia. Banca le va transfera de la un pachet la altul (cu excepția cazurilor în care nu este posibil din punct de vedere tehnic) în condițiile tarifare specifice noului pachet.
3. Schimbarea unui pachet cu altul, este comisionată conform Listei de Tarife și Comisioane.

VII. Rezilierea pachetului de produse și servicii

1. Fiecare parte contractantă are dreptul de a denunța unilateral contractul ce are ca obiect pachetul de produse și servicii cu condiția prezentării unui preaviz de 30 zile calendaristice comunicat în scris celeilalte părți.
2. În momentul rezilierii pachetului, Clientul poate:
 - renunța la toate produsele din pachetul de produse și servicii;
 - păstra unul, mai multe sau toate produsele ce au fost incluse

în pachet, ca produse de sine stătătoare (dacă acestea sunt disponibile în oferta băncii și individual, în afara pachetelor). În acest caz, Banca va actualiza comisioanele și dobânzile la condiții standard (în vigoare la momentul rezilierii pachetului) pentru toate produsele și serviciile pe care le păstrează.

3. Contractul se va rezilia numai cu condiția stingerii tuturor obligațiilor de plată scadente și neachitate care izvorăsc din respectivul contract.

La rezilierea pachetului, din contul curent rămas deschis, ce a servit drept cont suport pachetului, comisionul de gestiune lunară standard aferent contului curent va fi prelevat începând cu luna următoare închiderii pachetului.

În situația în care Clientul își reziliază pachetul în mai puțin de un an de zile de la deschiderea acestuia, Banca are dreptul, la momentul rezilierii, să solicite Clientului restituirea sumelor reprezentând reducerile aferente creditelor contractate, de care a beneficiat ca titular de pachet.

VIII. Rezilierea produselor și serviciilor din cadrul pachetului

1. Un produs / serviciu inclus în pachet poate fi reziliat:
 - a. de către Client, la cerere;
 - b. de către Bancă, conform prevederilor prezentului contract.
2. Rezilierea de produse și servicii incluse în pachet poate antrena sau nu rezilierea pachetului, după cum este prezentat la punctele a și b de mai jos:
 - a. Produse și servicii a căror reziliere nu antrenează rezilierea pachetului: BRD-NET, MOBILIS, VOCALIS, Asigurarea CONFORT, Asigurarea de spitalizare AIG și eventualele servicii extrabancare ce pot fi contractate pe baza adeziunii la pachetul de produse și servicii. După rezilierea acestor produse/servicii, pachetul va continua să funcționeze. Banca va continua prelevarea comisioanelor aferente pachetului respectiv, menționate mai sus, în aceeași valoare, din contul său suport.
 - b. Produse și servicii a căror reziliere antrenează și rezilierea pachetului:
 - Contul suport (contul curent sau contul curent remunerat);
 - Cardurile atașate contului suport, achiziționate în cadrul pachetului de produse și servicii.

BRD - Groupe Société Générale S.A.

Turn BRD - Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România,

Tel: +4021.301.61.00; Fax: + 4021.301.66.36

<http://www.brd.ro>

CAPITAL SOCIAL ÎN LEI : 696.901.518 Lei; R.C. J40/608/19.02.1991; RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788

Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008