

# CONDIȚII GENERALE BANCARE PERSOANE FIZICE

## CUPRINS

<b>SECȚIUNEA 1 - PREVEDERI GENERALE</b>	<b>3</b>
<b>SECȚIUNEA 2 - CONDIȚII GENERALE BANCARE</b>	<b>4</b>
<b>SECȚIUNEA 3 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND EMITEREA ȘI UTILIZAREA CARDULUI</b>	<b>32</b>
<b>SECȚIUNEA 4 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND CANALELE ELECTRONICE ȘI DE COMUNICARE DIGITALĂ</b>	<b>38</b>
<b>SECȚIUNEA 5 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI ASISTENȚĂ CLIENȚI</b>	<b>43</b>
<b>SECȚIUNEA 6 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI DE ALERTE SMS</b>	<b>44</b>
<b>SECȚIUNEA 7. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE INIȚIERE PLĂȚI, SERVICIILE DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONT ȘI DE CONFIRMARE DISPONIBILITATE FONDURI INIȚIATE PRINTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ TERȚ PRIN INTERMEDIUL INTERFEȚEI UNICE DEDICATE (API)</b>	<b>45</b>
<b>SECȚIUNEA 8. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND DREPTUL DE RETRAGERE</b>	<b>46</b>



# CONDIȚII GENERALE BANCARE PERSOANE FIZICE

## ANEXE

**Anexa 1.** Cerere pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit și furnizare de produse și servicii bancare

**Anexa 1<sup>C</sup>.** Cerere pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit, furnizare servicii bancare și Cerere pentru produse de creditare persoane fizice

**Anexa 2.** Cerere de emitere Card pentru Utilizator autorizat și furnizare de servicii bancare (opțional, la solicitarea Titularului)

**Anexa 3.** Cerere Împuternicire pe Cont- Fisa Specimen de Semnături (opțional, la solicitarea Titularului)

**Anexa 4.** Lista de Tarife și Comisioane

**Anexa 5.** Cerere actualizare date personale și solicitări adiționale

**Anexa 6.** Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal

**Act Adițional nr. 1** la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice – Cont de economii (opțional, la solicitarea Titularului)



## CONDIȚII GENERALE BANCARE PERSOANE FIZICE

### SECȚIUNEA 1 - PREVEDERI GENERALE

#### 1.1. Parte introductivă și sfera de aplicare

**1.1.1. Banca Română de Credite și Investiții S.A.** este persoană juridică română administrată în sistem dualist, cu sediul în str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/1991, Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Înregistrare: 1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, înscrisă în Registru ASF cu nr. PJRO1INCR/400027 din 28.03.2019, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800, având un capital social integral subscris și vărsat de 98.011.508,70 lei.

Autoritatea de supraveghere este Banca Națională a României.

**1.1.2.** Prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice stabilesc cadrul juridic general în care se va desfășura relația dintre Bancă și fiecare dintre Clienții săi, relație derivând din deschiderea și operarea conturilor și din furnizarea oricăror alte servicii/ produse bancare de către Bancă Clientului.

**1.1.3.** Raporturile dintre Bancă și Client vor fi guvernate de Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, care vor fi completate, după caz, cu dispozițiile specifice fiecărui tip de produse sau servicii prevăzute în fiecare contract/ document încheiat între Bancă și Client ("**Contracte Specifice**"). În caz de conflict între Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice și Contractele Specifice fiecărui produs sau serviciu oferit de Bancă, acestea din urmă vor prevala.

**1.1.4.** Clientul este identificat în Cerere pentru deschidere de cont curent/ de economii, emiter card de debit și furnizare de produse și servicii bancare (denumit în continuare "**Cerere**") iar semnarea de către acesta a Cererii reprezintă acceptarea și însușirea de către Client a Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice (chiar dacă acestea nu sunt semnate efectiv), precum și a oricăror documente care constituie anexe ale Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice și fac parte integrantă din acestea.

**1.1.5.** Cererea împreună cu Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice au natură juridică și produc efectele unui contract între părți.

**1.1.6.** Prin semnarea oricărei alte cereri în forma pusă la dispoziție de către Bancă sau a oricărui Contract Specific, Clientul acceptă ca, în toate raporturile contractuale cu Banca, să respecte Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice în vigoare la acel moment, cu posibilele modificări periodice ce pot fi aduse de Bancă, în conformitate cu prevederile legale în vigoare la data modificării, indiferent dacă acest fapt este menționat sau nu în cererea sau contractul respectiv.

**1.1.7.** Semnarea Cererii reprezintă acceptul și însușirea de către Client a prevederilor prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice. Clientul declară astfel că i s-au pus la dispoziție informațiile necesare înțelegerii Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice și este de acord să își asume riscul de eroare cu privire la înțelegerea oricărei prevederi din prezentul document și oricare alt document ce face parte integrantă din acestea, în sensul art. 1209 din Codul Civil.

**1.1.8** Clientul poate mandata Banca să obțină în numele sau semnatura electronică bazată pe un certificat calificat emis de către un prestator de servicii de încredere cu statut de calificat, care să fie folosită de Client în relația cu Banca. Utilizarea semnăturii electronice calificate pentru semnarea documentelor în relația cu Banca asigură identificarea semnatarului și garantează integritatea, autenticitatea, precum și existența consimțământului semnatarului în ceea ce privește conținutul documentului astfel semnat.

## SECȚIUNEA 2 - CONDIȚII GENERALE BANCARE

### 2.1. Definiții

"**ATM**" - dispozitiv ce permite Deținătorului Cardului retragerea de disponibil din contul său sub forma numerarului, transferuri de fonduri, depunerea de numerar și informarea privind soldul conturilor și a operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului, prin introducerea Cardului și folosirea PIN-ului.

"**Autentificare**" – procedura care permite Bancii să verifice identitatea unui utilizator al serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării unui anumit instrument de plată și care include utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului.

"**Autentificarea strictă a clienților**" – autentificarea bazată pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște - ex. PIN, parola), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă – ex. card) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul - ex. Amprenta, recunoașterea trasaturilor feței) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare.

"**Bancă**" - înseamnă (i) Banca Română de Credite și Investiții S.A. după cum este definită la art. 1.1.1. de mai sus, (ii) oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, sucursală, reprezentanță, agenție) și/sau (iii) orice succesor în drepturi al Băncii Române de Credite și Investiții S.A. (denumită în continuare **BRCI**).

"**Canale electronice și de comunicare digitală**" - Servicii care oferă accesul la informații privind produsele Băncii, dar și posibilitatea de a fi un instrument de plată electronică cu acces la distanță, de a transmite Instrucțiuni folosind dispozitive electronice (computer, telefon, telefon mobil, dispozitive PDA, smartphone-uri, telefoane IP), în special, dar fără a se limita la: Internet Banking prin aplicația BRCI iBanking sau alte aplicații, Mobile Banking etc., disponibile pe măsură ce banca le va aduce la cunoștința Clienților.

"**Card de credit sau Card**" – instrumentul de plată emis de Banca în baza prezentelor Condiții Generale Bancare Persoană Fizică, prin intermediul căruia, utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești ale emitentului, oferite sub forma unei linii de credit și care îi permite utilizatorului efectuarea operațiunilor specifice, în limita unui plafon stabilit în prealabil.

"**Card de debit sau Card**" - înseamnă Cardul de debit emis de Bancă pe numele Deținătorului Cardului sau al Utilizatorului Autorizat, care poate fi utilizat, în conformitate cu termenii și condițiile din prezentele Condiții Generale Bancare Persoană Fizică, pentru efectuarea unor operațiuni cum ar fi retragerea de numerar, plata bunurilor și/sau serviciilor achiziționate de la comercianți, precum și pentru alte operațiuni și servicii bancare oferite de Bancă. Cardul de debit este proprietatea Băncii. Prin intermediul Cardului de debit, Deținătorul Cardului are acces la disponibilitățile existente în contul curent la care este atașat Cardul, deschis la Bancă.

"**Cerere de emitere card de debit pentru Utilizator autorizat și furnizare de servicii bancare**" - înseamnă Anexa 2, respectiv formularul bancar standard pus la dispoziția Deținătorului și Utilizatorului autorizat de către Bancă în vederea solicitării emiterii cardului de debit și furnizării de servicii bancare. Aceasta va fi semnată de către Deținător personal sau prin reprezentant legal (părinte/i, tutore, curator) sau reprezentant convențional (mandatar) care îl reprezintă în mod legal/ convențional în baza prevederilor legale în vigoare, de către Utilizatorul autorizat și de către Bancă și va fi însoțită de toate documentele solicitate de Bancă, care vor fi prezentate într-o formă satisfăcătoare pentru Bancă (traduceri legalizate în limba română, supra-legalizări, apostilări).

"**Cerere Împuternicire pe Cont**" - înseamnă Anexa 3, respectiv formularul bancar standard pus la dispoziția Titularului și Persoanei Autorizate, de către Bancă în vederea solicitării acordării de drepturi nelimitate pentru Persoana Autorizată desemnată, pe perioada specificată în Cerere de către Titular pe toate conturile Titularului deschise la Bancă. Aceasta va fi semnată de către Titular personal sau prin reprezentant legal (părinte/i, tutore, curator) sau reprezentant convențional (mandatar) care îl reprezintă în mod legal/

convențional în baza prevederilor legale în vigoare, de către Persoana Autorizată și de către Bancă și va fi însoțită de toate documentele solicitate de Bancă, care vor fi prezentate într-o formă satisfăcătoare pentru Bancă (traduceri legalizate în limba română, supra-legalizări, apostilări).

**"Cerere"** - înseamnă formularul, în formatul standard al Băncii, indiferent de denumirea pe care o poartă acesta, prin care Titularul a solicitat Băncii furnizarea oricărui produs/serviciu oferit de Bancă. Cererea, în măsura în care este completată corespunzător de către Titular și este aprobată de către Bancă, se va constitui în parte integrantă a Contractului Specific care are ca scop furnizarea de către Bancă a Produsului/Serviciului respectiv.

**"Cererea pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit și furnizare de produse și servicii bancare"** (denumit în continuare **"Cerere"**) - înseamnă Anexa 1 la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, respectiv formularul bancar standard pus la dispoziția Titularului de către Bancă în vederea solicitării deschiderii de conturi curente la Bancă, în lei și/sau valuta acceptată de către Bancă, emiterii cardului de debit și furnizării serviciilor prin Canale electronice și de comunicare digitală. Aceasta va fi semnată de către Titular personal sau prin reprezentant legal (părinte/i, tutore, curator) sau reprezentant convențional (mandatar) care îl reprezintă în mod legal/ convențional în baza prevederilor legale în vigoare și de către Bancă și va fi însoțită de toate documentele solicitate de Bancă, care vor fi prezentate într-o formă satisfăcătoare pentru Bancă (traduceri legalizate în limba română, supra-legalizări, apostilări).

**"Client"** - înseamnă persoana fizică rezidentă sau nerezidentă, cel puțin Titular al unui cont curent deschis la BRCl, care utilizează Produsele și Serviciile Băncii, emițând Instrucțiuni și efectuând Tranzacții în conformitate cu termenii și condițiile agreeate, denumit în continuare **"Titular"** sau **"Client"**.

**"Cod IBAN"** - (acronim pentru International Bank Account Number) - înseamnă un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui Titular la o instituție, cont utilizat pentru procesarea plăților în cadrul sistemelor de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondente.

**"Componente de Securitate"** - înseamnă următoarele informații în baza cărora este permisă utilizarea Canalelor electronice și de comunicare digitală: cod Client; nume utilizator pentru accesarea Serviciului BRCl iBanking; parola; mesajul SMS pentru autentificarea Titularului și autorizarea tranzacțiilor, primit pe telefonul mobil declarat în evidențele Băncii, pentru conectarea și utilizarea sigură și în condiții de confidențialitate a Canalelor electronice și de comunicare digitală;

**"Condiții Generale Bancare"** - înseamnă principiile generale pe baza cărora Banca furnizează Clientului Produse și Servicii bancare.

**"Confirmare"** - înseamnă orice confirmare trimisă de către Bancă Titularului, indiferent de documentul prin intermediul căruia se materializează această confirmare și care, în accepțiunea Băncii, are valoarea unei confirmări a acceptării sau, după caz, a executării instrucțiunii de către Bancă.

**"Cont accesibil online"** - cont de plăți care poate fi accesat de către utilizatorul de servicii de plată prin intermediul unei interfețe online.

**"Cont"** - înseamnă Contul sau Conturile deschise în LEI sau în valutele acceptate de Bancă în scopul efectuării de tranzacții de către Titular și/sau Persoanele autorizate de către acesta, și care păstrează evidența fondurilor acestuia, a sumelor de ridicat de la Bancă și a debitelor către aceasta, precum și în scopul decontării oricăror tranzacții efectuate cu Banca, conform termenilor și condițiilor din Contractul Specific. În vederea realizării de Instrucțiuni, fiecare Cont va fi considerat un cont de plăți, astfel cum este acesta definit prin prevederile legale aplicabile.

**"Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice"** - înseamnă prezentul document, care include Prevederi Generale, Condiții Generale Bancare, Prevederi speciale privind emiterea și utilizarea cardului, Prevederi speciale privind furnizarea Serviciului Asistență Clienti, Prevederi speciale privind furnizarea serviciilor prin Canale electronice și de comunicare digitală, Prevederi speciale privind furnizarea Serviciului Alerte SMS, Anexa 1 - Cerere pentru deschidere cont curent/ de economii, emitere card de debit și furnizare produse și servicii bancare, Anexa 1<sup>C</sup> - Cerere pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit,

furnizare servicii bancare și Cerere pentru produse de creditare persoane fizice, Anexa 4 - Lista de Tarife și Comisioane și Anexa 6 – Informarea privind prelucrarea datelor.

**"Contract Specific"** - înseamnă convenția încheiată de Părți în legătură cu furnizarea unui anumit Produs/Serviciu de către Bancă, altul/altele decât cel/cele menționat/e în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice. Prin Contract, Părțile pot stabili derogări de la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice. În cazul în care există discrepanțe între Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și Contract, Contractul Specific.

**"Curs valutar"** - înseamnă cursul de schimb folosit ca bază pentru schimbul valutar și care este pus la dispoziția Clientului de către Bancă, anterior inițierii unei operațiuni de plată și la solicitarea acestuia, pe pagina de internet a Băncii, la sediul unităților teritoriale ale Băncii, precum și prin serviciile Asistență Clienți sau serviciile oferite prin Canale electronice și de comunicare digitală, după caz.

**"Data tranzacției"** - înseamnă data efectivă (zi lucrătoare) la care operațiunile de plată sunt evidențiate în Cont, determinând modificarea soldului Contului cu suma aferentă operațiunii respective.

**"Data valutei"** - înseamnă data de decontare a tranzacțiilor, respectiv data de referință utilizată de către Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate sau creditate din/în contul Titularului.

**"Descoperit Autorizat de Cont"** (Overdraft) - înseamnă facilitatea de credit pusă la dispoziția Titularului de către Bancă în conformitate cu termenii și condițiile specifice agreate de către părți.

**"Descoperit Neautorizat de Cont"** - înseamnă soldul debitor al Contului, respectiv - în cazul Facilității de descoperit de cont soldul debitor ce excede sumei acordate de către Bancă cu titlu de facilitate de descoperit de cont. Aceste sume vor fi considerate drept credite neautorizate. În consecință, Banca are dreptul să aplice o dobândă penalizatoare asupra sumei Descoperitului Neautorizat de Cont, în conformitate cu rata specificată în Lista de Tarife și Comisioane. Dobânda penalizatoare va fi aplicată din prima zi în care, pe contul curent respectiv, este înregistrat un Descoperit Neautorizat de Cont.

**"Deținător de Card"** - înseamnă persoana fizică, Titular al contului la care este atașat Cardul, denumit în continuare **"Deținător"**.

**"Eliberare de numerar (cashback) la comerciant"** – în cadrul unei operațiuni de plată online cu cardul la un terminal este posibilă, la cererea Detinatorului/ utilizatorului Cardului, eliberarea de numerar în LEI de către comerciant în limita stabilită de reglementările legale în vigoare. În acest caz, suma tranzacției conține atât plata făcută către comerciant, cât și eliberarea de numerar, aceste operațiuni fiind evidențiate distinct în extrasul de cont. Comercianții pot percepe Detinatorilor/utilizatorilor Cardului, un comision din valoarea numerarului eliberat, în plus față de comisionul perceput de Banca pentru operațiunea respectivă.

**"Extras de Cont"** - înseamnă documentul în care sunt evidențiate toate conturile deținute de Client în calitate de Titular, precum și tranzacțiile efectuate în contul curent (inclusiv cele efectuate prin intermediul Cardului) într-o perioadă determinată de timp (Perioada de referință).

**"Info Card"** - Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are acces permanent la serviciul Serviciului Clienti - BRCI infocard non stop disponibil 24/7 la numărul de telefon +40 21 202 6929, apelabil din orice rețea fixă sau mobilă, națională sau internațională, la tarif normal pentru a solicita, pe baza parolei și a datelor personale de identificare, blocarea Cardului în caz de pierdere sau furt și obținerea de informații referitoare la Cardul său;

**"Instrucțiuni"** - înseamnă orice instrucțiune pe care Banca, cu bună credință, o consideră ca fiind primită de la Titular, sau, după caz, de la o Persoană Autorizată de către Titular, în condițiile prevăzute în Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice și în conformitate cu termenii limită de procesare ale Băncii aduse la cunoștința Clientului prin intermediul Anexei 4 - Lista de Tarife și Comisioane.

**"Instrument de plată"** - orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Titular și Bancă și folosit de Titular pentru a iniția un ordin de plată.

**"Lei"** - înseamnă moneda națională a României.

**"Listă de Tarife și Comisioane"** - înseamnă Anexa 4, respectiv totalitatea informațiilor referitoare la Produsele și Serviciile disponibile și costul acestora, anexă la prezentele Condiții Generale Bancare

Persoane Fizice și parte integrantă din acesta și care conține tarifele și comisioanele aplicabile pentru Instrucțiuni sau Tranzacții, Speze Bancare, tipurile și ratele dobânzii, metode de calcul, datele de decontare finală pentru fiecare Produs/Serviciu. De asemenea, în cuprinsul Listei de Tarife și Comisioane sunt incluse informații cu privire la orele limită de acceptare spre prelucrare a Instrucțiunilor inițiate de Clienți. Lista de Tarife și Comisioane poate fi modificată periodic de către Bancă, conform dispozițiilor legale aplicabile.

**"MasterCard"** - înseamnă MasterCard International S.A., organizația internațională deținătoare a licențelor sub care Banca emite Cardul de debit.

**"Moneda de Decontare"** - înseamnă (i) Lei pentru Tranzacțiile cu Cardul efectuate în România în Lei și (ii) Euro pentru Tranzacțiile cu Cardul efectuate în România sau în străinătate în altă monedă decât Lei.

**"Operațiune bancară"** - înseamnă executarea unei tranzacții instructate de Titular (inclusiv dar fără a se limita la executarea unei plăți, a unui schimb valutar, constituirea/ modificarea/ lichidarea sau prelungirea unui depozit, depunerea sau retragerea de numerar, procesarea încasărilor având ca beneficiar Titularul).

**"Ordin de plată"** - orice instrucțiune dată de Titular Băncii prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată, prin oricare dintre metodele permise conform Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice.

**"Perioadă de Referință"** - înseamnă perioada pentru care Banca emite Extrasul de Cont și care este stabilită la o lună calendaristică.

**"Persoană autorizată"** - înseamnă persoana fizică cu capacitate deplină de exercițiu, care este autorizată de Titular, conform termenilor și condițiilor din Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, în legătură cu Produsele și Serviciile care fac obiectul Contractului Specific, fără a avea însă dreptul de a modifica sau înceta Contractul, prin orice modalitate sau de a își transmite drepturile dobândite prin împuternicirea primită din partea Titularului către alte persoane. Persoana autorizată pe cont va acționa întotdeauna numai în numele și pe seama Titularului de cont. Persoana autorizată desemnată prin formularele Băncii poate efectua următoarele operațiuni: (i) operațiuni de orice tip prin Contul curent, inclusiv prin intermediul Cardului; (ii) constituirea de depozite din Contul curent dar numai pe numele Titularului; (iii) lichidarea depozitelor Titularului.

**"PIN"** (număr personal de identificare) - înseamnă un cod atribuit de către Bancă Deținătorului Cardului/ Utilizatorului Autorizat, care permite identificarea acestuia atunci când: (i) se utilizează un terminal; (ii) atunci când plata cu Card se face prin transfer electronic de date. PIN-ul poate fi considerat echivalentul electronic al semnăturii Deținătorului Cardului/ Utilizatorului Autorizat.

**"POS"** - dispozitiv ce permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu Card, efectuate la punctele de vânzare ale comerciantului acceptant.

**"Prestator de servicii de plată terț"** - un prestator de servicii de plată, altul decât Banca, autorizat de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene să presteze servicii de informare cu privire la conturi și/sau servicii de inițiere a plății și/sau servicii de confirmare disponibilitate fonduri.

**"Produse și Servicii"** - înseamnă serviciile financiare principale și cele suplimentare sau alte tipuri de servicii ce pot fi prestate de Bancă în derularea activității sale, în baza dispozițiilor legale aplicabile și pe care Banca acceptă să le ofere Clientului în cadrul și conform termenilor și condițiilor din Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice și Contractul Specific.

**"Serviciu de informare cu privire la conturi"** - serviciu online, prestat de un Prestator de servicii de plată terț (altul decât Banca), ce furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi de plăți accesibile online, deținute de Client la Bancă și/sau la mai mulți prestatori de servicii de plată.

**"Serviciu de inițiere a plății"** - serviciu de inițiere a unui Ordin de plată cu privire la un Cont de plăți accesibil online deținut de Client la Bancă, prestat de un prestator de servicii de plată terț (altul decât Banca), la cererea Clientului.

**"Serviciul Alerte SMS"** - înseamnă serviciul oferit de Bancă, în conformitate cu specificațiile operaționale curente ale acesteia, prin care Clienții pot primi informații cu privire la Instrucțiunile/ Tranzacțiile efectuate prin intermediul Cardurilor emise de Bancă sub forma unor mesaje scurte de tip text (SMS) trimise pe

telefonul mobil al Clientului. Serviciul Alerte SMS oferit de BRCI nu are funcția unui dispozitiv de plată electronică. Costul perceput de Bancă pentru utilizarea acestui serviciu de către Client este cuprins în Lista de Tarife și Comisioane aplicabilă, activarea acestui serviciu de către Titular fiind opțională.

**"Serviciul Asistență Clienti"** - înseamnă serviciul oferit de Bancă prin intermediul căruia pot fi efectuate tranzacții și transmise instrucțiuni către Bancă prin telefon (linie înregistrată). Serviciul telefonic pentru Clienti constituie și punct de informare și înregistrare a reclamațiilor Clientilor, accesibil de luni până vineri, în zilele bancare, în intervalul orar 9.00-17.30.

**"Sold Disponibil"** - înseamnă soldul pozitiv disponibil în Cont necesar pentru executarea Instrucțiunii/Tranzacției sau, în cazul în care Contul are atașată o Facilitate de descoperit de cont, partea din Facilitate disponibilă care include suma totală cuprinsă în respectiva Instrucțiune, precum și contravaloarea spezelor Bancare presupuse de executarea de către Bancă a respectivei Instrucțiuni care va fi debitată din Cont.

**"Speze bancare"** - înseamnă orice tarif, comision, cost și dobândă pe care Banca are dreptul să îl/o aplice pentru Serviciile pe care le oferă sau pentru executarea Instrucțiunilor/Tranzacțiilor. Spezele Bancare sunt menționate în Lista de Tarife și Comisioane, anexă la prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice. Dacă este cazul, modificarea Spezelor bancare va putea fi realizată numai prin respectarea dispozițiilor cuprinse în Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, și în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

**"Suport durabil"** - înseamnă orice instrument care permite Titularului să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective, și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate. Informațiile transmise prin e-mail sau SMS sunt considerate a fi transmise pe un suport durabil.

**"Transfer interbancar"** - înseamnă transfer de fonduri între conturi, în situația în care contul beneficiarului plății este deschis la o altă instituție de credit decât Banca.

**"Transfer intrabancar"** - înseamnă transfer de fonduri între conturi, în situația în care contul beneficiarului plății este deschis la Bancă.

**"Tranzacție cu Cardul"** - înseamnă orice operațiune efectuată prin intermediul Cardului în conformitate cu cele descrise în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**"Tranzacție sub limita de autorizare"** - înseamnă tranzacția efectuată fără verificarea soldului disponibil și fără blocarea contravalorii acesteia și pentru care comerciantul acceptant al cardului MasterCard nu are obligația să solicite de la emitent o autorizare on-line a tranzacției înainte de finalizarea acesteia.

**"Tranzacție"** - înseamnă plata de bunuri sau servicii, retragere numerar, alimentare cont sau orice altă operațiune efectuată în mod expres de către Client.

**"Utilizatorul autorizat"** - înseamnă persoana fizică pentru care Deținătorul a solicitat emiterea unui card și care este autorizată de acesta să efectueze tranzacții cu cardul atașat contului său.

**"Zi bancară"** - înseamnă orice zi în care băncile din România sunt în general deschise activității cu publicul și după cum este necesar pentru încheierea Operațiunilor bancare sau serviciilor relevante.

**"Zi/Zile"** - ori de câte ori va fi utilizat în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice acest termen, va fi interpretat ca referindu-se la **"Zile Bancare"**, cu excepția cazului în care în mod expres se prevede altfel.

### **Noțiuni privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

**"Consimțământ"** - înseamnă orice manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a persoanei vizate prin care aceasta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care o privesc să fie prelucrate

**"Date cu caracter personal"** - înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă; o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.



**"Destinatar"** – înseamna persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism căreia (căruia) îi sunt divulgate datele cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu o parte terță

**"Identificatori online"** – înseamna adresele IP, identificatorii cookie sau alți identificatori precum etichetele de identificare prin frecvențe radio. Aceștia pot lăsa urme care, în special atunci când sunt combinate cu identificatori unici și alte informații primite de servere, pot fi utilizate pentru crearea de profiluri și pentru identificarea persoanelor fizice.

**"Operator"** – înseamna persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care, singur sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal.

**"Persoana vizata"** – înseamna persoana fizică identificată sau identificabilă căreia îi sunt prelucrate datele cu caracter personal.

**"Prelucrare"** – înseamna orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea.

**"Persoana imputernicită de Operator"** – înseamna persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care prelucrează datele cu caracter personal în numele operatorului

### **Notiuni privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**

**"Persoane expuse public"** – persoanele care exercită sau exercitat funcții publice importante.

**"Funcții publice importante"**:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

Niciuna din funcțiile prevăzute la lit. a)-h) nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

**"Membrii ai familiei persoanei expuse public"** sunt:

- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- c) părinții.

**"Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public"** sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele cu funcții publice importante sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele cu funcții publice importante.

Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței, după împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă, entitățile raportoare nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă public.

**"Beneficiar real"** - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

## **2.2. Dreptul Băncii de a modifica Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice**

**2.2.1.** Banca poate modifica oricând în tot sau în parte prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice în conformitate cu prevederile legale și practicile financiar-bancare în vigoare la data modificării. Intenția de modificare a Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice va fi comunicată cu respectarea procedurii de notificare prealabilă și acceptare de către Titular. Banca va transmite Titularului notificarea privind modificarea clauzelor contractuale cu 2 (două) luni înainte de data intrării în vigoare - prin intermediul unui mijloc de comunicare agreat de Titular conform celor prevăzute în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice la punctul 2.2.2. În cazul în care Titularul nu transmite până la împlinirea acestui termen o notificare Băncii prin care să exprime obiecțiunile cu privire la modificările propuse de către Bancă, atunci se va considera că acesta a acceptat propunerile de modificare înaintate de către Bancă care își vor produce efectele cu începere de la data menționată în notificarea Băncii, dată de intrare în vigoare a noilor clauze contractuale.

În cazul în care Titularul nu este de acord cu modificările propuse de către Bancă, atunci acesta are dreptul de a denunța în mod unilateral Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, cu efect imediat și în mod gratuit, anterior datei propuse de intrare în vigoare a modificărilor și fără perceperea de costuri suplimentare de către Bancă. Termenii și condițiile care nu sunt subiect al modificărilor vor rămâne în continuare în vigoare, producându-și pe deplin efectele.

**2.2.2.** Banca își rezervă dreptul de a modifica prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, respectiv termenii și condițiile generale referitoare la un anumit Produs/ Serviciu sau de a introduce alte tarife/ comisioane, în cazul în care:

- a) introduce un nou Produs și/sau Serviciu și/sau Instrucțiune ai căror termeni și condiții diferă de cele prevăzute în Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice; și/sau
- b) dacă încetează furnizarea unor Produse sau Servicii din motive ce țin de conduita sa de afaceri sau din alte motive, sau modifică fundamental natura acestor Produse sau Servicii; și/sau
- c) se modifică dispozițiile legale aplicabile acestor Produse sau Servicii sau intră în vigoare alte prevederi legale privind desfășurarea activității Băncii.

Banca va decide în mod unilateral cu privire la modificarea Spezelor Bancare, a dobânzii plătite și a altor termeni și condiții menționate în Lista de Tarife și Comisioane, în urma schimbării condițiilor referitoare la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice pe piața financiară, a ratelor dobânzilor de referință, a dispozițiilor legale sau a riscurilor asociate Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice și Clientului. Apariția acestor condiții care dau dreptul Băncii de a modifica unilateral Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice nu înseamnă că Banca va exercita automat acest drept.

**2.2.3.** Titularul acceptă că se va considera notificare suficientă de modificare a Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice: **(i)** afișarea modificărilor Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice la oricare dintre sediile Băncii sau pe pagina de internet oficială a Băncii ([www.brci.ro](http://www.brci.ro)) și/sau **(ii)** transmiterea unei notificări scrise prin e-mail sau poștă. Titularul înțelege astfel să verifice periodic pagina de internet oficială a Băncii și/sau oricare dintre sediile Băncii în vederea informării despre ultimele modificări aduse Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice. Banca nu are obligația de a aduce la cunoștința Titularului modificări de ordin legislativ impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective.

**2.2.4.** Banca poate modifica în mod unilateral, imediat și fără nicio notificare prealabilă, prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice atunci când modificările se referă la rata dobânzii de referință și/sau la

cursul de schimb valutar de referință sau atunci când modificările ratei dobânzii sau ale cursului de schimb valutar sunt mai avantajoase pentru Titular. În această situație, Titularul este informat în cel mai scurt timp cu privire la orice modificare survenită în legătură cu rata dobânzii, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil și, eventual, prin mijloace de comunicare electronică. Oricând pe durata relației contractuale, Titularul poate solicita Băncii un exemplar al prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, iar Banca va transmite, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil, documentul solicitat.

### **2.3. Obligații generale ale Băncii și ale Titularului**

**2.3.1.** Titularul nu va acționa sau omite să acționeze astfel încât să faciliteze fraudă, falsul sau alte practici similare, inclusiv, dar fără limitare la utilizarea Instrumentului de plată altfel decât în conformitate cu termenii conveniți.

**2.3.2.** Prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, Titularul declară Băncii (declarații considerate aceleași de fiecare dată când se emite o Instrucțiune sau un Ordin de plată, cu excepția cazului în care Titularul notifică Banca asupra unui caz contrar) că:

- a) este o persoană fizică cu capacitate de exercițiu, în conformitate cu legea sa națională și prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice;
- b) are capacitatea de a semna în nume propriu și/sau prin Persoana Autorizată Cererea, prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, precum și orice altă documentație la care este parte și de a-și îndeplini obligațiile asumate prin acestea;
- c) semnarea și executarea Cererii și a prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice nu încalcă și nu contravine niciunei legi aplicabile Titularului și Titularul a obținut toate aprobările necesare;
- d) obligațiile asumate prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice sunt obligații legale, valabile și obligatorii, ce pot fi puse în executare în conformitate cu termenii lor;
- e) nu are calitate de parte procesuală în niciun proces, acțiune sau procedură curentă sau, conform cunoștințelor sale, viitoare, în fața unei instanțe, a unei autorități sau persoane oficiale sau arbitru, care ar putea să afecteze legalitatea, valabilitatea și caracterul executoriu pentru Titular al prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice sau capacitatea sa de a-și îndeplini obligațiile asumate prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice;
- f) nu a constituit în nume propriu sau prin Persoana autorizată nicio fiducie sau masă patrimonială distinctă și se obligă să informeze personal sau prin Persoana autorizată în prealabil Banca, în mod complet și transparent, în legătură cu intenția unei asemenea constituiri;
- g) toate informațiile furnizate în scris Băncii de către Titular sau în numele Titularului (inclusiv datele de identificare) sunt, la data furnizării lor, reale, corecte și complete în toate aspectele importante ale acestora, Titularul obligându-se să notifice Banca asupra oricăror modificări cu privire la acestea, în cel mai scurt timp;
- h) încheie prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, inclusiv fiecare tranzacție, în nume propriu sau prin Persoana Autorizată și nu acționează ca agent, reprezentant, mandatar cu procură, împuternicit, administrator fiduciar al oricărei alte persoane sau entități;
- i) este pe deplin informat cu privire la mecanismul fiecărei tranzacții ce face obiectul prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și a primit informații detaliate de la Bancă fie personal fie prin Persoana Autorizată;
- j) încheie fiecare tranzacție fie personal fie prin Persoana Autorizată numai după o atentă evaluare a oportunității acesteia, potrivit experienței, obiectivelor și resurselor sale financiare cât și a altor circumstanțe relevante;
- k) recunoaște și înțelege că Banca nu îi oferă nicio garanție a profitului, a obținerii unui avantaj sau a inexistenței unor pierderi aferente tranzacțiilor și confirmă că nu a primit astfel de garanții de la Bancă sau de la reprezentanții acesteia, că nu a încheiat nicio tranzacție specifică în considerarea sau

bazându-se pe astfel de garanții sau declarații similare și că Banca nu poate fi ținută răspunzătoare pentru niciun prejudiciu de orice natură aferent tranzacțiilor încheiate de Titular;

- l) recunoaște și înțelege că Banca operează cu bună credință și în mod independent, în furnizarea Produselor și Serviciilor aferente prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice în conformitate cu instrucțiunile Titularului.
- m) în cazul în care sunt desemnate alte persoane cu drept de semnătură asupra contului, împuternicirea acestora este valabilă doar pe timpul vieții Titularului. Persoanele Autorizate nu au dreptul să rezilieze sau să dispună încetarea, să modifice Cererea și prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, să închidă contul și să își delege dreptul de semnătură. Titularul înțelege și este de acord că, în lipsa unei solicitări exprese din partea sa, împuternicirea acordată Persoanelor Autorizate va fi valabilă pentru îndeplinirea de către aceștia a oricăror Tranzacții în legătură cu contul/conturile deschise la Bancă.

**2.3.3.** În nicio circumstanță, Banca: **(a)** nu obligă și nu asistă Titularul, în nicio modalitate, cu privire la adoptarea sau neadoptarea vreunei măsuri în raport cu terții sau, în general, în legătură cu modul în care își administrează patrimoniul; și **(b)** nu acționează, în niciun mod, în scopul determinării Titularului de a face sau a nu face anumite acte în raport cu terții sau de a-i prejudicia pe aceștia, și în consecință Banca nu răspunde pentru niciun prejudiciu cauzat de Titular vreunui terț.

**2.3.4.** Banca se obligă să pună la dispoziția Titularului, la cererea acestuia, mijloacele de a dovedi că a adresat Băncii o notificare, timp de 18 luni de la data depunerii/recepției acesteia.

## **2.4. DESCHIDEREA CONTURILOR**

**2.4.1.** La solicitarea Titularului făcută în baza Cererii și cu respectarea procedurilor interne ale Băncii și a reglementărilor legale în vigoare, Banca va putea, fără însă a fi obligată, să deschidă conturi bancare pentru Titular.

**2.4.2.** La deschiderea unui Cont, Titularul va prezenta toate documentele solicitate de Bancă și va furniza Băncii toate informațiile cerute de aceasta pentru stabilirea identității legale a Titularului, în conformitate cu cerințele Băncii și cele în vigoare privind cunoașterea clienței, combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

**2.4.3.** Banca își rezervă dreptul de a solicita Titularului pe toată durata prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice documente suplimentare, neprezentarea acestora de către Titular sau prezentarea lor într-o formă nesatisfăcătoare pentru Bancă putând conduce la blocarea sau închiderea Conturilor Titularului.

**2.4.4.** La solicitarea Titularului, Banca, fără a fi însă obligată, poate deschide Conturi acestuia prin furnizarea de către Titular a documentelor prin intermediul poștei sau în mod electronic, Conturi care însă nu vor putea fi operaționale înainte de prezentarea de către Titular, în original, a tuturor documentelor solicitate de Bancă într-o formă satisfăcătoare pentru aceasta. Titularul își asumă orice riscuri care derivă din mijloacele de comunicare a documentelor menționate mai sus (poștă sau poștă electronică) și nu va ține Banca răspunzătoare pentru acestea.

**2.4.5.** Titularul are obligația să informeze Banca în scris și să prezinte documente justificative într-o formă acceptată de Bancă, cu privire la orice modificare a datelor sale de identificare (cu excepția cazului în care acesta notifică modificarea adresei de corespondență, a numărului de telefon mobil sau adresă de e-mail prin serviciul Asistență Clienți), a datelor referitoare la Persoanele Autorizate (inclusiv expirarea mandatului sau modificarea limitelor acestuia) sau la orice altă informație cuprinsă în Cerere. Orice asemenea modificare va deveni opozabilă Băncii numai după ce aceasta a primit o notificare în scris, în original, de la Titular (însoțită de documente justificative), în forma și conținutul satisfăcătoare pentru Bancă și doar din ziua lucrătoare imediat următoare celei în care notificarea a fost sau se consideră că a fost primită de către Bancă. Banca are dreptul de a solicita Titularului orice documente justificative care fac dovada modificărilor precum și dovada îndeplinirii formalităților de publicitate și opozabilitate cerute de lege, Titularul considerându-se notificat prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**2.4.6.** Contului curent, în condițiile legii și corespunzător prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, i se poate atașa Card de debit, Serviciul Asistență Clienti, acces la Canale electronice și de comunicare digitală, precum și, pe măsura oferirii de către Bancă și solicitării de către Titular, orice alte servicii și produse bancare.

**2.4.7.** Persoanele Autorizate nominalizate în documentele prezentate de către Titular Băncii într-o formă acceptată de Bancă, au dreptul de a acționa în numele Titularului în relația cu Banca în limita mandatului acestora. Banca poate solicita Titularului în orice moment pe perioada de desfășurare a relației contractuale, și fără a justifica cererea, reînnoirea împuternicirilor date Persoanelor Autorizate de către Titular.

**2.4.8.** În îndeplinirea instrucțiunilor Titularului/ Persoanelor autorizate, Banca verifică conformitatea specimenelor de semnătură și prezumă că semnăturile aplicate pe instrucțiunile date către Bancă sunt corecte, originale și adevărate și nu are niciun fel de răspundere în legătură cu orice consecințe ce ar putea rezulta ca urmare a folosirii abuzive sau frauduloase a acestor semnături. Banca are dreptul să refuze decontarea unui document dacă consideră că semnătura nu corespunde cu specimenul de semnătură din formularele exprese depuse la Bancă.

**2.4.9.** Titularul declară că orice mandat, împuternicire sau altă instrucțiune de natura mandatului acordată de Titular Băncii se consideră dată pentru întreaga perioadă a relației dintre Bancă și Titular în baza prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, dacă părțile nu menționează expres un alt termen de valabilitate. Astfel, Părțile înțeleg să deroge de la termenul de 3 ani prevăzut de art. 2015 din Codul Civil. Până la împlinirea termenului pentru care este dată o astfel de împuternicire/ autorizare, ea se consideră valabilă pe toată perioada de derulare a prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**2.4.10.** În cadrul Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, Persoana Autorizată poate lansa Instrucțiuni, însă nu va avea dreptul de a înceta prin orice modalitate sau modifica Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, de a lichida Conturile sau de a-și delega autoritatea de a acționa în numele Titularului, în lipsa acordului expres al Titularului în acest sens.

**2.4.11.** Banca este autorizată de către Titular să execute tranzacțiile inițiate sau instrucțiunile date de către Persoanele Autorizate înainte de momentul în care notificarea schimbării devine efectiv aplicabilă pentru Bancă, iar Banca nu poate fi făcută responsabilă pentru niciuna dintre consecințele ce decurg din aceasta. Revocarea autorizării va fi aplicabilă față de Bancă în termen de 1 (o) zi lucrătoare după ce Banca a fost informată cu privire la aceasta, prin una dintre modalitățile de comunicare agreeate între Bancă și Titular. Autorizarea își va înceta efectul la data decesului Titularului sau al Persoanei Autorizate.

**2.4.12.** În cazul în care apare un litigiu în legătură cu numirea sau revocarea Persoanelor Autorizate sau cu primirea de către Bancă a unor instrucțiuni contradictorii, Banca are dreptul să blocheze contul până când respectivul litigiu este soluționat și Banca primește dovezi satisfăcătoare în acest sens.

**2.4.13.** Titularul va răspunde exclusiv față de Bancă pentru toate acțiunile și datoriile Persoanei Autorizate, efectuate și suportate în această calitate.

**2.4.14.** Titularul acceptă faptul că, în situația în care cererea sa nu satisface criteriile de acceptare ale Băncii, aceasta poate refuza încheierea unor Condiții Generale Bancare cu Titularul, fără a fi obligată să justifice motivele (inclusiv, dar fără a se limita la informații incomplete sau eronate, elemente de fals etc).

**2.4.15.** În cursul procesului de evaluare, Banca va avea dreptul de a modifica cererea Clientului, în ceea ce privește anumite condiții. Banca va informa Clientul cu privire la aceste condiții de acceptare diferite, inclusiv prin intermediul serviciului Asistență Clienti. În acest caz, Clientul își poate exprima telefonic opțiunea pentru oferta Băncii pe care o agreează. Într-o astfel de situație, Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice și Contractul Specific va intra în vigoare între Părți atunci când confirmarea Clientului privind acceptarea condițiilor modificate comunicate de Bancă ajunge la Bancă, iar în cazul Cardului, la data activării cardului. Comunicarea privind acceptarea de către Client a condițiilor modificate poate fi efectuată prin oricare dintre mijloacele de comunicare agreeate de către Client și Bancă, astfel cum sunt acestea descrise în Capitolul 2.18.2. - Notificări. În baza Cererii pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit și furnizare de produse și servicii bancare, Banca va deschide cont/conturi

curente în numele Titularului, conform termenilor și condițiilor din Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice și a solicitării acestuia, va emite Cardul de Debit la cererea Titularului și va permite acestuia utilizarea altor Servicii și lansarea de Instrucțiuni conform termenilor și condițiilor din Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice.

**2.4.16.** Detinatorul de Card este raspunzator pentru operatiunile de plata neautorizate, rezultate din utilizarea unui card pierdut, furat sau folosit fara drept, efectuate inainte de momentul comunicarii catre Banca a pierderii/ furtului/ utilizarii neautorizate a Cardului si blocarii acestuia, pana la suma de 50 euro (sau in echivalent lei) in cazul in care nu a actionat fraudulos si nici nu si-a incalcat, cu intentie obligatiile contractuale. Titularul de Card nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit pe nedrept dupa notificarea Bancii cu privire la acest eveniment realizata in conformitate cu prevederile din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, in cazul in care Banca nu solicita o autentificare stricta a clientilor, in cazul in care nu a putut detecta evenimentul inaintea efectuării unei plăți, in cazul in care pierderea a fost cauzata de o actiune/inactiune a unui angajat, agent sau sucursala a unui prestator de servicii de plata sau a unei entitati careia i-au fost externalizate activitati, sau in cazul in care Banca nu i-a pus la dispozitie mijloacele de notificare a evenimentului in orice moment. Clientul suporta toate pierderile, fara limita de suma, legate de orice operatiuni neautorizate, daca acestea rezulta in urma fraudei Clientului sau a nerespectarii intentionate sau din neglijenta grava a uneia sau mai multor obligatii care ii revin in temeiul acestor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

## **2.5. OPERAREA CONTURILOR**

### **2.5.1. Reguli generale**

**2.5.1.1.** Banca acceptă utilizarea Contului în scopul efectuării de depuneri și retrageri de numerar, de transferuri interbancare și intrabancare, încasarea și plata instrumentelor de debit și operațiuni cu alte instrumente valide de plată. Clientul poate lansa Instrucțiuni către Bancă și poate folosi Serviciile Băncii, fie electronic, fie în alte moduri, așa cum sunt menționate mai jos:

- a) prin utilizarea ATM-urilor sau efectuarea de achiziții prin intermediul Cardului;
- b) folosind serviciul Asistență Clienti;
- c) prin prezentarea la ghișeele Băncii;
- d) prin folosirea Canalelor electronice și de comunicare digitală;
- e) în scris, prin expedierea de scrisori către Bancă prin poștă, prin e-mail sau prin fax (cu condiția ca această modalitate de comunicare să fi fost instituită de către Bancă pentru Serviciul sau Instrucțiunea respectivă și agreată de către Bancă și Titular prin documentația contractuală aplicabilă).

**2.5.1.2.** Banca poate solicita Titularului documente privind scopul și natura serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Băncii și asupra identității beneficiarului real al fondurilor/sursa fondurilor deținute în forma cerută de Bancă.

**2.5.1.3.** Titularul poate dispune efectuarea de către Bancă de Operațiuni bancare în/din Conturi, la solicitarea Titularului realizată în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Titular, în limita disponibilului din cont și cu respectarea reglementărilor în vigoare. În cazul în care Banca și Titularul agreează și alte mijloace de transmitere a instrucțiunilor (telefon, fax, internet sau alte mijloace de comunicare) vor semna un acord separat în acest sens ce va prevedea termenii și condițiile folosirii respectivelor mijloace de comunicare a instrucțiunilor de către Titular.

**2.5.1.4.** Titularul răspunde de legalitatea și realitatea tranzacțiilor de încasări și plăți efectuate în și din Contul său. Titularul va putea beneficia de serviciile Băncii în Zilele bancare și orele de program ale Băncii afișate la sediul unităților teritoriale și pe site-ul Băncii.

**2.5.1.5.** Banca garantează executarea Operațiunilor bancare în timp util cu respectarea orei limită și a termenului maxim de procesare. După această oră, instrucțiunea Titularului privind procesarea Operațiunii bancare va fi considerată ca primită în următoarea zi bancară. Banca poate modifica oricând programul de

lucru cu Clienții (la ghișeu) și își va informa Clienții în acest sens, prin afișarea programului de lucru actualizat la sediul unităților teritoriale și pe site-ul Băncii.

**2.5.1.6.** Titularul este de acord că simpla primire a unei instrucțiuni de către Bancă trebuie interpretată ca o confirmare a Băncii de primire a instrucțiunii și nu ca o acceptare de procesare a instrucțiunii respective care este determinată de îndeplinirea tuturor condițiilor (inclusiv cea referitoare la existența fondurilor suficiente în Conturile Titularului) menționate în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**2.5.1.7.** Emiterea instrucțiunilor, Autorizare și Consimțământ

Banca va examina în orice situație autoritatea Titularului de a transmite Instrucțiuni. Pentru Instrucțiunile transmise de către Titular, în cazul în care semnătura Titularului nu este înlocuită cu un cod electronic în cursul procedurii de executare a Instrucțiunii, Banca va efectua verificarea semnăturii conform procedurilor sale interne și va refuza acele Instrucțiuni a căror semnătură nu corespunde cu cea de pe specimen, informând Titularul despre acest lucru. Banca nu va răspunde de consecințele ce pot rezulta din executarea unor Instrucțiuni falsificate sau false acolo unde nu a fost posibil să fie stabilită natura falsă a Instrucțiunilor. Orice daună, pierdere și/sau cost derivat din astfel de Instrucțiuni vor fi suportate exclusiv de către Titular. În cazul tranzacțiilor la ATM-uri sau la comercianți, prin utilizarea Cardului și a tranzacțiilor prin intermediul serviciilor Asistență Clienți și/sau Canalelor electronice și de comunicare digitală semnăturile olografe pot fi înlocuite cu un cod electronic. În cursul emiterii unor anumite Instrucțiuni, semnătura Titularului este înlocuită cu un cod electronic (PIN), personal și confidențial. Banca nu va răspunde pentru astfel de Instrucțiuni executate de persoane neautorizate, decât în cazul în care Banca ar fi putut identifica în mod rezonabil persoanele neautorizate. O operațiune de plată va fi considerată ca fiind autorizată la momentul exprimării consimțământului Titularului. Consimțământul va putea fi exprimat în scris (în cazul prezenței Titularului la unitățile teritoriale ale Băncii), prin autorizarea electronică a Instrucțiunilor (folosind Canale electronice și de comunicare digitală), telefonic (folosind serviciul Asistență Clienți), respectiv prin introducerea codului PIN și/ sau semnarea chitanței POS (în cazul tranzacțiilor efectuate prin utilizarea Cardului). Orice altă modalitate de exprimare a consimțământului Titularului va trebui agreată în prealabil de către Titular și Bancă.

**2.5.1.8.** Banca poate accepta Operațiuni bancare instructate de către Titular dacă sunt îndeplinite următoarele: **(i)** documentele prezentate Băncii sunt completate corespunzător și în concordanță cu prevederile prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și semnate de Titular, **(ii)** soldul disponibil al contului permite efectuarea Operațiunii/Operațiunilor bancare, cât și plata oricăror comisioane (menționate în Lista de Tarife și Comisioane) datorate Băncii pentru serviciile prestate, **(iii)** tranzacția este în conformitate cu reglementările legale în vigoare, **(iv)** efectuarea tranzacției nu este împiedicată de existența unui ordin de poprire sau de altă dispoziție de indisponibilizare a contului dispusă de autoritatea judecătorească competentă sau de o altă autoritate publică, sau de orice organ competent potrivit legii. În toate situațiile reglementate prin lege, Banca va avea dreptul și va fi obligată să debiteze Contul fără acordul Titularului sau înștiințarea prealabilă a acestuia. În aceste situații, Banca va putea suspenda/refuza de la executare orice Instrucțiuni primite de la Client **(v)** Titularul nu are datorii scadente neachitate față de Bancă. În cazul în care Titularul nu își îndeplinește obligațiile de plată către Bancă, aceasta poate amâna executarea Instrucțiunilor sau poate refuza executarea acestora. Banca nu va răspunde de daunele sau pierderile suferite de Client sau de terțe persoane care rezultă dintr-o astfel de amânare sau refuz.

**2.5.1.9.** În condițiile în care Titularul transmite mai multe instrucțiuni de plată simultan, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în ordinea primirii lor, dacă această ordine poate fi stabilită cu ușurință de către Bancă, sau, dacă nu, în ordinea pe care o consideră potrivită.

**2.5.1.10.** Ordinele date de Titular Băncii vor fi executate pe contul și riscul exclusiv al Titularului, care va suporta toate consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori.

**2.5.1.11.** Dacă Banca, în urma solicitării exprese a Titularului, a acordat facilitatea de Descoperit de cont, atunci sumele puse la dispoziție în baza acestei facilități vor fi incluse în cadrul disponibilului de cont pentru scopul executării Instrucțiunilor, conform termenilor și condițiilor din Contractul Specific de acordare a unei Facilități de descoperit de cont. De asemenea, Banca poate, dar nu va fi obligată să efectueze orice

operațiune de debitare a unui Cont, chiar dacă aceasta are ca rezultat obținerea sau creșterea unui sold debitor.

**2.5.1.12.** Instrucțiunile vor fi puse la dispoziția Băncii în maniera, cu conținutul și în forma specificate în Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice. Banca poate refuza executarea Instrucțiunilor care nu îndeplinesc criteriile menționate mai sus. Instrucțiunile trebuie să fie scrise lizibil, fără modificări sau ștersături, să respecte dispozițiile legii și să fie semnate de către Titular sau de către Persoanele Autorizate, împuternicite de către acesta, desemnate prin formularele depuse la BRCI.

**2.5.1.13.** Banca nu este răspunzătoare pentru erori sau omisiuni ale Titularului în instrucțiunile pe care le transmite Băncii, Banca nefiind obligată să verifice corectitudinea și acuratețea datelor înscrise în instrucțiunile Titularului. Banca nu va fi ținută răspunzătoare față de Titular pentru orice pierdere sau daună suportată de Client ca urmare a executării unei Instrucțiuni transmise în mod eronat sau inutil de către Client, spre executare; această regulă se va aplica și în cazul reprezentanților Băncii, a angajaților sau agenților acesteia. Cu toate acestea, Banca va fi ținută răspunzătoare față de Client în condițiile în care este dovedit că a acționat neglijent sau cu vinovăție, iar prin aceste acțiuni a cauzat prejudicii Clientului. Instrucțiunile transmise către Bancă în conformitate cu cele descrise în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice vor fi considerate a fi documente autentice, originale, exacte și complete atât cu privire la acesta, cât și pentru a fi folosite în orice procedură judiciară sau arbitrală, în care obiectul litigiului privește relațiile dintre Bancă și Client.

**2.5.1.14.** Banca este autorizată de către Titular prin prezentul articol, să accepte pe contul acestuia depuneri de numerar, inclusiv din partea unor terți, Titularul și/sau deponentul fiind direct răspunzători pentru această operațiune din punct de vedere al legislației române, fiind de asemenea obligați să pună la dispoziție Băncii orice documente/informații solicitate de aceasta.

**2.5.1.15.** O Instrucțiune nu poate fi anulată și/sau modificată ulterior autorizării acesteia de către Titular în conformitate cu dispozițiile cuprinse în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, cu excepția cazului în care Titularul solicită revocarea acesteia, cel mai târziu la sfârșitul zilei bancare care precede ziua convenită pentru debitarea fondurilor, dacă Banca și Titularul nu convin, în scris, altfel.

**2.5.1.16.** Furnizarea specimenului de semnătură - Titularul va pune la dispoziția Băncii specimenul său de semnătură, prin Cererea, în scopul executării Instrucțiunilor, în forma și în maniera stipulate de Bancă. Aceeași obligație este în sarcina Titularului și în ceea ce privește desemnarea Persoanelor autorizate, dacă este cazul.

**2.5.1.17.** Limitele aferente Instrucțiunilor (denumite în cele ce urmează "**Limite**") - Limitele aplicabile diverselor Instrucțiuni sunt menționate în Lista de Tarife și Comisioane sau în documente ce reprezintă parte integrantă din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice. Banca va avea dreptul de a modifica sau anula Limitele sau de a stabili alte Limite, conform regulilor care guvernează modificarea Listei de Tarife și Comisioane. Banca va limita valoarea maximă a Instrucțiunilor ce pot fi date prin serviciul Asistență Clienți, Canale electronice și de comunicare digitală, precum și a sumelor ridicate în numerar de către Client de la Bancă în decursul unei singure zile. Condițiile aplicabile sunt detaliate în Lista de Tarife și Comisioane. Banca poate limita într-o perioadă dată numărul și suma Instrucțiunilor/Tranzacțiilor ce pot fi executate cu ajutorul Cardului, precum și numărul Instrucțiunilor/Tranzacțiilor respinse. De asemenea, comercianții pot stabili limite pentru Tranzacții, iar aceste limite vor fi stabilite independent de Limitele Băncii. În plus față de Limitele stabilite în Lista de Tarife și Comisioane, Banca operează un sistem complex de limitări privind Tranzacțiile ce pot fi executate cu Cardul, precum și prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală, scopul acestui sistem fiind de a evita fraudele prin Carduri.

## **2.5.2. Creditare incorectă și neautorizată**

**2.5.2.1.** Titularul este obligat să notifice imediat Banca în legătură cu orice creditare a contului său curent, pe care o consideră nejustificată, Banca fiind în drept să corecteze eroarea, inclusiv dobânzile aferente. Titularul se obligă să ramburseze de îndată Băncii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, împreună cu orice dobândă penalizatoare calculată de către Bancă.



Titularul autorizează în mod irevocabil Banca și recunoaște dreptul acesteia de a debita orice Cont al Titularului care a fost creditat în mod eronat, fără o înștiințare prealabilă sau acordul Titularului, Titularul fiind înștiințat de către Bancă în acest sens prin intermediul extrasului de cont.

**2.5.2.2.** Cu titlu excepțional și în limitele permise de legislația aplicabilă, Banca poate, fără a fi însă obligată, să acorde facilitate de descoperit de cont neautorizat, pe termen scurt, pentru suma care depășește soldul disponibil aflat în Contul Titularului, chiar dacă Titularul nu beneficiază la momentul respectiv de o facilitate de credit acordată de Bancă.

**2.5.2.3.** În condițiile în care nu există fonduri suficiente în Conturile Titularului pentru ca Banca să debiteze automat contravaloarea sumelor menționate în art. 2.15.5. de mai jos, Titularul este de acord că acest fapt reprezintă o solicitare din partea sa de acordare de către Bancă a unei facilități de credit în vederea suportării acestor costuri/comisioane/alte cheltuieli.

**2.5.2.4.** Titularul se angajează să restituie Băncii toate sumele astfel înaintate/suportate de aceasta în conformitate cu art. 2.5.2.2. și 2.5.2.3. de mai sus precum și a dobânzii calculată de către Bancă de la data disponibilizării sau debitării sumelor respective, în conformitate cu rata de dobândă aplicabilă unui descoperit de cont neautorizat așa cum aceasta este specificată în Lista de Tarife și Comisioane disponibilă la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau pe pagina oficială de internet a Băncii ([www.brci.ro](http://www.brci.ro)). Banca și Titularul convin că prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice împreună cu extrasele de cont ce reprezintă dovada sumelor de bani înaintate/suportate de către Bancă constituie "titlu executoriu".

**2.5.2.7.** În cazul neachitării de către Client, la scadență, a oricăror sume datorate în baza Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice și/sau în baza Contractului Specific, Banca va pune la dispoziția Clientului, la cerere, informații despre cuantumul sumelor datorate de către Client, neavând însă obligația de a notifica acestuia existența și/sau valoarea acestor debite.

**2.5.2.6.** Banca are dreptul de a recupera pe căi legale sumele datorate, fără o avizare prealabilă.

### **2.5.3. Refuzul de a executa anumite instrucțiuni ale Titularului**

Banca are dreptul de a refuza sau suspenda efectuarea unor instrucțiuni ordonate de către Titular, Banca fiind exonerată de orice răspundere pentru pierderile pe care Titularul le suportă sau le-ar putea suporta, în următoarele cazuri:

- (a) în cazul în care apare o dispută legală referitoare la desemnarea sau revocarea Persoanelor Autorizate până când o astfel de dispută este soluționată; Titularul va prezenta Băncii în acest sens o dovadă satisfăcătoare;
- (b) în cazul în care Banca ia cunoștință, în orice mod, despre apariția oricăror divergențe între Titular și Persoanele autorizate ale Titularului, inclusiv, dar fără a se limita la restrângerea mandatului Persoanelor autorizate să reprezinte Titularul sau mandatul acestora este revocat și sunt desemnate Persoane autorizate noi să reprezinte Titularul fără a fi încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate cerute de lege, sau se modifică întinderea dreptului de reprezentare; în aceste situații, Banca va avea dreptul să suspende executarea oricărei Instrucțiuni (incluzând, fără limitare, instrucțiunile de plată din cont către terți), până la lămurirea situației, în baza unor acte în forma și substanța satisfăcătoare pentru Bancă și finalizarea respectivelor formalități de publicitate și opozabilitate. Dacă, într-un termen de timp rezonabil situația nu este clarificată, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale. Titularul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care Titularul le-ar putea suferi ca urmare a apariției unei astfel de situații;
- (c) Banca are motive să creadă că instrucțiunea Titularului încalcă prevederile legale în vigoare, inclusiv reglementările emise de către autoritățile competente în domeniul sancțiunilor internaționale sau sunt frauduloase sau provin din activități fraudulente (inclusiv dar fără a se limita la spălarea banilor, finanțarea activităților teroriste etc.);
- (d) Titularul nu a prezentat/ a prezentat într-o formă nesatisfăcătoare pentru Bancă, în termenul notificat de aceasta documentele solicitate în condițiile prevăzute mai sus sau a prezentat la deschiderea Contului

documente false sau Banca are motive să creadă că informațiile sau documentele prezentate de Titular sunt false;

- (e) Titularul și-a pierdut capacitatea de a instrui tranzacții sau Banca are motive să creadă acest lucru;
- (f) Banca poate refuza de asemenea orice instrucțiuni care sunt îngroșate, care conțin tăieturi, corecturi, sunt incomplete sau sunt neclare în orice fel în opinia Băncii.

#### **2.5.4. Notificarea și corectarea operațiunilor de plată neautorizate sau executate incorect**

**2.5.4.1.** Clientul poate obține corectarea unei operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect, inclusiv în cazul în care aceasta a fost inițiată printr-un Prestator terț de servicii de inițiere plăți, doar dacă notifică Băncii, fără întârzieri nejustificate și nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constatat o astfel de operațiune care dă naștere unei plângeri. În cazul în care Clientul nu notifică Banca se va considera că acesta acceptă operațiunile ca fiind valabile și corect efectuate. Contestația va fi depusă la oricare dintre unitățile teritoriale ale Băncii, care va analiza problema apărută și va transmite răspunsul conținând rezultatul contestației.

**2.5.4.2.** În scopul prezentului articol, declarațiile verbale sau scrise făcute de Client către Bancă prin care afirmă că procedurile Băncii sau serviciile oferite de către Bancă îi aduc prejudicii, vor fi considerate reclamații.

**2.5.4.3.** Depunerea de reclamații către Bancă va putea fi efectuată la sediile Băncii, prin intermediul serviciului Asistență Clienți și la adresa de e-mail: [asistenta.clienti@brci.ro](mailto:asistenta.clienti@brci.ro). Clientul poate informa Banca cu privire la reclamația sa pe cale scrisă sau verbală, cu condiția ca toate reclamațiile care nu sunt depuse personal să fie efectuate de către persoane împuternicite sau de către organele abilitate. Adresa poștală la care pot fi trimise reclamațiile scrise către Compartimentul Asistență Clienți este șos. Ștefan cel Mare nr. 3, sector 1, București, iar în cazul în care reclamația se face prin telefon, la numărul de telefon +40 21 2006 111, apelabil din orice rețea fixă sau mobilă, națională sau internațională, la tarif normal.

**2.5.4.4.** Clientul și Banca consimt expres cu privire la înregistrarea comunicărilor telefonice sau electronice cu scopul asigurării securității și calității serviciilor, cu respectarea prevederilor legale și sunt de acord că înregistrările telefonice sau electronice pot constitui probe în orice dispută/ litigiu intentat în legătură cu executarea Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, respectiv în legătură cu executarea Contractelor Specifice.

**2.5.4.5** Titularul declară prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice că acceptă și permite înregistrarea conversațiilor sale cu angajații sau reprezentanții Băncii. Aceste înregistrări prin sistemul automat de înregistrare al Băncii reprezintă dovezi privind conținutul conversațiilor și momentul când au avut loc. Prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice Părțile convin în mod expres ca în cazul în care Titularul contestă identitatea părților participante la conversație sau autenticitatea conținutului înregistrărilor, acesta va avea obligația de a face dovada afirmațiilor sale.

**2.5.4.6.** Banca nu răspunde pentru neefectuarea sau efectuarea eronată a operațiunilor bancare atunci când dispozițiile Titularului conțin erori sau omisiuni.

**2.5.4.70.** Banca este obligată să crediteze contul Titularului numai pentru acele despăgubiri care se referă la: (i) valoarea operațiunii executate necorespunzător sau neexecutate din culpa Băncii și la dobânzile aferente perioadei cuprinse între momentul neexecutării/ executării necorespunzătoare a operațiunii respective și până la momentul refacerii situației financiare a contului Titularului, fiind considerate excepții tranzacțiile prevăzute de legislația în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării de bani precum și acele tranzacții prevăzute de legislația în vigoare privind utilizarea sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism; (ii) suma necesară refacerii soldului contului debitat la valoarea anterioară efectuării tranzacției neautorizate.

## **2.6. Schimburi valutare**

**2.6.1.** Schimburile valutare constau în operațiuni de cumpărare/vânzare valută contra Lei, Lei contra valută sau valută contra valută.

**2.6.2.** Schimbul valutar se constituie **(i)** fie în baza formularului de Ordin de schimb valutar pus la dispoziție de către Bancă (care completează prevederile prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice) în care sunt menționate suma, valuta, data de decontare și alte informații specifice, **(ii)** fie în baza unei instrucțiuni primite de la Titular prin orice mijloace de comunicare agreeate în scris de Titular și Bancă prin Contracte specifice.

**2.6.3.** În relațiile de afaceri cu Titularii, Banca va putea utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data și ora tranzacției. Aceste rate vor fi afișate la unitățile teritoriale și/sau pe site-ul oficial al Băncii. Banca poate negocia cursul de schimb de la caz la caz, fără însă a fi obligată.

**2.6.4.** Banca își rezervă dreptul de a nu da curs solicitării de anulare a unui schimb valutar dacă tranzacția a fost executată în baza unei negocieri agreeate cu Titularul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Titularului.

## **2.7. Depozite**

**2.7.1.** Titularul poate solicita Băncii constituirea de depozite din disponibilul aflat în Conturi în conformitate cu oferta Băncii.

**2.7.2.** Conturile de economii: sunt Conturi de disponibilități la vedere, purtătoare de dobândă creditoare, care permit exclusiv transferul intern în relație cu alte conturi curente/economii proprii ale Titularului.

**2.7.3.** Depozitele la termen: Titularul va avea dreptul de a constitui depozite la termen, cu condiția de a dispune de suma minimă pentru constituirea unui depozit (menționată în Contractul Specific pentru constituire depozit la termen persoane fizice și/sau în Lista de Tarife și Comisioane în vigoare) și de a deține un cont curent denominat în moneda depozitului. Pe durata depozitului, Clientul poate avea acces la sumele constituite în Depozit prin lichidarea Depozitului.

**2.7.4.** Depozitul reprezintă suma de bani depusă la Bancă de către Titular pentru termenul specificat la data constituirii Depozitului la termen.

**2.7.5.** Data constituirii Depozitului: reprezintă data la care Banca și Titularul au convenit asupra termenilor și condițiilor de constituire a Depozitului, astfel cum va fi aceasta specificată în cuprinsul Cererii pentru constituirea Depozitului sau următoarea zi bancară, dacă cererea de constituire a Depozitului este primită de către Bancă în zilele nebancare sau în afara programului de funcționare din timpul unei zile bancare, cu respectarea termenelor limită pentru procesarea instrucțiunilor (constituire, lichidare depozit, cerere retragere parțială) în aceeași zi, așa cum sunt acestea specificate în Lista de Tarife și Comisioane.

**2.7.6.** Scadența Depozitului: înseamnă data la care Depozitul expiră, după împlinirea termenului pentru care a fost constituit. Dacă Depozitul expiră într-o zi nebanca, atunci Scadența va fi considerată următoarea zi bancară. Dacă Depozitul expiră într-o zi nebanca/sărbătoare legală, iar Clientul solicită în următoarea zi bancară constituirea unui nou Depozit în alte condiții decât Depozitul inițial, se consideră desființare a Depozitului constituit automat. Într-o zi nebanca/sărbătoare legală nu se decontează transferurile de fonduri între instituțiile bancare din România.

**2.7.7.** Termenul de constituire a depozitului: este exprimat în zile calendaristice și se calculează luând în considerare durata de 7 zile a unei săptămâni, respectiv durata efectivă a unei luni calendaristice.

**2.7.8.** Rata dobânzii: este fixă pe întreaga perioadă de derulare a Contractului Specific de Depozit, putând fi modificată la data reînnoirilor succesive, urmând însă a își păstra caracterul fix pe perioada dintre reînnoiri.

**2.7.9.** Dobânda: se calculează la numărul de zile raportat la un an de 360 de zile.

Clientul va fi informat și va lua la cunoștință despre modificările ratelor dobânzii prin intermediul listelor afișate la unitățile teritoriale și/sau pe site-ul oficial al Băncii sau a comunicărilor puse la dispoziția sa de către reprezentanții Băncii.

- 2.7.10.** Constituirea Depozitului se va face prin debitarea contului curent indicat de Client.
- 2.7.11.** Retragera oricărei sume din Depozit înainte de expirarea termenului atrage după sine desființarea acestuia și remunerarea Depozitului cu o dobândă egală cu rata dobânzii la vedere utilizată de Bancă la momentul desființării Depozitului, fără ca Banca să perceapă un comision de lichidare anticipată. Banca va vira în contul curent indicat de Client suma Depozitului și a dobânzii aplicate pentru perioada cuprinsă între momentul constituirii și cel al lichidării anticipate, calculată conform mențiunilor anterioare.
- 2.7.12.** Dacă Depozitul este desființat înainte de scadență, Clientul autorizează în mod expres și irevocabil Banca ca la momentul desființării să rețină din Depozit diferența dintre: dobânda platită lunar în contul curent până la momentul desființării depozitului și dobânda la vedere aplicată sumelor constituite în depozit (în situația în care modalitatea de plată a dobânzii este lunară).
- 2.7.13.** În cazul Depozitelor cu reînnoire automată, se constituie automat un nou Depozit la rata dobânzii valabilă în momentul reînnoirii și în condițiile agreate inițial.
- 2.7.14.** Clientul poate solicita oricând pe perioada Depozitului - prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală sau Asistență Clienți - modificarea instrucțiunilor legate de contul în care solicită să fie transferată suma constituită în Depozit și dobânda aferentă. Banca nu va procesa o instrucțiune de modificare a condițiilor Depozitului în situația în care asupra conturilor Clientului a fost instituită de către o autoritate competentă orice măsură de indisponibilizare a sumelor datorate Clientului cu orice titlu de către Bancă (Ex: poprire, sechestru).
- 2.7.15.** Clientul poate solicita Băncii la constituirea Depozitului:
- prelungirea automată a Depozitului pentru o perioadă egală cu cea inițială, cu o rată a dobânzii în vigoare la data prelungirii Depozitului, cu capitalizarea dobânzii acordate pentru termenul de constituire a Depozitului;
  - prelungirea automată a Depozitului pentru o perioadă egală cu cea inițială, cu o rată a dobânzii în vigoare la data prelungirii Depozitului, fără capitalizarea dobânzii și cu creditarea dobânzii într-un cont deschis pe numele Titularului în evidențele Băncii;
  - transferarea sumei provenite din Depozit, precum și a dobânzii aferente, într-un cont deschis pe numele Titularului în evidențele Băncii.
- 2.7.16.** Banca are dreptul de a înceta relația contractuală cu Clientul (inclusiv prin închiderea Contului și lichidarea Depozitului, chiar și anterior Scadenței acestuia), cu condiția transmiterii unei notificări scrise prealabile, în conformitate cu dispozițiile Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice.
- 2.7.17.** Banca va calcula și reține impozitul pe venitul din dobânzile la depozitele constituite, conform prevederilor legale în vigoare la momentul bonificării dobânzii.
- 2.7.18.** Depozitele constituite la Bancă sunt garantate în limita plafonului și pentru categoriile de persoane prevăzute de reglementările în vigoare aplicabile Băncii. BRCI este participantă la Fondul de Garantare în Sistemul Bancar din România, deponenții săi beneficiind de garantarea depozitelor, conform și în limitele stabilite de lege (Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare).
- 2.7.19.** Clientul își asumă răspunderea verificării înainte de semnare a tuturor datelor înscrise în documentația pentru constituirea Depozitului la Termen, Banca nefiind ținută răspunzătoare pentru orice consecințe rezultate din neverificarea, respectiv infirmarea ulterioară a acestor date de către Client.
- 2.7.20.** Acordul Clientului cu privire la constituirea, lichidarea sau cererea de retragere parțială a unui Depozit la termen este considerat a fi valabil exprimat prin intermediul serviciilor Asistență Clienți, Canale electronice și de comunicare digitală. Confirmarea condițiilor și termenilor de constituire/ lichidare a Depozitului la termen va fi comunicată Clientului prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală, respectiv prin Extrasul de Cont aferent perioadei de referință în care a fost constituit/ lichidat Depozitul.
- 2.7.21.** Banca nu percepe niciun fel de comision pentru constituirea, menținerea sau lichidarea (totală sau parțială) a Depozitelor.

**2.7.22.** Fără a aduce atingere art. 2.7.13. de mai sus, Banca își rezervă dreptul de a revizui în orice moment suma minimă sau maximă a Depozitelor ce pot fi oferite de Bancă, nivelul maxim al depunerilor ulterioare, nivelul dobânzilor și al comisioanelor practicate.

**2.7.23.** Banca va comunica aceste modificări care vor deveni opozabile prin afișarea acestora la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau pe pagina oficială de internet a Băncii ([www.brci.ro](http://www.brci.ro)) și se vor aplica de la data afișării. Clientul și Banca agreează că dovada afișării modificărilor termenilor și caracteristicilor specifice Depozitelor va putea fi făcută cu orice document/ evidență produsă de Bancă.

**2.7.24.** Pentru derularea operațiunilor pe contul curent (incluzând operațiunile aferente utilizării sumelor rezultând din Depozitele la termen lichidate), Banca va percepe tarifele și comisioanele aferente contului curent, astfel cum au fost acestea convenite de către Bancă și Titular și care vor putea fi modificate de către Bancă, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare. Ridicările de numerar din conturile curente aferente sumelor provenite din lichidarea Depozitului se comisionează în conformitate cu Lista de Tarife și Comisioane în vigoare.

## **2.8. Încasări și plăți**

**2.8.1.** Banca este autorizată să presteze servicii de plată în conformitate cu legislația în vigoare și să pună la dispoziția Titularilor instrumentele de plată necesare.

**2.8.2.** Titularul nu poate transfera sau ridica sume din Cont înainte de alimentarea efectivă a Contului cu respectivele sume, cu excepția cazului în care Banca acceptă expres acest lucru.

**2.8.3.** Orice bancnotă sau monedă contrafăcută, prezentată la ghișeele Băncii va fi reținută pe bază de proces-verbal și predată organelor de poliție, conform legislației în vigoare.

**2.8.4.** În cazul în care Banca primește instrucțiuni referitoare la creditarea Contului Titularului în altă valută decât cea în care este deschis Contul, Banca, fără a mai fi necesar acordul prealabil al Titularului, poate proceda, în mod excepțional **(i)** fie la deschiderea unor conturi curente noi, în valuta sumelor primite, fără a mai fi necesar acordul prealabil al Titularului, **(ii)** fie la efectuarea unui schimb valutar la cursul de schimb al Băncii în scopul creditării Contului deja deschis la Bancă.

**2.8.5.** Banca va fi responsabilă în fața Titularului pentru executarea corectă în termenul stabilit a operațiunii de încasare în conturile acestuia conform instrucțiunilor primite de la banca plătitorului, în conformitate cu prevederile prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**2.8.6.** După creditarea sumei aferente unei operațiuni de încasare în Contul Titularului, Banca furnizează acestuia în extrasul de cont, cel puțin următoarele informații: **(i)** referința încasării, care permite identificarea respectivei operațiuni de încasare; **(ii)** valoarea operațiunii de încasare în moneda în care este creditat contul Titularului; **(iii)** cursul de schimb al Băncii (dacă este cazul), valabil la data efectuării tranzacției; **(iv)** data valutei creditării contului Titularului; **(v)** comisioanele aferente încasării, dacă este cazul. În aceste situații comisionul aferent va fi evidențiat separat.

**2.8.7.** În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de încasare neexecutată sau executată în mod defectuos în termenul stabilit, atunci aceasta va pune la dispoziția Titularului suma care face obiectul operațiunii de încasare, inclusiv eventualele dobânzi datorate, prin creditarea Contului acestuia.

**2.8.8.** Înregistrarea încasării oricărei sume de bani în favoarea Titularului se efectuează în Contul acestuia în ziua creditării contului Băncii și conform orei limită de efectuare a operațiunilor, respectând data de valută instructată, cu excepția cazurilor în care Banca a agreeat altfel în scris cu Titularul.

**2.8.9.** Titularul dispune de sumele aflate în Contul său pentru efectuarea de plăți în numerar sau prin transfer bancar, în condițiile legii. Pentru retragerile în numerar **(i)** se vor respecta limitările legale în vigoare la data efectuării retragerii și **(ii)** Banca va fi notificată cu cel puțin o zi bancară înainte pentru sumele ce depășesc un anumit plafon stabilit de către Bancă, afișat la sediul unităților teritoriale ale Băncii sau pe pagina de internet oficială a Băncii ([www.brci.ro](http://www.brci.ro)).

**2.8.10.** Titularul are obligația verificării la ghișeele Băncii a sumelor retrase. Banca nu are nicio răspundere cu privire la orice reclamație ulterioară pentru eventualele diferențe.

**2.8.11.** Banca poate accepta operațiuni de plată instructate de Titular dacă sunt îndeplinite următoarele: **(i)** Titularul a menționat codul IBAN în vederea executării corecte a ordinelor de plată; **(ii)** Banca este în posesia tuturor informațiilor referitoare la transfer, fără a se limita la: numărul de cont/codul IBAN, beneficiarul transferului și a oricăror altor informații ce sunt necesare Băncii pentru efectuarea transferului, aceasta nefiind obligată să verifice validitatea/ corectitudinea acestor informații; **(iii)** nu există motive rezonabile pentru Bancă de a se îndoii de autenticitatea ordinului de plată în ceea ce privește proveniența, conținutul sau semnăturile; **(iv)** Titularul nu a încălcat prevederile legale, angajamentele față de Bancă, iar ordinul de transfer nu cauzează Băncii vreun prejudiciu, **(v)** Titularul a prezentat documentele justificative considerate satisfăcătoare față de Bancă în vederea efectuării respectivei operațiuni de plată.

**2.8.12.** Banca nu are în niciun caz obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Titular în ordinul de plată, și nici numărul contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în instrucțiunea de plată.

**2.8.13.** La solicitarea Titularului, în cazul plăților procesate pe baza de instrucțiuni eronate din partea Titularului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile. Pentru această operațiune de recuperare, Banca poate percepe un comision menționat în Lista de Tarife și Comisioane.

**2.8.14.** Titularul nu poate revoca un ordin de plată decât în condițiile stipulate în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice la art. 2.8.17. În cazul în care Titularul și Banca convin ca executarea unui ordin de plată să înceapă într-o anumită zi, momentul primirii ordinului de plată se consideră ziua convenită.

**2.8.15.** Titularul poate dispune efectuarea de către Bancă de Operațiuni bancare în Conturile deschise Titularului, după exprimarea consimțământului și verificarea semnăturii autorizate sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Titular și reglementate prin Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice și Contracte Specifice, în limita disponibilului din cont și cu respectarea regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale.

**2.8.16.** În legătură cu momentul primirii ordinului de plată sunt aplicabile dispozițiile art. 2.5.1.5. și 2.5.1.6. de mai sus.

**2.8.17.** La solicitarea Titularului de: retragere, anulare, modificare a instrucțiunilor de plată, ulterior primirii acestora de către Bancă, Banca va depune, în mod rezonabil, diligențele necesare pentru respectarea solicitării, dacă Operațiunea bancară nu a fost executată deja. În cazul în care momentul primirii nu este într-o Zi bancară, ordinul de plată se consideră primit în următoarea Zi bancară. În cazul în care momentul primirii este după ora limită stabilită pentru efectuarea Operațiunii bancare, ordinul de plată se consideră primit în următoarea Zi bancară. În cazul plăților ordonate prin alte modalități decât cele pe suport hârtie, retragerea consimțământului se poate realiza conform prevederilor prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**2.8.18.** După procesarea ordinului de plată, Banca pune la dispoziția Titularului, cel puțin următoarele informații: **(i)** o referință care permite identificarea respectivei Operațiuni bancare și dacă este cazul informații privind beneficiarul plății; **(ii)** valoarea operațiunii în moneda utilizată în instrucțiune în baza căreia s-a efectuat Operațiunea bancară; **(iii)** costul total corespunzător Operațiunii bancare care trebuie suportat de către Titular; **(iv)** cursul de schimb utilizat (dacă este cazul), valabil la data efectuării tranzacției; **(v)** data valutei debitării contului sau data primirii ordinului de plată.

**2.8.19.** Banca va fi responsabilă în fața Titularului pentru executarea corectă în termenul stabilit a operațiunii de plată inițiate de către acesta. În cazul în care Banca poate dovedi executarea corectă a operațiunii de plată în termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabilă pentru neexecutarea/ executarea incorectă a operațiunii.

**2.8.20.** În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de plată neexecutată/ incorect executată atunci aceasta rambursează fără întârziere Titularului suma ce face obiectul operațiunii și eventualele dobânzi datorate restabilind astfel contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată nu ar fi avut loc. În sensul articolului 1355 (2) din Codul Civil, "Banca nu va răspunde pentru alte

prejudicii eventual suferite de Titular ca urmare a operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate, cu excepția cazurilor când faptele au fost săvârșite cu intenție sau din culpă gravă".

**2.8.21.** Stornările aferente Operațiunilor bancare înregistrate eronat de Bancă, precum și a celor efectuate cu mențiunea "sub rezerva" (în cazul cecurilor în valută) se vor procesa fără acordul Titularului. Banca este, în același timp, îndreptățită să ceară și să recupereze, fără acordul Titularului aceste sume, inclusiv dobânda acordată necuvenit Titularului.

**2.8.22.** În cazul încasărilor pe Conturile Titularului, Banca va proceda la verificarea Codului unic de identificare (cod IBAN) al Titularului și a numelui și prenumelui acestuia, fiind exonerată de orice răspundere pentru prejudicii în cazul în care Codul unic de identificare (codul IBAN) a fost scris în mod greșit. Banca, poate, fără a fi însă obligată, să contacteze Titularul în vederea lămuririi oricăror date înscrise pe respectiva instrucțiune.

**2.8.23.** Pentru operațiunile de plată în favoarea Trezoreriei Statului se vor preciza obligatoriu codul de identificare fiscală al plătitorului și/sau beneficiarului în concordanță cu reglementările legale în vigoare emise de instituția respectivă. În lipsa acestor date, Banca poate refuza să execute Instrucțiunile. Banca nu va fi obligată să investigheze gradul de corectitudine, acuratețea, multiplicarea inutilă, natura înșelătoare sau incompletă a datelor furnizate către Bancă. Banca nu va răspunde pentru daune sau pierderi ce pot rezulta din executarea sau neexecutarea Instrucțiunilor care conțin date eronate.

## **2.9. Instrumente de debit**

**2.9.1.** Banca, la discreția sa și la solicitarea Clientului, poate elibera acestuia instrumente de debit - cecuri, bilete la ordin, contravaloarea acestora fiind reținută din contul Clientului.

**2.9.2.** Clientul recunoaște dreptul Băncii de a nu da curs instrucțiunilor Clientului de a opri plata unui bilet la ordin, cec, sau orice alt instrument planificat în cazul în care respectivul instrument a fost deja prezentat la plată.

**2.9.3.** În cazul în care Clientul emite instrumente de debit care ajung la plată în Bancă și care pot crea suspiciuni, producând sau putând produce riscuri la plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea pot intra sub incidența sancțiunilor legale prevăzute de actele normative în vigoare.

**2.9.4.** Clientul nu are dreptul să emită instrumente de debit fără acoperire de sume, fapta ce poate constitui infracțiune, Banca rezervându-și dreptul de a lua măsurile legale. În cazul în care Clientul a produs incidente de plată cu instrumente de debit, Banca are obligația declarării la Centrala Incidentelor de Plati a acestor incidente. De asemenea, în cazul producerii unor incidente de plată majore cu cecuri, Clientul are obligația restituirii fără întârziere a filelor de cec aflate în posesia sa și/sau a mandatarilor săi, ridicate de la Bancă, în caz contrar Banca nu răspunde de consecințele nedecontării filelor cec nereturnate Băncii, prezentate ulterior la plata.

**2.9.5.** În cazul în care Banca primește la plată instrumente de debit și nu deține informații certe privind emitentul, fapt care ar putea conduce la concluzia că sunt false, va aplica măsurile legale în vigoare.

**2.9.6.** Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale în vigoare, Clientul se obligă să informeze în scris, neîntârziat Banca privind orice instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat și să prezinte Băncii toate documentele necesare stipulate de legislația în vigoare, astfel încât aceasta să ia măsurile necesare pentru imposibilitatea utilizării ulterioare a respectivelor instrumente de debit.

**2.9.7.** Banca, prin prezenta, aduce la cunoștința Clientului faptul că, în cazul cecurilor în valută, Banca nu poate garanta Clientului creditarea respectivei sume în Contul acestuia.

**2.9.8.** Banca poate bloca orice instrument de debit dacă consideră că: **(i)** securitatea instrumentului de debit a fost compromisă, **(ii)** plătitorul nu își poate îndeplini obligația de plată sau **(iii)** instrumentul de debit a fost utilizat fraudulos sau fără autorizare sau poate fi utilizat prin încălcarea prevederilor cu privire la prevenirea, combaterea și sancționarea spălării banilor ori cu privire la combaterea finanțării terorismului.

**2.9.9.** Clientul care folosește un instrument de debit are următoarele obligații: **(i)** să utilizeze instrumentul de debit în conformitate cu termenii care reglementează emiterea și utilizarea acestuia; **(ii)** să ia toate măsurile pentru a păstra elementele de securitate personalizate în siguranță; **(iii)** să notifice Banca în scris, fără întârziere nejustificată de îndată ce ia la cunoștință de pierderea/ furtul/ folosirea fără drept a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

**2.9.10.** Banca se asigură că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sunt accesibile altor părți în afara Clientului care are dreptul de utilizare fără a aduce atingere obligațiilor Clientului utilizator al instrumentului de debit.

**2.9.11.** Dacă există suspiciuni legate de securitatea instrumentului de debit, de utilizarea neautorizată sau frauduloasă a acestuia, Banca va proceda la blocarea respectivului instrument de debit, deblocarea acestuia putându-se realiza în momentul în care aceste suspiciuni încetează să mai existe. Banca va informa, în modul stabilit în Contractele Specifice produselor/ serviciilor Băncii, Clientul cu privire la blocarea instrumentului de debit și motivele acestui blocaj, dacă este posibil înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia.

## **2.10. Facilități de credit**

**2.10.1.** Banca, în baza cererii Clientului, fără a fi însă obligată, poate acorda acestuia împrumuturi sau alte facilități de credit, cu respectarea propriilor norme de creditare și a reglementărilor legale în vigoare, în baza unor Contracte Specifice fiecărui produs și agreeate de către părți.

**2.10.2.** Banca poate modifica Contractele Specifice cu notificarea prealabilă a Clientului în conformitate cu prevederile legii și a acestor contracte. Intrarea în vigoare a oricărei modificări va fi condiționată de acceptul expres al părților contractante, manifestat prin semnarea actului adițional cuprinzând respectiva modificare, cu excepția situației în care părțile sau dispozițiile legale aplicabile nu impun acceptul tacit. Costurile aferente contului curent pot fi majorate de către Bancă cu condiția notificării prealabile a Clientului, fără a fi necesară încheierea unui act adițional la Contractul Specific.

## **2.11. Operațiuni bancare efectuate fără acordul Clientului**

**2.11.1.** Banca poate efectua, fără acordul Clientului și fără înștiințarea prealabilă a acestuia, la cererea organelor în drept, plata sumelor ce se cuvin bugetului statului, a celor cu destinație stabilită prin: legi, decrete, hotărâri guvernamentale sau alte reglementări legale, precum și a celor stabilite prin hotărâri judecătorești sau arbitrale devenite executorii sau a oricărui alt titlu executoriu.

**2.11.2.** Banca poate suspenda, la cererea instituțiilor abilitate, efectuarea unor Operațiuni bancare și poate storna orice sume pentru a repune contul în situația anterioară.

**2.11.3.** În cazul în care Clientul are debite față de Bancă, din orice motiv (inclusiv dar fără a se limita la taxe, comisioane, dobânzi, cheltuieli, onorarii ale avocaților sau ale altor consultanți profesionali, rambursarea oricărei alte datorii a Clientului față de Bancă, compensare finală a plăților efectuate prin intermediul cardurilor bancare, cecuri, bilete la ordin și alte instrumente de plată), Banca este autorizată irevocabil și necondiționat să stingă aceste datorii, prin debitarea Contului în valuta soldului debitor. Dacă în acest cont nu există disponibil se debitează un cont al Clientului denominat într-o altă valută decât valuta datoriei către Bancă, la cursul de schimb al Băncii de la data efectuării conversiei.

**2.11.4.** Banca are dreptul să încaseze comisioanele și spezele bancare datorate de către Client față de Bancă sau față de terți și despre care Clientul a fost înștiințat, ca de exemplu taxele și comisioanele pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin poștă, orice sume plătite de Bancă pentru achitarea taxelor percepute de registre publice pentru eliberarea de extrase cuprinzând informații despre Client și/sau orice alte cheltuieli provenite din relațiile Clientului cu Banca, cu acordul prealabil al Clientului.

**2.11.5.** În cazul în care un cec în valută remis la încasare a fost decontat de Bancă sau de bănci corespondente ale acesteia înainte de încasare (contul Clientului fiind creditat cu contravaloarea acestuia), iar, ulterior, se constată că cecul nu a fost onorat, Clientul va restitui Băncii suma respectivă, Banca fiind autorizată să o



recupereze fără acordul prealabil al acestuia. Pentru nerestituirea sumei cuvenite, Clientul va putea răspunde civil și/sau penal..

**2.11.6.** Banca este autorizată să execute tranzacții de schimb valutar fără permisiunea Clientului, în următoarele situații: **(i)** pe baza unei hotărâri judecătorești definitive și executorii sau pe baza unui alt titlu, în conformitate cu prevederile legii; **(ii)** pentru acoperirea unor dobânzi, speze, comisioane sau alte debite înregistrate de Client față de Bancă, în baza relațiilor contractuale ale Clientului cu Banca.

**2.11.7.** În cazul în care documentele de identificare ale Clientului expiră în perioada în care Clientul are cont deschis la Bancă, acesta va fi anunțat de Bancă prin diferite mijloace de comunicare pentru actualizarea documentului, iar dacă persoana în cauza nu răspunde solicitării, Banca va putea inactiva efectuarea de Operațiuni bancare pentru persoana respectivă, până la clarificarea situației.

## **2.12. Operațiuni de recuperare a debitelor**

Orice sume încasate în temeiul contractelor încheiate de Bancă cu Clientul vor fi utilizate pentru acoperirea datoriilor Clientului față de Bancă în următoarea ordine: **(i)** Cheltuieli de judecată și de executare, **(ii)** Comisioane, taxe și alte cheltuieli datorate Băncii, **(iii)** dobânzi penalizatoare, **(iv)** Dobânzi restante, **(v)** Credite/ Împrumuturi restante, **(vi)** Dobânzi curente și **(vii)** Credite/ Împrumuturi curente.

## **2.13. Compensarea**

Clientul consimte prin prezenta că Banca poate să compenseze în orice moment, orice sumă scadentă datorată Băncii cu sumele disponibile în orice cont curent și/sau de depozit al Clientului deschis la Bancă, indiferent de moneda în care o astfel de datorie sau sumele din conturile Clientului sunt denumite. În cazul în care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite monede în alta, o astfel de schimbare se va efectua de către Bancă la cursul de schimb al Băncii de la acea dată și oră. Compensarea convenită aici operează pe baza acordului părților dat prin acceptarea acestor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice. Clientul va fi înștiințat de către Bancă după efectuarea unei compensări prin intermediul extrasului de cont. Clientul agreează că nu poate realiza o compensare între soldurile active și pasive fără acordul Băncii.

## **2.14. Documente bancare - Extrase de cont**

**2.14.1.** Operațiunile bancare efectuate în/din conturile Clientului vor fi reflectate în extrasele de cont constituind o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură dintre Bancă și Client.

**2.14.2.** Banca pune la dispoziție Clientului, în mod gratuit, extrasele de cont fie în format electronic prin Canale electronice și de comunicare digitală, fie în altă modalitate acceptată de Bancă, în funcție de opțiunea Clientului exprimată în Cerere pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit și furnizare de produse și servicii bancare.

**2.14.3.** Clientul este obligat să verifice imediat după primirea extraselor de cont toate datele înscrise în acestea, confirmările, notele sau orice alte comunicări trimise de către Bancă pentru a vedea dacă instrucțiunile date au fost executate corect. În cazul în care Clientul nu contestă, în scris, în termen de maximum 13 (treisprezece) luni de la data debitării sau creditării Contului, Clientul este decăzut, în sensul art. 2545 din Codul Civil, din dreptul său de a solicita Băncii corectarea extrasului de cont și a operațiunilor înscrise în acesta, conținutul respectivului extras de cont considerându-se acceptat și însușit de către Client. În absența oricăror astfel de obiecții, extrasul de cont se va considera ca fiind definitiv și opozabil Clientului (cu excepția cazului în care se constată erori aritmetice evidente).

**2.14.4.** Clientul confirmă că extrasul de cont reprezintă dovada suficientă și în ceea ce privește efectuarea de către Bancă a Operațiunilor bancare care sunt instructate de către Client prin intermediul altor mijloace de comunicare în afară de cele "în scris" dacă nu se specifică în Contractele Specifice fiecărui produs sau tranzacție contrariul. Prevederile articolului 2.14.3. de mai sus sunt aplicabile în consecință.

## **2.15. Dobânzi, Costuri, Speze, Comisioane**

**2.15.1.** Pentru serviciile prestate, Banca va percepe taxe și comisioane. Valoarea comisioanelor, spezelor, costurilor precum și rata dobânzilor sunt stabilite de Bancă și pot fi modificate periodic de către aceasta.

**2.15.2.** Valoarea comisioanelor, spezelor și costurilor este stabilită de Bancă în funcție de categoria de preț în care a fost încadrat Titularul. Titularul autorizează Banca prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice să modifice categoria de preț în situația neîndeplinirii condițiilor contractuale asumate prin Cerere pentru deschidere de cont curent/ de economii, emitere card de debit și furnizare de produse și servicii bancare

În situația în care Titularul a optat în "Cererea pentru deschidere de cont, emitere card de debit și furnizare de servicii bancare" pentru virarea veniturilor salariale în contul curent deschis la Banca Română de Credite și Investiții S.A. și beneficiază de categoria de preț "Convenție Salarială", iar pe parcursul derulării prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice drepturile salariale ale Titularului nu vor fi virate timp de 45 de zile consecutiv în contul său deschis la Banca Română de Credite și Investiții S.A., Banca are dreptul să înscrie Titularul în categoria de preț "Standard" valabilă la data efectuării modificării. Banca va notifica Titularul despre schimbarea categoriei de preț în conformitate cu dispozițiile prezentului Capitol cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru aplicarea noilor condiții. Neprimirea unui răspuns din partea Titularului în termenul specificat mai sus este echivalentă cu acceptarea tacită de către acesta a noilor condiții, prevederi și/sau clauze.

În cazul în care Titularul nu acceptă noile condiții, prevederi și/sau clauze are dreptul de a denunța unilateral Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice imediat și în mod gratuit înainte de aplicarea noilor condiții, prevederi și/sau clauze.

**2.15.3.** Banca va pune la dispoziția Titularului Lista de Tarife și Comisioane la deschiderea Contului precum și ulterior, la solicitarea expresă a Titularului. De asemenea, Lista de Tarife și Comisioane pentru operațiuni în lei și valută pentru titulari persoane fizice este afișată și în unitățile teritoriale ale Băncii și pe pagina oficială de internet a Băncii ([www.brci.ro](http://www.brci.ro)).

**2.15.4.** Banca va calcula, va reține și va plăti impozitul pe dobânda aferentă conturilor Titularului, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**2.15.5.** Banca va credita lunar dobânda aferentă în Contul curent al Titularului pentru toate sumele existente în Cont la data respectivă; valoarea dobânzii va fi reflectată în extrasul de cont.

**2.15.6.** Titularul autorizează Banca prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice să debiteze automat orice Cont al său cu orice sume datorate Băncii, reprezentând costuri, comisioane, dobânzi și alte cheltuieli ale Băncii. Titularul se obligă să suporte orice costuri datorate Băncii legate de prestarea serviciilor pentru Titular, inclusiv, dar fără a se limita la: **(i)** costuri legate de constituirea, înregistrarea, administrarea, modificarea, executarea, încetarea și radierea garanțiilor constituite de Titular în favoarea Băncii, **(ii)** cheltuieli ocazionate de implicarea Băncii într-un litigiu dintre Titular și o terță parte (inclusiv cheltuieli cu avocați, taxe legale, executori judecătorești), **(iii)** cheltuieli în legătură cu consultanți, auditori, evaluatori, curierat, cheltuieli pentru servicii de telecomunicații.

## **2.16. Încetarea prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și Închiderea Conturilor**

**2.16.1.** Prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice vor putea înceta într-unul dintre următoarele moduri:

- (i) prin acordul dintre Bancă și Titular, cu efect de la data agreată de părți;
- (ii) prin denunțare unilaterală de către Bancă cu o notificare prealabilă adresată Titularului în scris de cel puțin 2 (două) luni. După expirarea acestui termen, relația contractuală va înceta fără a mai fi necesară îndeplinirea altei formalități și fără intervenția vreunei instanțe de judecată.
- (iii) prin denunțare unilaterală de către Titular cu o notificare prealabilă adresată Băncii în scris cu cel mult 30 (treizeci) de zile de la data la care se dorește încetarea Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice.

Această prevedere nu se aplică în cazul în care Titularul înregistrează debite față de Bancă sau asupra Conturilor Titularului este instituită o poprire;

(iv) prin reziliere de către Bancă;

(v) prin alte modalități conform legislației în vigoare.

**2.16.2.** În cazul neîndeplinirii culpabile de către Titular a oricărei obligații (inclusiv pentru neexecutări de mică însemnătate cu caracter repetat), Banca va avea dreptul să rezilieze Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice și Contractul Specific prin simpla notificare scrisă a Titularului, cu efect imediat de la data menționată în notificare. În cazul neîndeplinirii la termen a oricărei obligații prevăzute în sarcina sa, Titularul este de drept în întârziere.

**2.16.3.** În situația în care relația contractuală încetează din orice motiv, Banca va închide toate Conturile Titularului și va denunța toate Contractele Specifice încheiate cu acesta.

**2.16.4.** Între momentul notificării încetării raportului juridic și cel al încetării efective, Titularul nu va efectua alte Operațiuni bancare decât cele necesare în vederea transferului/ retragerii sumelor aflate în conturile acestuia, cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel.

**2.16.5.** Orice relație contractuală de cont care a încetat într-unul dintre modurile amintite în prezentul capitol va continua totuși să producă efecte până în momentul în care toate sumele datorate de Titular Băncii au fost plătite și toate cecurile trase și neutilizate, precum și alte instrumente de plată au fost returnate Băncii dar numai în acest scop.

**2.16.6.** Închiderea Conturilor Titularului poate fi efectuată de Bancă și în următoarele situații: **(i)** în cazul în care Titularul a furnizat informații incorecte; **(ii)** în situația în care după deschiderea unui cont nu se poate identifica beneficiarul real și/sau proveniența fondurilor; **(iii)** în condițiile neprezentării de către Titular/prezentării într-o formă considerată nesatisfăcătoare de către Bancă a tuturor documentelor solicitate de către Bancă **(iv)** dacă există suspiciuni ale Băncii că tranzacțiile efectuate/ în curs/ ordonate de Titular au ca scop spălarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism, **(v)** Banca are informații sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de către Titular a conturilor și a sumelor existente în acestea, precum și cu privire la desfășurarea de către Titular a unor activități în afara legii, **(vi)** situația financiară a Titularului se deteriorează în mod substanțial sau este în mod serios amenințată. La lichidarea contului, Titularul trebuie să predea Băncii documentele primite de la aceasta (cecuri, alte documente de plată etc.), fără însă ca închiderea Contului să fie condiționată de prezentarea acestor documente. În cazul nerespectării acestei obligații, Titularul va fi singurul răspunzător pentru orice prejudiciu cauzat de folosirea respectivelor documente.

**2.16.7.** La încetarea Condițiilor Generale Bancare, a Contractelor Specifice, inclusiv prin reziliere sau denunțarea unilaterală și sub condiția recuperării tuturor sumelor datorate Băncii, din inițiativa Titularului sau a Băncii, Banca va oferi acestuia în mod gratuit un document care să ateste faptul că au fost stinse toate obligațiile dintre părți. Totodată se vor închide și conturile aferente Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, Contractelor Specifice, fără a mai fi necesară depunerea de către Titular a unei alte cereri și fără plata unor costuri suplimentare. Contul nu va fi închis în situația în care acesta este poprit sau indisponibilizat, conform legii, pentru îndeplinirea de către Titular a unor obligații asumate față de Bancă însăși sau față de terți.

**2.16.8.** Conturile "**dormant**": Titularul ia la cunoștință și este de acord că, în cazul în care, Titularul nu instrucează nicio tranzacție (inclusiv debitare sau creditare) pe o perioadă mai mare de 6 (șase) luni calculată de la data ultimei Operațiuni bancare pe Cont, fiecare Cont și/sau întreaga relație contractuală vor putea fi calificate de către Bancă, ca și "**dormant**" și vor putea fi închise automat fără acordarea unui preaviz sau anunțarea ulterioară a Titularului.

**2.16.9.** În cazul în care Banca decide unilateral închiderea relației contractuale cu Titularul și a Conturilor acestuia, în baza art. 2.16.1.(1) (ii) și 2.16.8. de mai sus, termenul de prescripție în care Titularul poate solicita Băncii restituirea tuturor sumelor aflate în Conturile sale la momentul închiderii acestora, este de 5

(cinci) ani de la momentul în care notificarea trimisă de către Bancă Titularului este primită sau se consideră primită de către acesta.

**2.16.10.** Închiderea de către Bancă prin denunțare unilaterală a unui Cont al Titularului care înregistrează debite față de Bancă nu constituie o renunțare din partea Băncii la recuperarea respectivelor sume sau o renunțare a Băncii de a începe formalitățile de recuperare a sumelor scadente.

**2.16.11.** Încetarea relațiilor contractuale între Bancă și Titular nu vor afecta obligațiile scadente ale Titularului față de Bancă.

## **2.17. Răspunderea părților**

**2.17.1.** Banca nu va putea fi ținută responsabilă de orice daună cauzată de evenimente care ar putea întrerupe, dezorganiza sau tulbura, chiar parțial, serviciile Băncii, chiar dacă aceste evenimente nu sunt cazuri de forță majoră.

**2.17.2.** În mod expres, părțile convin că Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru nicio pierdere, prejudiciu sau întârziere suferită de Titular ca urmare a unei măsuri luate de instituțiile/ autoritățile statului (incluzând dar fără a se limita la guvern sau orice agenție guvernamentală), naționalizare, expropriere, restricții valutare, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, Banca Națională a României, conflicte de muncă (indiferent dacă implică personalul Băncii sau nu), boicoturi, viruși în sistemul informatic, conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, embargouri, acte de terorism, insurecție, defecțiuni ale echipamentelor, întreruperi ale alimentării cu energie electrică, evenimente naturale cu efecte negative majore, culpa furnizorilor, întârziere în executare și/sau executare necorespunzătoare și/sau neexecutare, parțială sau totală, de către o terță parte la care s-a apelat în vederea executării instrucțiunilor Titularului sau alte evenimente independente de controlul Băncii. În astfel de situații, Banca va avea dreptul să ia măsurile necesare considerate rezonabile în vederea diminuării efectelor nefavorabile asupra situației Titularului.

**2.17.3.** Banca va fi ținută răspunzătoare numai pentru intenție și culpa gravă, stabilită definitiv de către instanțele de judecată.

**2.17.4.** Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Titular în timpul relației sale cu Banca, cu excepția celor datorate relei-credințe dovedite sau a culpei grave a Băncii.

**2.17.5.** Banca nu va răspunde pentru: **(i)** neefectuarea sau efectuarea eronată a Operațiunilor bancare atunci când dispozițiile Titularului conțin erori sau omisiuni; **(ii)** neefectuarea Operațiunilor bancare atunci când acestea contravin reglementărilor legale în vigoare la momentul efectuării operațiunii sau bunelor moravuri care ar putea da naștere oricărui fel de risc în sarcina Băncii, inclusiv risc reputațional; **(iii)** Operațiunile bancare efectuate în baza unor dispoziții ale autorităților de stat sau ale altor autorități îndreptățite, în condițiile legii; **(iv)** validitatea Operațiunilor bancare dispuse de Titular/ Împuternicit, acesta din urmă purtând responsabilitatea deplină asupra veridicității și legalității Operațiunilor bancare.

**2.17.6.** Titularul va fi responsabil pentru: **(i)** nerespectarea și neluarea în considerare a prevederilor prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice; **(ii)** întârzierea și/sau neefectuarea plăților ca urmare a neasigurării de către Titular în conturile sale a sumelor necesare efectuării lor; **(iii)** întârzieri ale plăților (inclusiv consecințele apărute ca urmare a acestor întârzieri) efectuate de către Bancă care apar ca urmare a unei întârzieri, erori sau transmisii incomplete a instrucțiunilor Titularului; **(iv)** erori ale Operațiunilor bancare efectuate de către Bancă ca urmare a unor erori, ordine sau instrucțiuni incomplete din partea Titularului; **(v)** calitatea, acuratețea și legalitatea datelor și a documentelor furnizate Băncii cu privire la împrumuturile/ creditele deținute, în lei sau în valută, sau oricând o analiză este realizată pe baza acestor date în vederea acordării de către Bancă a unei facilități de creditare; **(vi)** nerespectarea obligațiilor asumate față de Bancă.

**2.17.7.** Banca nu va fi responsabilă pentru pierderea oricăror cecuri, bilete la ordin, ordine de plată sau a oricăror altor instrumente de plată, care nu s-a produs din vina Băncii.

**2.17.8.** Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor documentelor sau corespondenței și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/ transmisiei documentelor sau corespondenței respective.

**2.17.9.** Banca nu va fi răspunzătoare față de Titular pentru nicio întârziere în executare/ executare necorespunzătoare/ neexecutare/ blocare a fondurilor afate în decontare/ compensare cauzată de către o terță parte (inclusiv, dar fără limitare la bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești) la care s-a apelat în vederea executării instrucțiunilor Titularului.

**2.17.10.** Banca este responsabilă pentru situații care nu se datorează culpei Titularului și/sau altor persoane care pot împiedica efectuarea Operațiunilor bancare, precum: **(i)** orice întârziere sau omisiune în executarea unei plăți; **(ii)** efectuarea eronată a unei Operațiuni bancare; **(iii)** neînregistrarea sau înregistrarea eronată a Operațiunii bancare și va răspunde numai în limita penalităților impuse de autorități sau în limita dobânzii legale pentru plată întârziată/ omisă/ eronată/ neînregistrată sau înregistrată eronat, dobândă calculată în valuta plății respective pentru numărul de zile de întârziere.

## **2.18. Alte prevederi**

### **2.18.1. Cesiune**

Banca poate transfera în orice mod, în tot sau în parte, oricare dintre drepturile, respectiv obligațiile sale născute din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, prin cesiune și/sau novație, cesiune de creanță sau orice mekansim de transmitere a drepturilor și obligațiilor recunoscut de lege, iar Titularul este de acord, prin semnarea Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, în mod anticipat și irevocabil, cu un astfel de transfer.

Banca va notifica Titularul despre transferul realizat în conformitate cu dispozițiile prezentului Capitol în termen de 60 (șaizeci) zile anterior efectuării transferului. Banca este autorizată prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice să furnizeze oricărui cesionar/ succesor al Băncii și/sau, în scopul evaluării transferului, oricărui potențial cesionar/ succesor al Băncii orice informație și/sau documente referitoare la relațiile contractuale dintre Titular și Bancă. În cazul transferului de către Bancă a drepturilor, respectiv obligațiilor derivând din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, Titularul este de acord ca toate declarațiile, angajamentele și obligațiile asumate, precum și eventualele garanții constituite în favoarea Băncii în vederea garantării obligațiilor Titularului față de Bancă, să rămână în vigoare și să producă efecte față de cesionarii/ succesorii Băncii, aceștia putând exercita toate drepturile Băncii derivând din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

Titularul va solicita acordul scris prealabil al Băncii în condițiile în care dorește să cesioneze drepturile sau obligațiile ce rezultă din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice sau orice alte Contracte Specifice încheiate între Titular și Bancă.

### **2.18.2. Notificări**

**2.18.2.1.** Orice comunicare scrisă a Băncii va fi considerată ca valabil expediată prin circuitul poștei, dacă a fost expediată la ultima adresă comunicată Băncii de către Titular. Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare între părți decurgând din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și/sau din Contractele Specifice încheiate între Bancă și Titular, se va face în scris, în limba română și va putea fi remisă personal sau trimisă prin poștă, e-mail, SWIFT, fax sau alte asemenea mijloace de comunicare agreate de Bancă, fiind direcționată la adresa Titularului, la adresa acestuia de e-mail sau adresa de SWIFT, respectiv la numărul de fax, comunicate Băncii în scris.

**2.18.2.2.** Notificările vor fi considerate valabile astfel: **(i)** de la data primirii, dacă au fost remise personal; **(ii)** de la data menționată pe "Confirmarea de primire" în posesia expeditorului, dacă au fost trimise prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, inclusiv în cazul în care scrisoarea este returnată expeditorului sau la data menționată pe plic la returnare, după caz; **(iii)** de la data trimiterii e-mailului, dacă

au fost trimise prin e-mail; (iv) de la data generării de către aparatul fax a raportului de transmisiune, dacă au fost trimise prin fax; (v) de la data trimiterii SWIFT-ului, dacă au fost trimise prin SWIFT.

**2.18.2.3.** În cazul în care părțile convin, prin Contractele Specifice produselor/ serviciilor Băncii, se poate agree asupra unei alte modalități de transmitere a informației.

**2.18.2.4.** Orice ordine, documente sau notificări trimise de către Titular Băncii vor fi considerate ca fiind aduse la cunoștința Băncii în Ziua bancară imediat următoare primirii acestora de către Bancă.

### **2.18.3. Secretul bancar, Confidențialitatea și Protecția datelor cu caracter personal**

**2.18.3.1.** Banca va trata informațiile privind Titularul și/sau afacerile sale bancare ca secrete și confidențiale, îndeplinindu-și obligațiile de confidențialitate impuse de legislația în vigoare privind secretul bancar.

**2.18.3.2.** Banca și Titularul vor depune toate diligențele necesare pentru menținerea confidențialității asupra informațiilor obținute unul despre celălalt, atât pe parcursul derulării relației Banca - Titular, cât și după încetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autorități competente care permit/solicită legal orice fel de dezvoltări.

**2.18.3.3.** Banca se obligă să păstreze secretul Operațiunilor bancare pe care le efectuează în contul Titularului; în acest sens va da informații terților numai cu acordul expres al Titularului sau la solicitarea organelor în drept, în cadrul unei proceduri judiciare sau în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**2.18.3.4.** Titularul autorizează în mod expres Banca să prelucreze, stocheze, transmită și consulte informațiile referitoare la: (i) datele cu caracter personal având funcția de identificare; (ii) informațiile legate de activitatea frauduloasă precum și informațiile referitoare la inadvertențele constatate în documentele/ declarațiile furnizate de la orice autorități, persoane fizice sau juridice sau transmise oricăror autorități, persoane fizice sau juridice, în scopul prelucrării acestora pentru activități de marketing, întocmirea unor evidențe statistice, transmiterea către Biroul de Credit S.A. sau oricărei instituții cu caracter similar, transmiterea către Centrala Riscului De Credit, Ministerul Finanțelor Publice, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, S.W.I.F.T, sau oricăror alte persoane/ entități cu care Banca va încheia convenții de prelucrare a datelor cu caracter personal, în conformitate cu prevederile legii pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

**2.18.3.5.** În calitatea sa de prestator de servicii de plată, Banca acționează ca operator de date cu caracter personal (independent sau asociat, după caz), în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 679/2016 – Regulamentul General privind Protecția Datelor, și prelucrează date cu caracter personal necesare și specifice furnizării serviciilor de plată, astfel cum aceste servicii sunt definite în conținutul Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice. Această secțiune se completează cu Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal disponibilă în formă actualizată pe website-ul Băncii, la adresa [www.brci.ro](http://www.brci.ro) și se completează cu orice alte informații punctuale efectuate de Bancă în relație cu serviciile prestate care conțin inclusiv informații privind drepturile persoanelor vizate în contextul activităților de prelucrare efectuate de către Bancă precum și informații privind transferul datelor personale.

**2.18.3.6.** Sediul unităților teritoriale ale Băncii accesibile Titularilor sunt protejate prin camere video. Filmele sunt folosite de către Bancă exclusiv pentru asigurarea securității și nu pentru a fi transmise terților, cu excepția cazului în care respectiva transmitere este impusă de lege sau solicitată de autoritățile abilitate din România.

**2.18.4. Limitarea efectelor impreviziunii** Titularul înțelege și este de acord să își asume riscul (în sensul art. 1271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil) apariției unor evenimente, schimbări excepționale, independente de voința Băncii, care pot face ca executarea obligațiilor Băncii dintr-un Contract Specific să devină mai oneroasă decât în momentul contractării. În acest sens, Titularul este de acord să își îndeplinească obligațiile asumate prin Contractul Specific și acceptă faptul că nu va putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea Contractului Specific sau a prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice în momentul apariției unei asemenea împrejurări excepționale.

## **2.18.5. Utilizarea de servicii prestate de terțe părți**

**2.18.5.1.** Titularul înțelege și este de acord că Banca, în prestarea serviciilor față de Titular, poate folosi orice sisteme de comunicații, decontare, compensare, plăți, precum și serviciile unor terțe părți, după cum consideră oportun, Titularul înțelegând să își asume orice risc ce poate rezulta din folosirea celor de mai sus. Cu toate acestea și fără a contraveni celor de mai sus, Banca declară că va depune toate diligențele în vederea alegerii și controlării activității unor terțe părți prestatoare de servicii.

**2.18.2.** Titularul înțelege și este de acord că Banca, la cererea Titularului, poate transmite valori mobiliare, sume de bani sau orice alte titluri de valoare către un anumit destinatar, prin intermediul serviciilor poștale sau altor mijloace de comunicare sau transport, folosind terțe părți ca intermediari. Titularul înțelege și acceptă să exonereze Banca de răspundere în cazul apariției oricăror prejudicii ca urmare a folosirii respectivelor terțe părți.

**2.18.3.** În toate cazurile în care este angajată răspunderea Băncii, aceasta va fi limitată la acoperirea prejudiciului direct și efectiv creat Clientului.

**2.18.5.4.** Titularul înțelege și este de acord că Banca poate externaliza, cu respectarea legislației aplicabile, o parte dintre serviciile bancare sau accesorii ale acestor servicii către terțe părți.

## **2.18.6. Legea aplicabilă, jursidicția și soluționarea plângerilor și litigiilor**

**2.18.6.1.** Prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și orice documente care fac parte integrantă din acesta vor fi guvernate și interpretate conform legii române. Litigiile sunt de competența instanței române.

**2.18.6.2.** Clientul are dreptul de a transmite Băncii reclamații. În termen de maximum 30 zile de la data primirii unei reclamații, Banca: **(i)** va transmite un răspuns Clientului pe suport de hârtie/suport durabil sau **(ii)** în situații excepționale, în care răspunsul nu poate fi transmis în termenul mai sus menționat, va comunica Clientului motivele refuzului cu precizarea termenului de transmitere a răspunsului.

În cazul în care Clientul va adresa Băncii o plângere legată de operațiunile de plată prevăzute de Legea 209/2019, Banca va depune toate eforturile pentru a răspunde la aceasta plângere pe suport hartie sau pe un alt suport durabil, conform opțiunii Clientului.

Răspunsul Băncii va aborda toate punctele aduse în discuție, într-un interval de timp corespunzător, dar nu mai târziu de 15 zile lucrătoare de la data primirii plângerii. În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința Băncii, Banca va transmite un răspuns provizoriu, în care va indica, în mod clar, motivele pentru care răspunsul la plângere va ajunge cu întârziere și va preciza termenul în care Clientul va primi răspunsul definitiv. În toate situațiile, termenul pentru primirea răspunsului final nu va depăși 35 de zile lucrătoare de la data primirii plângerii.

**2.18.6.3.** În cazul în care orice prevedere din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice este sau devine la un moment dat ilegală, invalidă sau neexecutabilă, conform legii aplicabile, toate celelalte clauze rămân neafectate și valide.

**2.18.6.4.** Prevederile Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice vor fi aplicabile pe toată perioada de derulare a relațiilor de afaceri între Bancă și Titular. Contractele Specifice vor fi aplicabile pe perioada menționată în cadrul acestora.

**2.18.6.5.** Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice au fost pus la dispoziția Titularului în limba română.

**2.18.6.6.** Limba de comunicare între Titular și Bancă este limba română.

**2.18.6.7.** Prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice înlocuiesc Condițiile Generale de Afaceri anterioare ale Băncii / Contractul – Cadru pentru Produse și Servicii Persoane Fizice.

**2.18.6.8.** Fără a aduce atingere dreptului Clientului de a iniția acțiuni în justiție împotriva BRCI, acesta are, de asemenea, dreptul de a se adresa:

- (i) **Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului (ANPC)**, site web [www.anpc.ro](http://www.anpc.ro) sau la unitățile acestuia teritoriale în ce privește orice aspecte legate de Condițiile Generale Bancare și Contractele Specifice, mai puțin cele care sunt de competența Băncii Naționale a României;

- (ii) **Băncii Naționale a României**, site web [www.bnro.ro](http://www.bnro.ro), în legătură cu (i) serviciile de inițiere plăți, serviciile de informare cu privire la cont și de confirmare disponibilitate fonduri inițiate printr-un prestator de servicii de plată terț prin intermediul interfeței unice dedicate (API), (ii) blocarea de către Bancă a instrumentelor de plată, (iii) limite de cheltuieli pentru instrumentele de plată, sau dacă este cazul (iv) riscurile operaționale și de securitate asociate serviciilor de plată, aspectelor legate de autentificarea strictă sau excepțiilor de la aplicarea autentificării stricte;
- (iii) Agenției Naționale de Administrare Fiscală, site web [www.anaf.ro](http://www.anaf.ro);
- (iv) **Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar**, site web [www.csalb.ro](http://www.csalb.ro)., potrivit Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți.
- (v) Mediatorilor - Părțile vor depune toate diligențele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînțelegere sau litigiu apărute între ele decurgând din Condițiile Generale Bancare. Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii Clientul și/sau Banca pot recurge la procedura medierii, în temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator și/sau la procedurile de soluționare alternativă a litigiilor administrate de.

**2.18.6.9.** În cadrul oricărei proceduri judiciare/extrajudiciare, documentele emise de Bancă privind sumele datorate de Client constituie dovada deplină a debitului față de Bancă.

## SECȚIUNEA 3 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND EMITEREA ȘI UTILIZAREA CARDULUI

### 3.1. Descrierea și utilizarea cardului

**3.1.1.** Cardul emis de către Bancă este un Card internațional, dual (conține atât bandă magnetică cât și microprocesor - cip), cu tehnologie contactless, destinat persoanelor fizice.

**3.1.2.** Cardul se emite numai la cererea Clientului, exprimată prin completarea și semnarea Cererii și susținută cu documentele solicitate de Bancă în vederea identificării și verificării bonității Clientului, în conformitate cu reglementările sale interne.

**3.1.3.** Cardul este proprietatea Băncii și poate fi folosit numai de către Deținător/ Utilizator autorizat pentru care s-a emis și al cărui nume este inscripționat pe fața Cardului doar în limita disponibilităților bănești proprii.

**3.1.4.** Cardul este emis inactiv și devine operațional numai după intrarea în posesia Deținătorului/ Utilizatorului autorizat, împreună cu codul PIN în plic sigilat sau transmis prin SMS, și activarea sa. Cardul se va activa conform instrucțiunilor primite în scrisoarea care însoțește Cardul.

Codul PIN se va transmite Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat prin SMS pe telefonul mobil propriu, ulterior activării cardului, sau pe suport hartie, la una dintre unitățile teritoriale ale Băncii, în cazuri speciale; Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat are obligația ca după recepționarea codului PIN să nu îl dezvăluie niciunei persoane și să steargă SMS-ul recepționat de la Banca sau să distrugă înscrisul ce conține codul PIN furnizat.

**3.1.5.** Cardul poate fi utilizat atât în România cât și în străinătate, pentru efectuarea următoarelor tipuri de operațiuni:

- achiziționare de bunuri și/sau servicii de la comercianții care au afișată sigla Mastercard cu sau fără prezentarea efectivă a Cardului;
- retragere de numerar de la ATM-uri/ ghișeele bancare care au afișată sigla Mastercard, pe baza codului PIN;
- interogare sold la ATM-uri;
- schimbare cod PIN.

**3.1.6.** Operațiunile menționate la punctul anterior se consideră a fi autorizate de către Client/ Utilizator autorizat în cazul în care acesta și-a exprimat consimțământul într-una dintre formele descrise mai jos:

- în cazul operațiunilor la ATM: prin introducerea PIN-ului;
- în cazul operațiunilor la POS:



- Plata cu contact este plata cu cardul efectuata la un terminal POS, bazata pe contact fizic intre card si terminal, prin introducerea cardului in fanta dedicata, respectiv citirea informatiilor cardului de pe cip. Plata contact este intotdeauna autorizata de catre detinatorul cardului prin introducerea codului PIN al cardului.

Plata contactless este plata cu cardul efectuata la un terminal POS, fara contact fizic intre card si terminal, prin tehnologia contactless disponibila atat pe card, cat si la terminalul POS.

Autorizarea platilor contactless se efectueaza astfel:

1) In mod automat, prin tehnologia contactless si informatia de pe cipul cardului, in urmatoarele situatii:

- Cand valoarea tranzactiei, pe teritoriul Romaniei, este mai mica de 100 RON;
- Cand valoarea tranzactiei, in strainatate, este mai mica de 50 EUR;
- Cand numarul tranzactiilor contactless consecutive este maxim 5.

2) Introducerea codului PIN de catre detinator, la terminalul POS, in urmatoarele situatii:

- Cand valoarea tranzactiei, pe teritoriul Romaniei, este mai mare sau egala cu 100 RON;
- Cand valoarea tranzactiei, in strainatate, este mai mare sau egala cu 50 EUR;
- Cand numarul tranzactiilor contactless consecutive a depasit valoarea 5 (asadar, a 6-a tranzactie contactless).

In cazul Tranzacțiilor prin internet, 3D Secure

- Platile in regim securizat 3D Secure se efectueaza folosind autentificarea stricta (SCA), astfel:

1) Prin intermediul unor aplicatii mobile destinate telefoanelor inteligente cu sistem de operare IOS si Android, autorizare folosind:

- biometrie (Touch ID, Face ID), pentru acces in aplicatie si pentru autorizarea propriu-zisa a tranzactiei;
- in cazul in care, potrivit optiunii detinatorului de card, functia de biometrie nu este activata:

- i. cod PIN pentru acces in aplicatie
- ii. cod PIN pentru autorizarea propriu-zisa a tranzactiei.

2) Prin metoda autentificarii bazate pe 2 factori, in cazul in care detinatorul cardului nu are posibilitatea utilizarii aplicatiilor mobile, astfel:

- Primul factor: parola statica (regula)
- Al doilea factor: SMS OTP

Toate cardurile emise de Banca vor fi inrolate automat in sistemul 3D Secure.

Folosirea Cardului nedeclarat pierdut/ furat reprezintă formă agreată de consimțământ.

**3.1.7.** Deținătorul/ Utilizatorul autorizat nu poate revoca o tranzacție cu Cardul după ce și-a exprimat consimțământul pentru a se executa respectiva tranzacție, în conformitate cu articolul de mai sus.

**3.1.8.** Utilizarea Cardului la efectuarea de plăți pe internet se face pe riscul deplin al Deținătorului, Banca nefiind răspunzătoare de eventualele fraude ce pot apărea în acest caz.

**3.1.9.** Deținătorul va fi singurul răspunzător față de Bancă pentru modul în care Utilizatorul autorizat folosește Cardul emis pe numele său, precum și pentru orice sume datorate ca urmare a utilizării Cardului emis pe numele său.

**3.1.10.** Banca poate bloca/ închide Cardul Utilizatorului autorizat, la cererea Deținătorului, fără a fi necesară notificarea prealabilă sau acordul Utilizatorului autorizat.

**3.1.11.** Pentru operațiunile efectuate cu Cardul, Banca a setat limitări conform Listei de tarife și comisioane carduri. Deținătorul poate solicita modificarea acestor limite.

**3.1.12.** Cardul emis de Bancă este valabil 3 ani de la data emiterii sale și până în ultima zi calendaristică a lunii înscrise pe fața Cardului.

**3.1.13.** Banca va reînnoi automat Cardul cu 45 de zile calendaristice înainte de data de expirare (ultima zi calendaristică a lunii înscrise pe fața Cardului), dacă respectivul Card nu a fost anulat înainte de împlinirea duratei de valabilitate și dacă Condiții Generale Bancare Persoane Fizice nu au încetat. Prevederile acestor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, sau, dacă este cazul, ultima versiune a acestora de care Titularul

a luat la cunoștință, se vor aplica și noului Card. Dacă Deținătorul nu dorește reînnoirea Cardului, acesta va notifica Banca pe orice suport durabil cu 60 (șaizeci) de zile calendaristice înainte de data de expirare, această notificare nereprezentând Cerere de închidere Card.

**3.1.14.** Etapele efectuării unei tranzacții cu Cardul sunt:

- a) autorizarea tranzacției - presupune verificarea datelor de identificare și securitate ale Cardului precum și a soldului disponibil de către banca emitentă precum și blocarea în contul la care este atașat Cardul a contravalorii tranzacției, în cazul în care rezultatul verificărilor este pozitiv. Autorizarea tranzacțiilor cu Cardul se efectuează on-line;
- b) decontarea tranzacției - presupune debitarea contului la care este atașat Cardul cu contravaloarea tranzacției decontată și deblocarea sumei rezervate la autorizare (în cazul în care a existat o autorizare solicitată pentru tranzacția sosită spre decontare).

### **3.2. Funcționarea contului curent la care este atașat Cardul**

**3.2.1.** Cardul poate fi utilizat numai în limita soldului disponibil al contului/ conturilor la care este atașat. Valoarea totală a tranzacțiilor cu Card efectuate de către Deținător și Utilizatorii autorizați, inclusiv comisioanele aferente acestor tranzacții, nu poate depăși soldul disponibil al contului/ conturilor la care este atașat Cardul Deținătorului și al Utilizatorului autorizat, dacă este cazul.

**3.2.2.** Cardul este atașat unui cont curent denominat în Lei.

**3.2.3.** Pentru operațiunile efectuate cu Cardul, perioada în care se va realiza debitarea contului este:

- maxim 10 zile calendaristice pentru tranzacțiile efectuate la ATM;
- maxim 30 zile calendaristice pentru tranzacțiile efectuate la comercianți.

Orice taxe și/sau comisioane aferente realizării schimburilor valutare în vederea decontării tranzacțiilor cu Cardul sunt în sarcina Deținătorului. Deținătorul autorizează prin prezenta Banca să îi debiteze automat contul la care este atașat Cardul cu orice sumă reprezentând taxe și/sau comisioane aferente acestor schimburi valutare, fără a mai fi necesar acordul/ instrucțiunile separate din partea Deținătorului în acest sens. Decontarea Tranzacțiilor cu Cardul se va realiza, potrivit regulilor internaționale aplicabile Tranzacțiilor cu Carduri, în momentul primirii acestora la decontare, în termen maxim de 30 zile calendaristice de la data efectuării respectivelor Tranzacții cu Cardul. În cazul în care o suma este returnată de către un comerciant, Banca va credita contul/ conturile la care este atașat Cardul cu suma astfel rambursată și va evidenția o asemenea Tranzacție în extrasul de cont.

**3.2.4.** Decontarea tranzacțiilor:

1. Pentru tranzacțiile efectuate de către Detinatorul/Utilizatorul de card in Lei, autorizarea și decontarea se realizează în Lei iar Banca debitează contul la care este atașat Cardul cu suma Tranzacției;

2. Pentru operațiunile efectuate de către Detinatorul/Utilizatorul de card in alta valuta decat moneda de cont, Banca va debita contul cu echivalentul operatiunii si a comisioanelor aferente, efectuand conversii la cursul de schimb vanzare/cumparare practicat de Banca si/sau de Organizatia internationala de carduri pentru operatiuni cu cardul in ziua decontarii tranzactiei.

Cursul de schimb practicat de Organizatia internationala de carduri se va utiliza numai pentru operatiunile efectuate in alta valuta decat moneda de decontare a Bancii pentru tranzactii internationale. Moneda de decontare a bancii pentru tranzactiile internationale este euro.

Cursurile de schimb practicate de Organizațiile Internaționale sub sigla cărora s-a emis cardul (MasterCard) pot fi vizualizate pe paginile web ale acestora, in sectiunea dedicata.

Autorizarea tranzactiei se va efectua la cursul Organizatiei Internationale Mastercard.

Echivalentul sumei Tranzacției în Moneda de Decontare (Euro) va fi transformat în Lei, la cursul de schimb al Bancii utilizat pentru tranzacțiile cu carduri din data decontării, menționat în Anexa 4 - Lista de Tarife și Comisioane;

Banca debitează contul la care este atașat Cardul cu suma în Lei astfel calculată.

**3.2.5.** În cazul depășirii soldului disponibil aferent Cardului ca urmare a efectuării unor tranzacții sub limita de autorizare (tranzacții efectuate fără verificarea soldului disponibil și blocarea contravalorii tranzacției) sau a postării de dobânzi, comisioane sau alte debite, Deținătorul are obligația acoperirii acestora în cel mai scurt timp posibil, Banca înregistrând aceste sume, constituite sub forma Descoperitului de cont Neautorizat, în cont specific și percepând pentru aceste sume o penalizare conform Listei de Tarife și Comisioane.

**3.2.6.** În situația în care Posesorul principal și/sau Utilizatorul autorizat vor intra pe descoperit de cont neautorizat prin:

- efectuarea unor tranzacții fără autorizare on-line;
- efectuarea de către bancă a schimbului valutar al tranzacțiilor internaționale;
- aplicarea de către bancă a unor taxe, comisioane sau dobânzi;
- alte situații,

depășind în acest fel disponibilitățile existente în contul de card și limita de descoperit de cont acordată, dacă este cazul, respectiv prin neplata la termen a datoriilor rezultate prin utilizarea facilității de descoperit de cont autorizat, banca va proceda la:

- aplicarea dobânzii penalizatoare menționate în contractul de acordare a unei facilități de descoperit de cont, doar în cazul în care există o facilitate de descoperit de cont atașată cardului. Aceasta se calculează zilnic și se capitalizează lunar în contul de card;
- suspendarea utilizării cardurilor de către client până la achitarea sumelor datorate și a dobânzilor corespunzătoare;

**3.2.7.** Clientul are la dispoziție 30 de zile de la data intrării pe descoperit de cont neautorizat pentru a-și achita sumele utilizate în exces și dobânda cuvenită, în caz contrar suma care constituie descoperit de cont neautorizat împreună cu dobânzile aferente sunt declarate restante.

În aceste condiții se va aplica în continuare dobânda penalizatoare menționată în contractul de acordare a unei facilități de descoperit de cont, doar în cazul în care există o facilitate de descoperit de cont atașată cardului, pentru întreg creditul restant datorat de client până în momentul achitării sumelor restante. Clientul va fi contactat și monitorizat de către bancă pentru recuperarea debitului, în conformitate cu normele interne și prevederile legale în vigoare.

### **3.3. Pierderea, furtul și utilizarea neautorizată a Cardului**

**3.3.1.** Deținătorul/ Utilizatorul autorizat este obligat ca, în cazul constatării pierderii, furtului, distrugerii Cardului, precum și în cazul existenței suspiciunii privind posibilitatea existenței unei copii a Cardului, respectiv a compromiterii confidențialității codului PIN al Cardului să comunice telefonic Băncii, la numerele de telefon puse la dispoziție de aceasta, situațiile apărute. Banca va proceda la blocarea Cardului imediat după înștiințarea telefonică.

**3.3.2.** Orice plată efectuată până la data înștiințării Băncii de către Deținător/ Utilizator autorizat cu privire la pierderea sau furtul Cardului sau utilizarea frauduloasă a codului PIN este considerată valabilă și pe deplin întemeiată chiar dacă ea este rezultatul unei fraude.

**3.3.3.** În cazul în care Deținătorul/ Utilizatorul autorizat constată existența unor operațiuni la care nu a participat sau nu le-a efectuat, acesta are dreptul să inițieze refuz la plată al operațiunilor respective, în termen de maxim 10 zile calendaristice de la data extrasului de cont în care acestea apar evidențiate, prin completarea unui formular de refuz la plată pus la dispoziție de Bancă. În situații excepționale în cazul în care nu a putut lua la cunoștință în termenul de mai sus despre aceste tranzacții, Deținătorul are dreptul să inițieze refuzul la plată într-un termen ce nu poate depăși 13 luni de la data debitării.

**3.3.4.** Soluționarea unei cereri de refuz la plată se va face de către Bancă în urma unei analize specifice în conformitate cu prevederile MasterCard în vigoare. Rezultatul analizei va fi comunicat Deținătorului în termen de maxim 120 zile calendaristice de la data inițierii refuzului la plată.

În cazul în care contestația este soluționată în favoarea Deținătorului, Banca va credita contul acestuia cu suma tranzacției.

În cazul în care contestația nu a fost soluționată favorabil Deținătorului, Banca va justifica refuzul de a rambursa suma. În cazul în care Banca va constata faptul că refuzul la plată al Deținătorului nu a fost justificat, Banca este autorizată să debiteze contul la care este atașat Cardul cu contravaloarea taxei pentru refuz la plată nejustificat prevăzută în Anexa 4 - Lista de Tarife și Comisioane.

**3.3.5.** Banca este răspunzătoare în fața Deținătorului (inclusiv pentru dobânzile aplicate eronat) ca urmare a neexecutării sau executării în mod defectuos a tranzacției.

**3.3.6.** Banca poate iniția un refuz la plată către banca acceptatoare referitor la o tranzacție efectuată cu Cardul, chiar și atunci când nu există o dispută între comerciant și Deținătorul de card (de exemplu pentru a proteja Deținătorul sau pentru promovarea securității în ceea ce privește tranzacțiile cu Cardul).

**3.3.7.** În cazul unei suspiciuni de fraudă sau a unei situații care ar putea genera risc reputațional (pentru Bancă sau partenerii acesteia), Banca poate (fără să anunțe în prealabil Deținătorul de card) să refuze autorizarea unei tranzacții/ să suspende utilizarea Cardului/ să anuleze Cardul/ să refuze emiterea sau reemiterea Cardului.

#### **3.4. Drepturile Deținătorului/ Utilizatorului autorizat**

**3.4.1.** Deținătorul/ Utilizatorul autorizat primește Cardul și codul PIN de acces la Card format din 4 cifre. Utilizatorul autorizat poate schimba codul PIN alocat de Bancă, cu unul nou apelând la serviciul de schimbare PIN;

**3.4.2.** Codul PIN aparține în exclusivitate Cardului pentru care a fost emis, tastarea acestuia în momentul efectuării unei operațiuni reprezentând acordul irevocabil al Deținătorului/ Utilizatorului autorizat pentru efectuarea tranzacției respective. Prin intermediul Cardului, Utilizatorul autorizat desemnat de către Deținător are acces permanent la disponibilitățile Titularului.

**3.4.3.** Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are acces permanent la serviciul Serviciului Clienti - BRCI infocard non stop disponibil 24/7 la numărul de telefon +40 21 202 6929, apelabil din orice rețea fixă sau mobilă, națională sau internațională, la tarif normal pentru a solicita, pe baza parolei și a datelor personale de identificare, blocarea Cardului în caz de pierdere sau furt și obținerea de informații referitoare la Cardul său.

**3.4.4.** Deținătorul are dreptul să solicite Băncii modificarea limitelor zilnice inițiale de tranzacționare a Cardului emis de Bancă pe numele fiecărui Utilizator autorizat.

**3.4.5.** Deținătorul are dreptul să anuleze dreptul de utilizare a Cardului acordat Utilizatorului autorizat, printr-o cerere expresă adresată Băncii. Utilizatorul autorizat nu are dreptul să solicite anularea Cardului.

**3.4.6.** Deținătorul are dreptul de a solicita, în mod gratuit, anularea cardului prin transmiterea unei notificări către Bancă cu 30 de zile înainte de data la care se dorește anularea Cardului de debit.

**3.4.7.** Deținătorul are dreptul, în cazul în care se dovedește existența unei operațiuni de plată neautorizată, ca Banca să:

- a) îi ramburseze suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective;
- b) readucă contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, dacă este cazul.

#### **3.5. Obligațiile Deținătorului/ Utilizatorului autorizat**

**3.5.1.** Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are obligația de a utiliza Cardul în conformitate cu prevederile prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și în concordanță cu prevederile legale.

**3.5.2.** Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are obligația de a lua toate măsurile rezonabile pentru a asigura securitatea Cardului emis de Bancă la cererea Titularului, de a îl proteja împotriva furtului, pierderii sau deteriorării precum și de a depune toate diligențele pentru a asigura securitatea codului PIN (să nu îl

comunica nimănui în nicio situație, să protejeze dispozitivul de introducere a codului PIN la tastarea acestuia, să nu înregistreze codul PIN într-o formă ușor de recunoscut pe Card sau pe un alt suport pe care îl păstrează împreună cu Cardul).

**3.5.3.** După primirea Cardului, Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are obligația:

- să semneze în spațiul special alocat pe spatele Cardului;
- să nu dezvăluie informațiile specifice de identificare (număr Card, dată expirare, nume înscris pe Card) altor persoane, cu excepția situațiilor în care îl utilizează pentru realizarea unei tranzacții (cumpărare sau retragere de numerar) sau pentru raportarea pierderii sau furtului Cardului;
- să nu împrumute Cardul altor persoane;
- să se asigure că în timpul tranzacțiilor cu Cardul la comercianți acesta rămâne în permanenta lui supraveghere.

**3.5.4.** În momentul efectuării de tranzacții cu Cardul, Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are obligația să verifice conținutul chitanțelor tranzacțiilor respective și, în cazul tranzacțiilor efectuate la comercianți, să le semneze cu aceeași semnătură ca cea de pe spatele Cardului. Această semnătură reprezintă acordul expres al Deținătorului/ Utilizatorului autorizat pentru efectuarea plății.

**3.5.5.** Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are obligația să păstreze chitanțele operațiunilor efectuate cu Cardul cât și alte documente aferente aceluiași tranzacții în vederea verificării conținutului și corectitudinii extrasului de cont.

**3.5.6.** În cazul pierderii/ furtului Cardului, Deținătorul/ Utilizatorul autorizat are obligația de a anunța imediat serviciul cu Serviciului Clienti - BRCI infocard non stop, disponibil 24/7 la numărul de telefon +40 21 202 6929, apelabil din orice rețea fixă sau mobilă, națională sau internațională, la tarif normal, și apoi în scris printr-un formular specific, despre pierderea/ furtul Cardului în vederea blocării acestuia.

**3.5.7.** În cazul în care Cardul este recuperat ulterior declarării furtului sau pierderii, Banca nu va permite reutilizarea acestuia.

**3.5.8.** Deținătorul de Card împuternicește Banca ca, în cazul în care nu există disponibilități suficiente, aceasta să debiteze orice cont al Deținătorului de Card pentru recuperarea obligațiilor de plată rezultate din operațiuni efectuate cu Cardul/ comisioane/ descoperit de cont neautorizat.

### **3.6. Drepturile Băncii**

**3.6.1.** Banca își rezervă dreptul blocării utilizării Cardului în următoarele situații:

- în cazul înregistrării unui Descoperit de cont neautorizat;
- în cazul neachitării la scadență a sumelor datorate;
- în cazul existenței unei suspiciuni de utilizare neautorizată sau frauduloasă a Cardului;
- în cazul furnizării de date false;
- în cazul neîndeplinirii obligațiilor contractuale
- în cazul aplicării măsurilor de executare silită prin poprire inițiate de alți creditori.

Deținătorul va fi informat telefonic cu privire la blocare și motivul care a stat la baza acestei decizii înainte de blocare, dacă este posibil, și cel mai târziu imediat după blocare.

Banca deblochează Cardul sau îl înlocuiește cu unul nou, după caz, imediat ce motivele de blocare încetează să mai existe.

**3.6.2.** De asemenea, Banca are dreptul să anuleze Cardul de debit, cu notificare prealabilă, în cazul în care Deținătorul/ Utilizatorul autorizat nu utilizează Cardul timp de 6 luni consecutive. Anularea Cardului de debit se va opera în termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data notificării.

**3.6.3.** Banca poate limita numărul și/sau valoarea tranzacțiilor pentru o perioadă calendaristică (zi, săptămână, lună). Limitele se vor comunica Deținătorului la semnarea Cererii prin Lista de Tarife și Comisioane.

**3.6.4.** Banca nu este responsabilă pentru nici o limitare aplicată de către orice comerciant sau bancă acceptantă.

**3.6.5.** Banca își rezervă dreptul de a refuza eliberarea unui Card fără a justifica acest lucru.

**3.6.6.** Banca nu își asumă responsabilitatea pentru eventualele disfuncționalități ale Cardului în cazul în care acestea survin ca urmare a unor factori ce nu pot fi controlați de către Bancă.

**3.6.7.** Banca poate înregistra convorbirile telefonice ale Deținătorului/ Utilizatorului autorizat efectuate prin intermediul serviciului Serviciului Clienti - BRCI infocard non stop, (robot telefonic interactiv și/sau reprezentanți relații clienți) și poate păstra aceste înregistrări pe o perioadă de maxim 5 ani de la data încetării relației contractuale. Aceste înregistrări pot fi folosite atât în relația cu Deținătorul/ Utilizatorul autorizat cât și pentru a fi puse la dispoziția autorităților competente, conform legii.

**3.6.8.** În cazul în care Deținătorul nu va achita la termenul scadent oricare sumă datorată în baza prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, Banca va raporta incidentul de plată la Biroul de Credit, Centrala Riscului De Credit precum și la oricare alt registru sau autoritate, raportări efectuate fie în baza prevederilor legale, fie în baza angajamentelor asumate de către Bancă. Totodată Deținătorul declară că a luat la cunoștință și este de acord ca Banca să blocheze utilizarea Cardului până la rambursarea integrală a sumelor datorate/ restante.

**3.6.9.** În situația în care Banca constată că Deținătorul nu a respectat obligațiile asumate, Banca poate anula dreptul Deținătorului de utilizare a Cardului și solicita rambursarea tuturor debitelor către Bancă cu un preaviz de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data notificării.

### **3.7. Obligațiile Băncii**

**3.7.1.** În baza solicitării Titularului, prin semnarea Cererii, Banca va emite Cardul/ Cardurile cu acces la contul/ conturile deschis(e) pe numele Titularului, precum și PIN-ul aferent.

**3.7.2.** Banca are obligația să pună la dispoziția Deținătorului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul Cardului inclusiv extrasele de cont.

**3.7.3.** Banca are obligația să blocheze imediat Cardul în urma notificării Deținătorului/ Utilizatorului autorizat cu privire la pierderea/ furtul acestuia.

**3.7.4.** Banca are obligația să efectueze toate demersurile de soluționare a contestațiilor primite în scris de la Deținător, în conformitate cu reglementările MasterCard.

**3.7.5.** Banca va prelua riscul pentru valoarea tranzacțiilor inițiate cu un Card emis de către aceasta după momentul anunțării de către Deținător/ Utilizator autorizat a pierderii/ furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a Cardului ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către persoane neautorizate.

**3.7.6.** Banca nu va dezvălui unei terțe persoane codul PIN generat pentru Cardul Utilizatorului autorizat și/sau parola furnizată de acesta. Banca poate dezvălui la cererea autorităților informații confidențiale legate de tranzacții sau orice altă informație confidențială.

## **SECȚIUNEA 4 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND CANALELE ELECTRONICE ȘI DE COMUNICARE DIGITALĂ**

**4.1.** Banca pune la dispoziția Titularului Canale electronice și de comunicare digitală, un serviciu bancar la distanță prin care Titularul poate iniția operațiuni și obține informații bancare.

Operațiunile bancare pe care Titularul le poate iniția sunt:

- plăți în Lei (OP de mare sau de mică valoare);
- plăți în Lei destinate Trezoreriei Statului (OPHT de mare sau de mică valoare);
- plăți valutare (DPV);
- plăți programate - prin intermediul cărora Titularul își poate defini ordine de plată ce se vor realiza cu o periodicitate definită;
- transferuri între conturile proprii;
- constituiri sau lichidări de depozite standard;
- schimburi valutare la cursuri standard.

**4.2.** Informațiile bancare pe care Titularul le poate obține cu ocazia accesării Canalelor electronice și de comunicare digitală sunt:

- cursurile valutare informative practicate de Bancă pentru operațiunile de schimb;
- ratele dobânzilor standard practicate de Bancă;
- extrase de cont.

Lista operațiunilor poate fi modificată, atât în sensul completării cu opțiuni noi, cât și prin eliminarea sau modificarea celor existente și este permanent actualizată pe pagina de Internet a Băncii ([www.brci.ro](http://www.brci.ro)) și/sau prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală și/sau prin afișare la sediul unităților teritoriale ale Băncii.

**4.3.** Titularul înțelege și admite, de asemenea, că serviciile oferite prin Canale electronice și de comunicare digitală sunt în continuă dezvoltare fiind astfel supuse modificărilor și completărilor. Atunci când aceste modificări îmbunătățesc serviciile oferite de către Bancă prin introducerea de noi operațiuni, Banca poate stabili noi tarife/ comisioane legate de acestea. Modificările tarifelor și comisiunilor aferente noilor operațiuni bancare introduse prin Canalele electronice și de comunicare digitală vor deveni aplicabile de la data comunicată de Bancă și vor fi disponibile la sediile unităților teritoriale ale Băncii, precum și pe site-ul Băncii [www.brci.ro](http://www.brci.ro).

**4.4.** Operațiunile efectuate de Titular prin Canale electronice și de comunicare digitală BRCI iBanking sunt comisionate de Bancă pe baza Listei de Tarife și Comisioane (Anexa 4) în vigoare la data efectuării respectivelor operațiuni care constituie parte integrantă a prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

Titularul este obligat să înștiințeze Banca imediat cu privire la oricare dintre următoarele situații:

- a) observarea unor elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plată electronică sau cunoașterea componentelor de securitate de către persoane neautorizate;
- b) constatarea apariției unor disfuncționalități ale Canalelor electronice și de comunicare digitală;
- c) furtul, pierderea, distrugerea, folosirea fără drept a instrumentului său de plată sau o utilizare neautorizată a acestuia.

Titularul se obligă să prezinte Băncii documentele originale solicitate potrivit prevederilor legale în vigoare și să respecte reglementările aplicabile în vigoare. În cazul în care Titularul nu respectă aceste obligații, Banca își rezervă dreptul de a dezactiva accesul Titularului la tipul de operațiune în cauză. Pentru toate plățile, Titularul se obligă să completeze toate câmpurile ordinului de plată, inclusiv cel denumit "Detalii tranzacție", cu referințe privind caracterul economic al operațiunii care a generat ordinul de plată; în caz contrar, Banca poate refuza efectuarea operațiunii.

**4.5.** Titularul se obligă să utilizeze Canale electronice și de comunicare digitală, conform instrucțiunilor Băncii. Titularului îi este interzis în mod expres să copieze, să falsifice sau să utilizeze neautorizat software-ul Băncii, precum și să folosească Canalele electronice și de comunicare digitală în scopul oricărui act ilegal.

**4.6.** Titularul declară că toate informațiile furnizate Băncii și mai ales cele legate de datele sale personale sunt exacte și reale, Banca neavând obligația de a verifica exactitatea datelor furnizate de către Titular.

**4.7.** Titularul se obligă să recunoască valabilitatea operațiunilor inițiate, semnate și transmise Băncii prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală.

**4.8.** Accesul la Canalele electronice și de comunicare digitală se realizează prin configurarea contului de utilizator și a parolei, cu autorizarea pe baza de SMS gratuit, primit pe telefonul mobil declarat în evidențele Băncii. Codul SMS are dublă funcție, respectiv de autentificare a accesului în aplicație și de autorizare a tranzacțiilor efectuate. Sistemul are capacitatea de a identifica fiecare tip de solicitare și de a transmite tipul de SMS corespunzător. Detaliile referitoare la mențiunile de mai sus sunt disponibile în Manualul de utilizare a aplicației furnizate prin Canale electronice și de comunicare digitală, la adresa [www.brci.ro](http://www.brci.ro), secțiunea BRCI iBanking. Titularul va supraveghea și va răspunde de transmiterea și folosirea codurilor de securitate și parolelor potrivit prevederilor prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice și, de asemenea, se angajează să respecte toate cerințele cu privire la utilizarea serviciilor oferite prin Canalele

electronice și de comunicare digitală, astfel cum acestea sunt stabilite conform materialelor furnizate în orice formă de către Bancă. Titularul se angajează, de asemenea, să nu divulge conținutul unor astfel de materiale niciunor terțe părți, suportând prejudiciile în cazul pierderii sau furtului elementelor de securitate personalizate.

**4.9.** Titularul acceptă responsabilitatea sa deplină pentru monitorizarea tuturor informațiilor care îi sunt disponibile și, respectiv, a tuturor tranzacțiilor pe care le poate efectua prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală. În acest sens, Titularul se obligă să notifice Băncii (i) orice tip de disfuncționalități întâlnite în utilizarea serviciului și (ii) de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore, orice eroare în administrarea conturilor sale (tranzacții, rulaje, solduri eronate) constatată în urma verificării extrasului de cont pus la dispoziție de către Bancă.

**4.10.** În cazul în care cel puțin unul dintre componentele de securitate și acces la Canalele electronice și de comunicare digitală este compromis, Titularul trebuie să apeleze de urgență serviciul Asistență Clienți la numărul de telefon +4021 2006 111, disponibil în intervalul Luni-Vineri între orele 09-17.30 sau la orice alt număr notificat ulterior, în acest scop, de către Bancă, și să solicite anularea elementului de identificare compromis. Titularul declară prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice că acceptă și permite înregistrarea conversațiilor sale cu angajații sau reprezentanții Băncii. Aceste înregistrări prin sistemul automat de înregistrare al Băncii reprezintă dovezi privind conținutul conversațiilor și momentul când au avut loc. Prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice părțile convin în mod expres că, în cazul în care Titularul contestă identitatea părților participante la conversație sau autenticitatea conținutului înregistrărilor, acesta va avea obligația de a face dovada afirmațiilor sale. Titularul va putea solicita ulterior Băncii resetarea parolei (dacă este cazul).

**4.11.** Titularul înțelege și acceptă faptul că dezvoltarea tehnologică, precum și transmiterea informațiilor prin Internet este expusă riscului de interceptare și/sau modificare cu rea intenție a informațiilor confidențiale sau a comenzilor sale de către terțe persoane neautorizate și declară că va depune toate diligențele pentru prevenirea acestui eveniment.

**4.12.** Titularul acceptă cursul de schimb valutar practicat de Bancă atunci când inițiază un transfer cu executare imediată și care este comunicat în momentul accesării sesiunii serviciului de internet sau mobile banking prin aplicației BRCI iBanking sau alta aplicație pusă la dispoziție de Banca, la data și momentul în care a fost ordonată operațiunea respectivă.

**4.13.** Prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, Titularul înțelege și acceptă faptul că, în cazul unor operațiuni care implică transferuri repetitive și/sau programate în altă monedă decât Lei, tranzacțiile respective să fie executate la cursul valutar practicat de Bancă la data efectuării acestora.

**4.14.** Prin prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice Titularul înțelege și acceptă faptul că, operațiunile ordonate și executate la termenul de plată aplicabil fiecăreia vor credita/ debita contul Titularului. Titularul a luat la cunoștință și înțelege faptul că, în cazul ordinelor de plată viitoare și a celor cu caracter repetitiv în care data de executare este o zi nebanară, plata acestora se va efectua de către Bancă în ziua bancară imediat următoare. Dacă ordinele de plată mai sus menționate sunt ordonate de Titular a fi executate în ultima zi a lunii, iar ziua respectivă este o zi nebanară, plățile vor fi executate în ziua bancară imediat următoare.

Ordinele de plată programate sunt ordinele de plată ordonate de Titular a fi executate la o dată viitoare aleasă de către acesta. Ordinele de plată cu caracter repetitiv sunt ordinele de plată ce se efectuează în fiecare lună, Titularul având posibilitatea să aleagă ziua în care acestea să fie efectuate: o anumită dată din lună, prima zi sau ultima zi lucrătoare a lunii.

#### **4.15. Drepturile Titularului**

**4.15.1.** Titularul are dreptul de a primi în mod gratuit din partea Băncii pe suport hârtie sau într-o altă formă agreeată de comun acord informațiile referitoare la operațiunile de plată într-un mod care să permită stocarea și reproducerea identică a informației.



**4.15.2.** Titularul are dreptul și poate renunța la modul de informare numai printr-o solicitare formulată expres, menționând în același timp o altă modalitate de informare gratuită.

**4.15.3.** Titularul poate denunța oricând prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice prin transmiterea către Bancă a unei notificări scrise cu 30 de zile înainte.

**4.15.4.** Titularul autorizează Banca să execute operațiunile transmise prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală pe durata prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice. Banca are dreptul de a refuza efectuarea unei operațiuni, motivul refuzului și, dacă este posibil, procedura de remediere a erorilor fiind înregistrate prin intermediul Canalelor electronice și de comunicare digitală, prin această înregistrare considerându-se a fi comunicate Titularului.

#### **4.16. Obligațiile Băncii**

**4.16.1.** Banca se obligă să informeze Titularul asupra elementelor necesare configurării contului de utilizator și să livreze codurile SMS pentru autentificarea în aplicație, respectiv pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate prin BRCI iBanking.

**4.16.2.** Banca se obligă să mențină sistemul funcțional în permanență, cu excepția unor intervale de timp situate în afara programului normal de lucru al Băncii, necesare pentru operațiuni de salvare sau revizii tehnice.

**4.16.3.** Banca se obligă să asigure procesarea tranzacțiilor inițiate de Titular conform Programului de Procesare a Operațiunilor Persoane Fizice, parte din Lista de Tarife și Comisioane, anexă la prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**4.16.4.** Banca răspunde față de Titular pentru eventualele operațiuni eronate efectuate în cont de fiecare dată, când, deși sesizată în termenul menționat anterior, nu a luat măsuri de remediere a erorilor săvârșite din culpa sa. Banca nu răspunde însă pentru neefectuarea sau efectuarea eronată a operațiunilor bancare atunci când dispozițiile Titularului conțin erori sau omisiuni.

**4.16.5.** Banca va analiza aspectele sesizate cu privire la operațiunile înscrise în extrasul de cont, iar răspunsul la contestație va fi comunicat Titularului în termenul legal. Orice divergențe vor fi soluționate pe cale amiabilă.

**4.16.6.** Banca este obligată să crediteze contul Titularului numai pentru acele despăgubiri care se referă la:  
(i) valoarea operațiunii executate necorespunzător sau neexecutate și la dobânzile aferente perioadei cuprinse între momentul neexecutării/ executării necorespunzătoare a operațiunii respective și până la momentul refacerii situației financiare a contului Titularului, fiind considerate excepții tranzacțiile prevăzute de legislația în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării de bani, precum și acele tranzacții prevăzute de legislația în vigoare privind utilizarea sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism;  
(ii) suma necesară refacerii soldului contului debitat, corespunzător momentului anterior efectuării tranzacției neautorizate.

**4.17.** Banca a adoptat măsurile necesare pentru a garanta siguranța furnizării serviciilor și menținerea confidențialității informațiilor legate de Titular. Banca nu este ținută responsabilă dacă, în pofida măsurilor sale, confidențialitatea informațiilor legate de Titular este compromisă. Banca nu va fi ținută responsabilă de nicio pagubă, daună sau prejudiciu de orice fel suportate de Titular, în caz de intervenție sau încercare de intervenție asupra Canalelor electronice și de comunicare digitală sau a site-ului Băncii ori a rețelei Internet, precum și în cazul în care Canalele electronice și de comunicare digitală defectează din motive care nu se datorează neglijenței evidente sau relei intenții a Băncii. Totuși, răspunderea Băncii față de Titular nu va putea fi limitată sub nivelul răspunderii stabilite prin reglementările legale aplicabile în vigoare. Banca este răspunzătoare față de Titular pentru sumele pierdute și pentru executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor Titularului, în cazul în care pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a instrumentului, a terminalului sau a oricărui alt echipament autorizat să fie folosit de Titular, cu condiția să se facă dovada că disfuncționalitatea nu a fost cauzată cu bună știință de Titular. Titularul este unicul responsabil pentru exactitatea/ realitatea/ legalitatea informațiilor referitoare la operațiunile sale.

**4.18.** Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Titular sau de către terțe părți ca urmare a întârzierii sau neaducerii la îndeplinire de către Titular a obligației sale de a notifica Banca cu privire la schimbările intervenite.

**4.19.** Banca își rezervă dreptul de a inactiva temporar anumite servicii prestate prin aplicație pe o perioadă care va fi comunicată anterior cu cel puțin 2 zile calendaristice și care nu va depăși un an, cu excepția situațiilor urgente care impun sistarea, de îndată, a furnizării serviciului.

**4.20.** Operațiunea se consideră autorizată dacă Titularul și-a exprimat consimțământul pentru executarea acesteia. După furnizarea informațiilor necesare realizării operațiunii, Titularul va trebui să confirme corectitudinea informațiilor introduse. Această confirmare va reprezenta consimțământul Titularului pentru executarea operațiunii. Titularul nu își poate retrage consimțământul de efectuare a unui ordin de plată cu executare imediată după confirmarea acestuia. În cazul ordinelor de plată programate și a celor cu caracter repetativ, Titularul își poate retrage consimțământul de efectuare a acestora cel târziu până la sfârșitul zilei bancare lucrătoare care precede ziua convenită de efectuare a respectivelor operațiuni.

Titularul va putea cere anularea unei operațiuni de plată printr-o solicitare adresată Băncii. Banca nu garantează returnarea sumei transferate.

#### **4.21. Drepturile Băncii**

**4.21.1.** Banca poate denunța unilateral prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice, prin transmiterea către Titular a unei notificări scrise cu cel puțin 2 (două) luni înainte de data încetării prezentelor Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

**4.21.2.** Banca își rezervă dreptul de a cere Titularului în orice moment să confirme în scris, în termen de 10 zile de la efectuare, operațiunile transmise. Confirmarea va purta în mod obligatoriu semnătura Titularului.

**4.21.3.** Banca își rezervă dreptul de a impune limite referitoare la suma, tipul sau numărul de operațiuni transmise.

**4.21.4.** Banca are dreptul să încaseze comisioanele și spezele bancare datorate de Titular. Titularul se obligă să asigure existența în cont a disponibilităților bănești necesare achitării contravalorii comisioanelor și spezelor bancare; în caz contrar, Banca își rezervă dreptul de a refuza operațiunea.

#### **4.22. Răspunderea Băncii**

**4.22.1.** Banca nu este ținută responsabilă față de Titular, pentru vreo daună sau pierdere directă sau indirectă, întârziere sau altă consecință cauzată (direct sau indirect) de un fapt ce reprezintă forță majoră sau caz fortuit și care face ca îndeplinirea totală sau parțială de către Bancă a obligațiilor contractuale să fie imposibilă sau extrem de dificilă.

**4.22.2.** Banca nu are obligația de a verifica și nici nu este responsabilă față de Titular sau orice altă terță parte pentru erorile de date din operațiunile transmise electronic. Banca nu își asumă nicio responsabilitate pentru posibile greșeli sau întârzieri legate de transferul fondurilor, ca urmare a omisiunilor sale în localizarea beneficiarului sau pentru actele ori omisiunile unor terți.

#### **4.23. Răspunderea Titularului**

**4.23.1.** Titularul își asumă riscul și responsabilitatea pentru greșeli datorate funcționării defectuoase a rețelei de Internet și a rețelelor de telecomunicații care au ca rezultat distrugerea sau modificarea conținutului comenzilor electronice, datelor electronice actualizate sau altor informații pe care Titularul le primește prin Canale electronice și de comunicare digitală, în situația în care Titularul folosește în mod necorespunzător serviciul sau se dovedește că aceasta a fost cauzată cu bună știință de Titular.

**4.23.2.** Titularul este responsabil față de Bancă pentru orice omisiune, act ilegal sau care nu respectă caracteristicile Canalelor electronice și de comunicare digitală. Titularul nu va divulga niciunui terț, nu va reproduce, nu va sintetiza, nu va distribui și nu va permite accesul la nicio informație care este sau poate fi considerată confidențială, despre care ia la cunoștință, chiar și în mod accidental, prin utilizarea Canalelor electronice și de comunicare digitală.

**4.23.3.** În cazul nerespectării de către Titular a obligației de păstrare a confidențialității, Banca are dreptul să rezilieze de îndată Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice, fără niciun fel de notificare prealabilă, iar Titularul va răspunde pentru pagubele provocate Băncii, aceasta fiind îndreptățită să ceară daune-interese și orice alte forme de despăgubiri sau compensații, conform legii.

**4.23.4.** Titularul va compensa Banca pentru orice costuri, cheltuieli, obligații și pierderi (inclusiv daune subsidiare) făcute, respectiv suferite, de către Bancă, din cauza nerespectării de către Titular a Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice.

**4.23.5.** Titularul este responsabil de corectitudinea și acuratețea informațiilor, instrucțiunilor și mesajelor transmise Băncii.

#### **4.24. Încetarea serviciilor oferite prin Canale electronice și de comunicare digitală**

Canale electronice și de comunicare digitală sunt furnizate pe perioada de valabilitate a Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, existând posibilitatea încetării efectelor serviciilor, total sau parțial, independent de celelalte produse și servicii ce constituie obiectul Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice.

În acest caz se aplică prevederile art. 2.16. din prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice.

### **SECȚIUNEA 5 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI ASISTENȚĂ CLIENȚI**

**5.1.** Serviciul Asistență Clienți este un serviciu disponibil pentru Clienții Băncii existenți și potențiali, în intervalul Luni-Vineri între orele 09:00-17:30, la numărul de telefon disponibil pe site-ul Băncii [www.brci.ro](http://www.brci.ro) sau în orice alte mijloace de comunicare promovate de Bancă. Prin intermediul acestui serviciu, Clientul poate solicita executarea anumitor instrucțiuni, activarea anumitor servicii sau se poate adresa Băncii în vederea obținerii de informații, formulării de solicitări sau de reclamații cu privire la relația cu Banca și oferta de produse și servicii a Băncii.

Înainte de a utiliza serviciul Asistență Clienți sau de a formula orice tip de solicitare sau executarea unei instrucțiuni, Clientul va urma procedura de identificare a Băncii. Banca stabilește metoda de identificare pentru fiecare tip de tranzacție sau de operațiune, conform procedurilor interne în vigoare.

**5.2.** Prin intermediul serviciului Asistență Clienți Clientul poate solicita următoarele tipuri de informații sau operațiuni:

- a) solicitări de informații despre produsele deținute la Bancă (sold, istoric tranzacții, instrucțiuni procesate);
- b) solicitări referitoare la oferta de produse și servicii oferite de Bancă;
- c) sesizări, sugestii și reclamații cu privire la orice situație care implică Banca sau relația Clientului cu Banca;
- d) deschidere de conturi suplimentare, în valuta acceptată de Bancă;
- e) procesare de tranzacții prin instrucțiune dată pe linia telefonică; tranzacțiile care se pot efectua sau prelua prin intermediul Asistență Clienți cuprind: plăți între conturile proprii, transferuri în Lei către conturi deschise la bănci din România, de mică și de mare valoare, plăți în valută, plata împrumuturilor sau a cardurilor de credit efectuate din contul curent, plăți bugetare, plăți internaționale, plăți de facturi de utilități, schimb valutar, constituire/ lichidare de depozite;
- f) procesare de modificări de date furnizate de Client, în cazul în care Banca nu solicită documente justificative pentru procesarea acestor modificări;
- g) emitere duplicate extrase de cont la cerere.

**5.3.** Apelurile telefonice primite și inițiate de pe linia dedicată serviciului Asistență Clienți sunt înregistrate, iar Banca poate folosi aceste înregistrări conform dispozițiilor legale în vigoare, ca probă în orice litigiu/dispută intentat în legătură cu desfășurarea Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, Contractelor Specifice. Clientul este de acord că datele înregistrate de Bancă în legătură cu orice Instrucțiune dată prin serviciul Asistență Clienți vor reprezenta o dovadă suficientă privind utilizarea serviciului respectiv sau transmiterea Instrucțiunii, precum și în legătură cu conținutul acesteia.

**5.4.** Banca are obligația de a informa Clientul, în cel mai scurt timp, despre posibilitatea executării și a altor tipuri de Instrucțiuni sau în cazul în care anulează anumite Instrucțiuni care, la momentul semnării Condițiilor Generale Bancare Persoane Fizice, se derulau prin Asistență Clienți;

**5.5.** Banca va procesa toate Instrucțiunile dispuse prin intermediul serviciului Asistență Clienți care îndeplinesc condițiile stabilite de Bancă și va confirma Titularului executarea acestora prin Extrasul de Cont emis pentru perioada de referință respectivă. Titularul este de acord că datele înregistrate de Bancă în legătură cu o Instrucțiune vor reprezenta o dovadă suficientă pentru ca Banca să debiteze Contul cu suma respectivă sau să prelucreze Cererea pentru un Serviciu. Titularul va informa Banca fără întârziere nejustificată, în cazul în care, pe baza informațiilor pe care le deține, există o diferență între datele din Instrucțiunea (cererea de Serviciu) dată de acesta și datele din Extrasul de Cont sau în cazul în care datele din Extrasul de Cont privind Instrucțiunea respectivă nu corespund realității din orice alt motiv.

**5.6.** Banca are dreptul să stabilească anumite limite (număr și valoare) pentru Tranzacții care pot fi efectuate prin serviciul Asistență Clienți, aceste limite fiind specificate în Lista de Tarife și Comisioane, care constituie parte integrantă din Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice.

**5.7.** Operațiunile inițiate de Titular prin serviciul

Asistență Clienți sunt comisionate de Bancă pe baza Listei de Tarife și Comisioane în vigoare la data efectuării respectivelor operațiuni.

**5.8.** Banca va executa operațiunile ordonate de Titular pe baza primirii instrucțiunilor prin telefon, cu condiția ca: **(i)** acestea să fie ordonate la numărul de telefon indicat de Bancă și **(ii)** Clientul să fie de acord să parcurgă procesul de identificare agreeat cu Banca. Banca va putea solicita orice alte informații pe care le va considera necesare la primirea instrucțiunilor prin telefon.

Clientul ia la cunoștință și acceptă ca informațiile privind procedura de identificare, precum și procedurile de securitate ale Băncii privind serviciul de acceptare a instrucțiunilor prin telefon, asigură un grad de protecție comercial rezonabil împotriva instrucțiunilor neautorizate.

De asemenea, Titularul ia la cunoștință și acceptă că informațiile privind procedura de identificare, precum și procedurile de securitate, au ca scop verificarea autenticității instrucțiunilor și asigurarea procesării acestora.

## **SECȚIUNEA 6 - PREVEDERI SPECIALE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI DE ALERTE SMS**

**6.1.** Serviciul Alerte SMS este un Serviciu al Băncii care pune la dispoziția Clientului posibilitatea de a primi mesaje de tip text (pe telefonul mobil) pentru operațiunile de retragere numerar, plăți la comercianți inclusiv plăți pe internet, cu excepția tranzacțiilor ce se află sub limita de autorizare, efectuate cu Cardul cu valoare minimă a operațiunii de 100 lei sau echivalent, în funcție de moneda tranzacției. Clientul va solicita în mod expres activarea serviciului Alerte SMS prin bifarea căsuței corespunzătoare din Anexa 1 Cererea pentru deschidere cont curent/ de economii, emitere Card de debit și furnizare produse și servicii bancare, după citirea și acceptarea condițiilor și a costurilor aferente utilizării serviciului Alerte SMS. De asemenea, înscrierea și activarea serviciului Alerte SMS pot fi solicitate de către Client și prin utilizarea serviciului Asistență Clienți sau la sediile Băncii.

**6.2.** Clientul nu va putea transmite mesaje către Bancă prin același canal (SMS) și nu va putea să răspundă la mesajele transmise de Bancă în acest mod.

**6.3.** Înainte de solicitarea serviciului Alerte SMS, Clientul se va asigura că telefonul mobil utilizat este capabil să primească mesaje de tipul celor transmise prin serviciul Alerte SMS și va lua toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că nici o persoană neautorizată nu poate avea acces la telefonul mobil indicat în scopul utilizării acestui serviciu. Prin furnizarea numărului de telefon mobil Clientul își exprimă acordul expres pentru a primi mesaje prin intermediul acestui mijloc de comunicare.

**6.4.** Clientul va notifica Banca fără întârziere prin intermediul serviciului Asistență Clienți sau în scris la sediul unităților teritoriale cu privire la modificarea numărului său de telefon mobil. Până la primirea

notificării respective, Banca va continua să transmită mesajele la numărul de telefon comunicat de către Client.

**6.5.** Mesajele transmise prin serviciul Alerte SMS au un caracter exclusiv de informare și nu reprezintă facturi sau Extrase de Cont. Banca nu va răspunde pentru inaccesibilitatea mesajelor.

**6.6.** Clientul este răspunzător pentru ștergerea mesajelor transmise de Bancă prin serviciului Alerte SMS.

**6.7.** Banca nu va fi răspunzătoare pentru nicio pierdere sau daună suferită de către Client sau orice alt terț în legătură cu serviciul Alerte SMS, în special cu privire la următoarele:

- a) pierderea sau dauna se datorează nerespectării sau respectării cu întârziere de către Client a oricărei obligații prevăzute în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Fizice;
- b) datele transmise prin intermediul serviciului Alerte SMS nu ajung sau ajung incorecte, incomplete sau cu întârziere la numărul de telefon mobil din cauza unei defecțiuni a liniilor de comunicație neimputabile Băncii;
- c) pierderea sau dauna rezultă din utilizarea sau funcționarea neadecvată a telefonului mobil personal (utilizarea neautorizată sau frauduloasă, blocarea în funcționare sau funcționare defectuoasă a acestuia, etc).

**6.8.** Banca va percepe comisionul lunar aferent serviciului Alerte SMS, conform Listei de Tarife și Comisioane aplicabilă. Contravaloarea comisionului lunar perceput pentru serviciu și/sau a comisionului perceput pentru fiecare SMS primit va fi debitată din contul curent activ denominat în Lei pe numele Clientului, în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni calendaristice, pentru luna în curs. În cazul în care Clientul nu are disponibil în contul curent deschis în Lei la Banca Română de Credite și Investiții S.A., contravaloarea comisionului lunar aferent serviciului Alerte SMS va fi debitată din alt cont curent al cărui titular este Clientul, acesta din urmă acordând astfel un mandat expres Băncii pentru efectuarea schimbului valutar necesar, la cursul de schimb practicat de Bancă la data respectivă. Comisionul lunar aferent utilizării Serviciului Alerte SMS este datorat integral pentru luna calendaristică respectivă, indiferent de data la care a fost activat/ dezactivat acest serviciu.

**6.9.** Clientul care a optat pentru furnizarea serviciului Alerte SMS va primi în mod automat mesaje informative inițiate de Bancă în legătură cu acest serviciu.

**6.10.** Serviciul Alerte SMS poate fi solicitat și de către Utilizatorul autorizat doar în situația în care serviciul este activ și pentru Cardul aparținând Detinatorului. Prin furnizarea numărului de telefon mobil Utilizatorul autorizat își exprimă acordul expres pentru a primi mesaje prin intermediul acestui mijloc de comunicare.

**6.11.** Clientul va avea dreptul să solicite în orice moment anularea utilizării serviciului Alerte SMS, prin notificare scrisă depusă în unitățile teritoriale ale Băncii sau prin intermediul serviciului Asistență Clienți. Banca va anula Serviciul în termen de 2 (două) zile lucrătoare calculate de la data primirii notificării. În cazul în care solicitarea de anulare este înregistrată în cursul unei luni calendaristice, comisionul lunar aferent serviciului Alerte SMS va fi perceput integral.

**6.12.** Banca va avea dreptul să înceteze furnizarea serviciului Alerte SMS în orice moment, cu notificarea prealabilă a Clientului în scris sau prin intermediul serviciului Asistență Clienți.

## **SECȚIUNEA 7. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE ÎNȚIERE PLĂȚI, SERVICIILE DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONT ȘI DE CONFIRMARE DISPONIBILITATE FONDURI ÎNȚIERE PRINTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ TERȚ PRIN INTERMEDIUL INTERFEȚEI UNICE DEDICATE (API)**

**7.1.** În legătura cu Conturile accesibile online deschise la Banca, Clientul are dreptul de a beneficia, în condițiile prevăzute de lege, de servicii de plată din partea Prestator de servicii de plată tert, fiind integral opțiunea Clientului să utilizeze Servicii de informare cu privire la cont și/ sau Servicii de inițiere a plății și/ sau Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor.

**7.2 Serviciul de inițiere plăți.** Clientul poate să inițieze un ordin de plată cu privire la un cont de plăți deținut de Client la Bancă, accesibil online la data inițierii plății, prin intermediul unui Prestator de servicii de plată terț de inițiere a plății și a unei interfețe unice dedicate (API). În vederea executării de către Bancă a ordinelor de plată astfel inițiate, Clientul trebuie să se autentifice strict și să își exprime consimțământul în aceeași modalitate ca pentru plățile inițiate direct prin aplicația BRCI iBanking. După acordarea consimțământului, Clientul nu poate revoca ordinul de plată prin intermediul Prestatorului de servicii de plată terț. În baza acestui consimțământ, Prestatorul de servicii de plată terț de inițiere a plății, prin care Clientul a inițiat plata, poate verifica starea finală a tranzacției. Clientul poate identifica în istoricul tranzacțiilor din aplicația BRCI iBanking datele Prestatorului de servicii de plată terț prin care a fost inițiată plata.

**7.3. Serviciu de informare cu privire la conturile de plăți.** Clientul poate să solicite următoarele informații despre un cont de plăți accesibil online la data solicitării, prin intermediul unui Prestator de servicii de plată terț: detaliile contului, soldul acestuia și istoricul tranzacțiilor efectuate din sau în contul de plăți. Banca va furniza informațiile solicitate de Client prin intermediul Prestatorului de servicii de plată terț printr-o interfață unică dedicată (API). În vederea transmiterii acestor informații Clientul trebuie să se autentifice strict și să accepte transmiterea informațiilor în funcție de metoda de autentificare aleasă, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Banca. Consimțământul exprimat astfel este valabil pe o perioadă de maxim 90 de zile. În acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului și /sau Prestator de servicii de plată terț, informații cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimțământul, fără a fi nevoie de o altă Autentificare strictă. După expirarea valabilității, este nevoie de exprimarea unui nou consimțământ pentru accesarea serviciului. Consimțământul exprimat poate fi revocat la inițiativa Clientului, prin intermediul Prestatorului de servicii de plată terț. După revocarea Consimțământului, Banca va refuza orice nouă cerere de transmitere informații cu privire la conturile Clientului.

**7.4. Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold).** Prin acest serviciu Banca va confirma imediat, printr-un canal securizat (API), la cererea unui Prestator de servicii de plată terț, care emite instrumente de plată bazate pe card, dacă o sumă necesară pentru executarea unei Operațiuni de plată bazată pe card este disponibilă în Contul de plăți accesibil online. Pentru a activa serviciul și a permite transmiterea informațiilor de confirmare a disponibilității fondurilor, Clientul trebuie să își dea consimțământul expres, în condiții de Autentificare strictă, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Banca. Prin acordarea consimțământului, Prestatorului de servicii de plată terț i se va permite să verifice în orice moment disponibilitatea oricărei sume din Contul de plăți accesibil online pentru care a fost acordat consimțământul. Banca va răspunde Prestatorului de servicii de plată terț cu „Da” sau „Nu” la cererea de verificare a disponibilității soldului și nu include o declarație privind soldul Contului. Consimțământul este valabil pentru o perioadă nelimitată de timp după acordarea acestuia, până la revocarea acestuia de către Client.

**8.5.** Banca poate refuza accesul la Contul de plăți accesibil online din motive justificate în mod obiectiv, legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului de plăți accesibil online de către un Prestator de servicii terț, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei Operațiuni de plată. În aceste cazuri, în măsura în care este posibil, Banca informează Clientul plătitor, înainte de refuzarea accesului și cel mai târziu imediat după aceasta, telefonic sau printr-un mijloc de comunicare electronică (e-mail, SMS etc.) că accesul la Contul de plăți este refuzat și motivele acestui refuz, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de lege.

## **SECȚIUNEA 8. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND DREPTUL DE RETRAGERE**

În situația în care orice contract cu Banca este încheiat la distanță (ex. online), Clientul are dreptul de a se retrage din contractul respectiv, în termen de 14 zile calendaristice de la semnarea contractului.

### **Modalitățile practice de exercitare a dreptului de retragere**

În vederea exercitării dreptului privind retragerea din contractele încheiate la distanță, Clientul va putea să transmită Băncii o notificare în acest sens, utilizând datele de contact din cuprinsul Secțiunii 1 sau își va putea exercita acest drept prin modalitatea prevăzută în Contract (dacă este prevăzută o astfel de modalitate, aceasta va prevala).