

**CONDITII GENERALE BANCARE  
PERSOANE FIZICE**

## CUPRINS

<b>SECTIUNEA 1 – PREVEDERI GENERALE.....</b>	<b>3</b>
<b>SECTIUNEA 2 – INTERPRETARI SI DEFINITII.....</b>	<b>4</b>
<b>SECTIUNEA 3 – INITIEREA RELATIEI CONTRACTUALE DE AFACERI INTRE BANCA SI CLIENT.....</b>	<b>12</b>
<b>SECTIUNEA 4 – PREVEDERI COMUNE APLICABILE SERVICIILOR BANCARE.....</b>	<b>12</b>
<b>SECTIUNEA 5 – DECLARATII SI ASIGURARI. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR.....</b>	<b>19</b>
<b>SECTIUNEA 6 – INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE DE AFACERI SI A ORICARUI SERVICIU BANCAR.....</b>	<b>21</b>
<b>SECTIUNEA 7 – DISPOZITII FINALE .....</b>	<b>24</b>
<b>ANEXE .....</b>	<b>28</b>
<b>TERMENI SI CONDITII SPECIFICE CONTRACTULUI DE CONT CURENT („TCSCC”).....</b>	<b>28</b>
<b>TERMENI SI CONDITII SPECIFICE CONTRACTULUI PRIVIND UTILIZAREA INSTRUMENTELOR DE PLATA ELECTRONICA CU ACCES LA DISTANTA („TCSCIPD”).....</b>	<b>38</b>
<b>TERMENI SI CONDITII SPECIFICE CONTRACTULUI DE EMITERE CARD („TCSCEC”) .....</b>	<b>42</b>
<b>TERMENI SI CONDITII SPECIFICE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI INFO SMS („TCSSA”).....</b>	<b>48</b>
<b>TERMENI SI CONDITII SPECIFICE INSTRUMENTELOR DE DEBIT („TCSID”).....</b>	<b>49</b>
<b>TERMENI SI CONDITII SPECIFICE OPERATIUNILOR DE SCHIMB VALUTAR („TCSSV”).....</b>	<b>51</b>
<b>TERMENI SI CONDITII SPECIFICE SEMNATURII ELECTRONICE CALIFICATE („TCSSEC”) .....</b>	<b>52</b>
<b>LISTA DE TARIFE SI COMISIOANE APLICABILA PENTRU CLIENTII PERSOANE FIZICE („LTC”)</b>	

## **SECTIUNEA 1 – PREVEDERI GENERALE**

### **1.1. Parte introductiva si sfera de aplicare**

1.1.1. Prezentul document reprezinta **Conditile Generale Bancare** (in continuare „**CGB**”) aplicabile tuturor raporturilor juridice dintre **BANCA ROMANA DE CREDITE SI INVESTITII S.A.**, persoana juridica romana administrata in sistem dualist, cu sediul in str. Stefan cel Mare nr. 3, parter si etajul 1, Sector 1, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/456/1991, Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Inregistrare:1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/18.02.1999, inscrisa in Registru ASF cu nr. PJRO1INCR/ 400027/28.03.2019, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800, avand un capital social integral subscris si varsat de 99.557.010 lei, avand ca autoritate de supraveghere Banca Nationala a Romaniei si **CLIENT**, astfel cum a fost acesta identificat in cadrul Formularului Document Unificat.

1.1.2. Prevederile prezentelor CGB stabilesc cadrul contractual general in baza caruia se va desfasura, pe o perioada nedeterminata de timp, relatia dintre Banca si Client in vederea furnizarii de catre Banca Clientului a oricaror Servicii Bancare.

1.1.3. Prevederile prezentelor CGB se completeaza cu: (i) prevederile Formularelor semnate/insusite de catre Client prin acceptarea expresa sau tacita, inclusiv Formularele aferente Serviciilor Bancare care nu sunt reglementate in Contractul-Cadru/Documentatia Contractuala; (ii) actele normative in vigoare, inclusiv reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si (iii) uzantele si practicile bancare interne si internationale.

1.1.4. Prezentele CGB sunt parte integranta si incorporata prin referinta in toate Formularele utilizate de Banca in relatia cu Clientii si impreuna cu toate aceste Formulare, precum si cu alte documente pe care Clientul a agreeat sa le semneze in vederea furnizarii de Servicii Bancare de catre Banca, determina aspecte importante aplicabile Relatiei Contractuale de Afaceri dintre Client si Banca si Serviciilor Bancare pe care Banca le furnizeaza Clientului. Prin semnarea oricarui Formular in forma pusa la dispozitie de catre Banca, Clientul accepta ca, in toate raporturile contractuale cu Banca, sa respecte prevederile CGB in vigoare in orice moment, cu posibilele modificari unilaterale, periodice, ce pot fi aduse de Banca, in conformitate cu prevederile legale in vigoare la data modificarii, indiferent daca acest fapt este mentionat sau nu in mod expres in Formularul respectiv.

1.1.5. Oricand pe durata Relatiei Contractuale de Afaceri, Clientul poate solicita Bancii un exemplar al CGB in vigoare/Documentatiei Contractuale, iar Banca va transmite, pe suport hartie sau pe orice alt Suport Durabil, documentul solicitat.

### **1.2. Modificarea CGB**

1.2.1. Banca isi rezerva dreptul de a modifica unilateral sau inlocui in orice moment, cu privire la orice aspect, in tot sau in parte, prezentele CGB. Toate modificarile, completarile sau inlocuirile aduse prezentelor CGB vor fi notificate si/sau puse la dispozitia Clientului prin orice Mod de Comunicare, iar Clientul este de acord ca aceasta modalitate reprezinta o notificare si o instiintare valabila si suficienta cu privire la modificarile, completarile sau inlocuirile efectuate.

1.2.2. Toate modificarile, completarile sau inlocuirile aduse prezentelor CGB vor fi notificate de Banca Clientului cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora, vor intra in vigoare si se vor aplica fata de toti Clientii de la data mentionata in cuprinsul Notificarii, iar in lipsa unei asemenea date mentionate in Notificare de la data implinirii a doua luni de la data la care modificarile au fost notificate si/sau puse la dispozitia acestora prin orice Mod de Comunicare.

1.2.3. Clientul are dreptul sa accepte modificarile la CGB sau sa refuze asemenea modificari, respectiv, sa inceteze prin denuntare unilaterala Relatia Contractuala de Afaceri printr-o Notificare transmisa in scris Bancii pana la data intrarii in vigoare a noilor modificari. In toate cazurile, utilizarea oricarui Serviciu Bancar furnizat de Banca dupa intrarea in vigoare a noilor CGB, reprezinta acceptarea de catre Client a modificarilor CGB.

1.2.4. Clientul accepta in mod expres ca Banca poate transmite Clientului Notificarea privind modificarea CGB prin oricare din Modurile de Comunicare stabilite prin prezentele CGB. Clientul intelege astfel sa verifice

periodic pagina de internet oficiala a Bancii si/sau sa viziteze unitatile teritoriale ale Bancii in vederea informarii despre cele mai recente modificari aduse prevederilor CGB.

1.2.5. Banca nu are obligatia de a notifica Clientului modificari de ordin legislativ impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificari aplicandu-se, de drept, in functie de data intrarii in vigoare a respectivelor reglementari.

### **1.3. Servicii Bancare oferite de Banca**

1.3.1. Banca poate oferi Clientului, la libera sa alegere, Servicii Bancare cum ar fi dar fara a se limita la: Conturi Curente, depozite, Instrumente de Plata (Carduri, serviciul BRCI iBanking, serviciul BRCI Mobile Baking), serviciul de eliberare si procesare cecuri si/sau bilete la ordin, facilitati de creditare, produse de trezorerie etc.

1.3.2. Serviciile Bancare oferite sunt supuse fiecare in parte unor termeni si conditii speciale. Cu respectarea prevederilor legale in vigoare, a termenilor si conditiilor aferente fiecarui Contract Specific, Serviciile Bancare oferite de Banca pot fi actualizate, schimbate, imbunatatite, diversificate sau retrase de catre Banca in orice moment, dupa caz, cu sau fara Notificarea prealabila a Clientului.

## **SECTIUNEA 2 – INTERPRETARI SI DEFINITII**

### **2.1. Interpretari**

2.1.1. In cadrul prezentelor CGB se vor utiliza urmatoarele reguli de interpretare: (i) termenii folositi cu majuscule au intelesul si semnificatiile atribuite lor in art. 2.2.1 din CGB; (ii) termenii folositi cu majuscule utilizati la singular vor include pluralul si invers; (iii) impartirea CGB in sectiuni, articole, paragrafe, puncte/subpuncte, litere si anexe este facuta doar pentru comoditatea intelegerii si identificarii referirilor si nu va afecta constructia sau interpretarea prezentelor CGB si/sau a anexelor sale; (iv) ori de cate ori se vor face referiri la sectiuni, articole, paragrafe, puncte, subpuncte sau litere, aceste referiri vor fi considerate facute fie la prezentele CGB, fie la anexele la CGB, fie la anumite reglementari legale, dupa caz, acest lucru urmand sa fie indicat in mod expres; (v) referiri la orice alt document, act sau reglementare legala care se refera la acel document, act sau reglementare legala din cand in cand modificat, reformulat, transformat sau inlocuit, oricat de fundamental este.

### **2.2. Definitii**

2.2.1. In prezentul document, urmatoarele cuvinte si expresii vor avea semnificatiile care le sunt atribuite mai jos, dupa cum urmeaza:

„**API**” (acronim pentru *Application Programming Interface*) – inseamna un mecanism care permite unei aplicatii sa comunice cu o alta aplicatie;

„**Autentificare Stricta**” – inseamna autentificarea Clientilor bazata pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor detinute (ceva ce doar utilizatorul cunoaste - ex. PIN, parola), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedea – ex. Card) si inerentei (ceva ce reprezinta utilizatorul - ex. amprenta, recunoasterea trasaturilor fetei) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;

„**Banca**” – Banca Romana de Credite si Investitii S.A. dupa cum este definita la art. 1.1.1 Sectiunea 1 din CGB, precum si oricare dintre unitatile sale teritoriale (punct de lucru, sucursala, reprezentanta, agentie) sau orice succesori in drepturi ai Bancii Romane de Credite si Investitii S.A.;

„**Card**” – inseamna card de debit, respectiv, Instrumentul de Plata electronica, securizat, standardizat si individualizat, care permite Utilizatorului Autorizat al Cardului sa dispuna de disponibilitatile banesti aflate in Contul de Card, pentru efectuarea de Tranzactii cu Cardul in conformitate cu prevederile Contractului de Emitere Card;

„**CGB**” (acronim pentru *conditii generale bancare*) – inseamna conditiile generale bancare pentru clientii persoane fizice ai Bancii;

„**Client**” – inseamna persoana fizica indiferent daca este rezidenta sau nerezidenta si care este titularul unui Cont Curent deschis la Banca;

- „**Cod IBAN**” (acronim pentru *International Bank Account Number*) – înseamnă un sir de caractere care identifica în mod unic la nivel internațional contul unui titular de cont curent la o instituție financiar-bancară, cont utilizat pentru procesarea plăților în cadrul sistemelor de plăți sau prin schemele de tip banci corespondent;
- „**Cod unic de identificare**” - combinație de litere, cifre sau simboluri comunicată utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată și care urmează să fie furnizată de utilizatorul serviciilor de plată în scopul identificării cu precizie a celui alt utilizator al serviciilor de plată și/sau a contului de plăți al acestuia pentru o operațiune de plată;
- „**Consimțământ**” – înseamnă autorizarea pentru executarea unei Operațiuni de Plată și/sau a unei Operațiuni Bancare, exprimat în condițiile prevăzute de prezentele CGB și/sau Contractele Specifice;
- „**Cont de Plăți Accesibil Online**” – înseamnă Contul (de plăți) care poate fi accesat de către utilizatorul de servicii de plată prin intermediul unei interfețe online, precum Instrumentele de Plată Electronică cu Acces la Distanță BRCI iBanking și BRCI Mobile Banking;
- „**Cont**” – înseamnă oricare și toate conturile deschise de Client la Banca inclusiv, dar fără a se limita la: Conturi Curente, conturi de depozit, Conturi de Card, conturi de garanție de bună execuție, conturi de cash colateral etc.;
- „**Cont de Card**” – înseamnă Contul Curent deschis de Client la Banca pe numele Clientului la care este atașat Cardul; în acest cont sunt evidențiate toate Tranzacțiile legate de toate Cardurile emise pentru același Cont de Card, Costurile aferente acestor Carduri, precum și alte Tranzacții;
- „**Cont Curent**” – înseamnă oricare și toate Conturile Curente deschise de Client la Banca;
- „**Cont Dormant**” – înseamnă Contul Curent în legătură cu care nu au loc debitări sau creditații (cu excepția operațiunilor instructate de Banca) pe o perioadă mai mare de 6 (șase) luni calculată de la data ultimei Operațiuni Bancare efectuate de către Client anterior pe acest cont;
- „**Contract-Cadru**” - înseamnă contractul de servicii de plată încheiat în baza cererii Clientului cuprinsă în Formularul Document Unificat ce reglementează condițiile de prestare a serviciilor de plată prin Conturile Curente ale Clientului deschise la Banca și care este alcătuit din: (i) Condiții Generale Bancare pentru Persoane Fizice (“**CGB**”), (ii) Termeni și Condiții Specifice Contractului de Cont Curent, (iii) Termeni și Condiții Specifice Contractului privind Utilizarea Instrumentelor de Plată Electronică cu Acces la Distanță, (iv) Termeni și Condiții Specifice Contractului de Emitere Card, (v) LTC;
- „**Contract de Cont Curent**” – înseamnă Contractul Specific de servicii de plată încheiat între Banca și Client ce reglementează condițiile de prestare a serviciilor de plată prin Contul Curent al Clientului deschis la Banca;
- „**Contract privind Utilizarea Instrumentelor de Plată Electronică cu Acces la Distanță**” – înseamnă Contractul Specific de servicii de plată încheiat între Banca și Client ce reglementează condițiile de utilizare a Instrumentelor de Plată Electronică cu Acces la Distanță emise de Banca și prin intermediul cărora se furnizează Clientului servicii de plată prin Contul Curent al Clientului deschis la Banca, precum și alte Servicii Bancare;
- „**Contract de Emitere Card**” – înseamnă Contractul Specific de servicii de plată încheiat între Banca și Client ce reglementează condițiile de utilizare a Cardului emis de Banca și prin intermediul căruia se furnizează Clientului servicii de plată prin Contul de Card al Clientului deschis la Banca;
- „**Contract Specific**” – înseamnă contractul încheiat între Banca și Client prin intermediul căruia Banca pune la dispoziție Clientului o serie de Servicii Bancare specifice; pentru evitarea oricărei confuzii, sunt incluse în această noțiune și denumite astfel în prezentul document inclusiv următoarele contracte: (i) Contractul de Cont Curent, (ii) Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plată Electronică cu Acces la Distanță și (iii) Contractul de Emitere a Cardului;
- „**Costuri**” – înseamnă orice dobândă, tarif, taxă, comision, speza, ori alt tip de cost, indiferent de denumirea acestuia, perceput de Banca Clientului pentru furnizarea Serviciilor Bancare și menționat în LTC;
- „**Credentiale**” – înseamnă elemente de tip nume de utilizator – parola utilizate în cadrul procedurilor de acces în aplicațiile calificate ca Instrumente de Plată Electronică cu Acces la Distanță;
- „**Data Notificării**” – înseamnă data de la care o Notificare se consideră a fi valabil primită, după cum urmează: (i) de la data înmânării, dacă a fost remisă personal celeilalte Parti; (ii) de la data menționată pe „confirmarea

de primire” in posesia expeditorului, daca a fost trimisa prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, inclusiv in cazul in care scrisoarea este returnata expeditorului sau la data mentionata pe plic la returnare, dupa caz; (iii) de la data trimiterii e-mailului, daca a fost trimisa prin e-mail; (iv) de la data generarii de catre aparatul fax a raportului de transmisiune, daca a fost trimisa prin fax; (v) de la data trimiterii mesajului SWIFT, daca a fost trimisa prin SWIFT; (vi) de la data transmiterii mesajului, daca a fost transmisa prin Mijloace de Comunicare la Distanta; (vii) de la data transmiterii mesajului SMS, daca a fost transmisa prin SMS; in cazul oricarei Notificari transmise de Client catre Banca intr-o zi nelucratoare sau intr-o Zi Bancara dupa ora 17.00, in oricare din modalitatile prevazute la punctele (i)-(vii) de mai sus, o asemenea Notificare se considera valabil primita de Banca in Ziua Bancara imediat urmatoare;

**„Data Valutei”** – inseamna data de referinta utilizata de catre Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate sau creditate din/in Contul Clientului, de regula data la care se efectueaza decontarea Tranzactiei;

**„Debite”** – inseamna orice sume scadente pe care Clientul le are fata de Banca reprezentand Costuri aferente Serviciilor Bancare furnizate in baza oricarui Contract Specific incheiat intre Banca si Client, precum si orice alte debite, din orice motiv, inclusiv dar fara a se limita la: taxe, comisioane, dobanzi, cheltuieli, precum si orice speze bancare, rezultand din operatiuni de acordare de credite, transferuri de fonduri, ordine de plata conditionata sau orice alte Servicii Bancare: compensari finale ale platilor efectuate prin intermediul cardurilor bancare, cecuri, bilete la ordin si alte Instrumente de Plata, ratele de credit restante si scadente sau orice alta datorie a Clientului fata de Banca, costuri legate de constituirea, inregistrarea, administrarea, modificarea, executarea, incetarea si radierea garantiilor constituite de Client in favoarea Bancii, costurile si onorariile de intermediere ale corespondentilor Bancii sau ale altor intermediari; onorariile Bancii pentru servicii avand caracter exceptional pe care aceasta ar putea fi obligata sa le ofere ca urmare a unor situatii pentru care Banca nu este raspunzatoare si in legatura cu care Clientul a fost informat; toate celelalte costuri survenite si/sau cheltuieli suportate de catre Banca generate de sau in legatura cu deschiderea, mentinerea si/sau derularea Relatiei Contractuale de Afaceri cu Clientul; taxe administrative si cheltuieli de judecata; cheltuieli ocazionate de implicarea Bancii in cadrul unor proceduri judiciare sau extrajudiciare care decurg din: (i) faptul ca Banca este implicata in proceduri legale sau litigii intre Client, orice Reprezentanti Autorizati ai Clientului si/sau orice terti sau (ii) incalcarea de catre Client a oricaror Contracte Specifice incheiate cu Banca, inclusiv cheltuieli cu avocati externi, taxe legale, executori judecatoresti, cheltuieli in legatura cu consultanti, auditori, evaluatori, taxe de curierat, cheltuieli pentru servicii de telecomunicatii;

**„Delegat”** – inseamna persoana fizica, alta decat un Reprezentant Autorizat, desemnata de catre Client prin Documentatia Contractuala si/sau orice alt Formular sa efectueze in numele Clientului oricare din urmatoarele operatiuni: (i) depunerea si/sau ridicarea unor documente, (ii) depunerea de numerar, (iii) ridicarea de numerar, (iv) ridicarea Extraselor de Cont si a altor anexe/documente aferente, fara a avea dreptul de a angaja Clientul in alt tip de operatiuni, in noi relatii contractuale cu Banca sau de a agreea modificarea unor relatii contractuale existente;

**„Descoperit de Cont Neautorizat”** – inseamna suma care depaseste soldul disponibil al Contului de Card si care poate proveni din Tranzactii cu Cardul autorizate sau nu de catre Utilizatorul Autorizat al Cardului in mod accidental sau fara acordul Bancii;

**„Documentatia Contractuala”** – inseamna privite impreuna: (i) intregul pachet de Formulare si prevederi contractuale care impreuna alcatuiesc urmatoarele Contracte Specifice incheiate intre Client si Banca: (a) Contractul de Cont Curent, (b) Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta si (c) Contractul de Emitere Card, (ii) Formularul pentru Informatiile oferite Deponentilor si (iii) Formularul Informare privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal, fara ca aceste ultime doua Formulare sa fie parti integrante ale Contractelor Specifice mentionate la subpunctele (a)-(c) de mai sus;

**„Document Unificat”** – inseamna Formularul pus de Banca la dispozitia Clientului prin intermediul caruia sunt colectate de catre Banca: (i) datele de identificare ale Clientului si Reprezentantului Autorizat, (ii) optiunea Clientului in legatura cu deschiderea de Conturi Curente, contractarea Serviciilor Bancare aferente



Instrumentelor de Plata cu Acces la Distanta, precum si emiterea Cardului, (iii) o serie de informatii si declaratii ale Clientului necesare Bancii in procesul de analiza preliminara semnarii Documentatiei Contractuale;

**„Documente Eligibile pentru Semnarea cu Semnatura Electronica Calificata”** – inseamna Documentatia Contractuala, precum si orice alte acte, documente, Formulare si/sau Contracte Specifice aferente Serviciilor Bancare oferite de catre Banca, in legatura cu care Banca poate decide in mod unilateral ca pot fi semnate cu Semnatura Electronica Calificata, luand in considerare anumite restrictii de ordin legal, limitari pe baza de risc sau din motive de incompatibilitate;

**„Elemente de Securitate”** - inseamna caracteristici personalizate furnizate de Banca utilizatorilor Instrumentelor de Plata Electronica oferite de Banca (Carduri, BRCI iBanking, BRCI Mobile Banking) in scopul autentificarii, constand in informatii precum coduri, parole, PIN, cod de securitate;

**„Extras de Cont”** – inseamna documentul emis de Banca in format letric, pe hartie, sau in format electronic in care sunt fi evidentiata toate Operatiunile Bancare efectuate prin intermediul Contului Clientului;

**„FSSPF” (acronim pentru *Fisa Specimenelor de Semnaturi Persoane Fizice*)** – inseamna Formularul standard pus de Banca la dispozitia Clientului ce contine cel putin datele de identificare ale Reprezentantilor Autorizati, speciemele de Semnatura Olografa ale acestora si limitele mandatului lor in relatia cu Banca;

**„Flux Online de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri”** – inseamna procesul/fluxul de initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client care se desfasoara prin utilizarea unor Mijloace de Comunicare la Distanta si care presupune semnarea Documentatiei Contractuale intre Banca si Client prin utilizarea de ambele Parti a Semnaturii Electronice Calificate emise in baza Regulamentului eIDAS;

**„Flux Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri”** – inseamna procesul/fluxul de initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client care se desfasoara in prezenta fizica simultana a reprezentantilor Bancii si Reprezentantilor Autorizati ai Clientului si care presupune semnarea Documentatiei Contractuale intre Banca si Client prin utilizarea de ambele Parti a Semnaturii Olografe;

**„Formular”** – inseamna orice cerere, cerere-tip, formular, contract, sau alt tip de document standard pus la dispozitie de Banca Clientului in vederea completarii si/sau semnarii, indiferent daca acesta a fost completat ori semnat cu Semnatura Olografa/Semnatura Electronica, pe suport hartie/prin intermediul/in cadrul unui flux in mediul online ori utilizand Mijloace de Comunicare la Distanta, avand ca obiect fie contractarea de catre Client a unui Serviciu Bancar, fie completarea/modificarea unui Serviciu Bancar (anterior) contractat de Client de la Banca, ori prin care se actualizeaza/furnizeaza de catre Client date de identificare/corespondenta/date de contact pentru comunicari si transmiteri de documente;

**„Formularul pentru Informatiile oferite Deponentilor”** – inseamna Formularul standard pus de catre Banca la dispozitia Clientului avand forma, continutul si scopul prevazut de dispozitiile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare;

**„GDPR”** – inseamna Regulamentul (UE) General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE;

**„Incident de plata”** – inseamna neindeplinirea de catre Client, inaintea sau in timpul procesului de decontare a unui Instrument de Debit, a obligatiilor legale si/sau contractuale, raportata de catre Banca acestuia si inregistrata la Centrala Incidentelor de Plati conform reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei;

**„Informare privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal”** – inseamna Formularul standard pus de Banca la dispozitia Reprezentantilor Autorizati ai Clientului in vederea luarii la cunostinta a modului de prelucrare a datelor personale inainte de initierea Relatiei Contractuale de Afaceri, respectiv, inainte de semnarea Documentatiei Contractuale;

**„Instructiune”** – inseamna orice instructiune, dispozitie sau ordin dat/a de catre Client Bancii in conformitate cu prevederile prezentelor CGB si/sau oricaror Contracte Specifice;

**„Instrument de Debit”** – inseamna orice instrumente de plata de debit, respectiv cekuri si bilete la ordin;

**„Instrument de Plata”** – inseamna un dispozitiv sau un set de proceduri convenite intre Client si Banca, incluzand Instrumentele de Plata Electronica, precum si cele pe suport hartie, folosit de Client in conditiile

contractuale agreeate cu Banca care permite Clientului transferul de fonduri, respectiv, initierea de Ordine de Plata; notiunea exclude cecurile, cambiile si biletele la ordin;

**„Instrument de Plata Electronica”** – inseamna un Card sau Instrument de Plata Electronica cu Acces la Distanta;

**„Instrument de Plata Electronica cu Acces la Distanta”** – inseamna oricare si toate seturile de proceduri, care se bazeaza pe o solutie informatica care permite Clientului initierea de Operatiuni de Plata, respectiv: (i) serviciul BRCI iBanking, (ii) serviciul BRCI Mobile Banking, precum si (iii) orice alt set de proceduri de tipul celor mentionate mai sus, autorizate in conditiile legii si disponibile pe masura ce Banca le va aduce la cunostinta Clientilor sai;

**„LTC” (acronim pentru *lista de tarife si comisioane*)** – inseamna lista de tarife si comisioane aplicabila pentru clientii persoane fizice, anexa la CGB, in care se regasesc Costurile practicate de Banca pentru o serie de Servicii Bancare oferite de aceasta in baza unor Contracte Specifice, astfel cum vor fi acestea modificate din cand in cand la initiativa unilaterala a Bancii, lista afisata permanent si gratuit in toate unitatile teritoriale ale Bancii si pe pagina oficiala de internet a Bancii [www.brci.ro](http://www.brci.ro), link <https://www.brci.ro/ro/produse/cont-curent.html>;

**„Limite de Tranzactionare zilnice prin Instrumente de Plata cu Acces la Distanta”** – inseamna limitele stabilite in cadrul LTC in care se pot efectua plati prin intermediul Instrumentelor de Plata cu Acces la Distanta;

**„Mijloace de Comunicare la Distanta”** – inseamna oricare si toate tehnicile utilizate sau acceptate de Banca care, fara a necesita prezenta fizica simultana a reprezentantilor Bancii si a Reprezentantilor Autorizati ai Clientului, pot fi utilizate pentru realizarea acordului de vointa intre Banca si Client; notiunea include tehnicile de comunicare la distanta disponibile/utilizate prin intermediul Instrumentelor de Plata cu Acces la Distanta;

**„Mod de Comunicare”** – inseamna sau unul sau mai multe din urmatoarele modalitati de comunicare utilizate de catre Banca pentru Notificarea catre Client a modificarilor continutului CGB si/sau LTC: (i) afisare pe pagina oficiala de internet a Bancii [www.brci.ro](http://www.brci.ro), link <https://www.brci.ro/ro/produse/cont-curent.html>, (ii) transmitere la adresa de e-mail comunicata Bancii prin intermediul Formularului Document Unificat sau in alt mod, (iii) postare in cadrul sectiunii/ecranului „Mesaje” accesibil in cadrul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, (iv) SMS transmis la numarul de telefon mobil comunicat Bancii prin intermediul Formularului Document Unificat sau in alt mod, (v) afisare in sediile unitatilor teritoriale ale Bancii;

**„Notificare”** – inseamna orice forma de comunicare intre Banca si Client sau vice-versa, indiferent de modul in care este transmisa si indiferent de denumire (solicitare, cerere, notificare, instiintare, reclamatie, plangere etc.), efectuata in vederea informarii celeilalte Parti asupra oricaror aspecte in legatura cu derularea Relatiei Contractuale de Afaceri avand la baza prezentele CGB si/sau orice alte Contracte Specifice;

**„Ora Limita”** - inseamna ora pana la care se pot primi Instructiunile de Plata pentru a fi considerate primite in data curenta; Instructiunile de Plata primite dupa ora limita vor fi considerate primite in Ziua Bancara urmatoare;

**„Operatiune Bancara”** – inseamna executarea unei Tranzactii instructate de Client, inclusiv dar fara a se limita la Operatiuni de Plati, operatiuni de schimb valutar, constituirea/modificarea/lichidarea sau prelungirea unui depozit, depunerea sau retragerea de numerar), precum si procesarea incasarilor avand ca beneficiar Clientul;

**„Operatiune de Plata”** – inseamna o actiune initiata intr-un Cont (de plati) de catre platitor sau de o alta persoana in numele si pe seama platitorului ori de beneficiarul platii, cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente exista intre platitor si beneficiarul platii;

**„Ordin de Plata”** – inseamna orice Instructiune data de platitor catre prestatorul sau de servicii de plata, direct sau prin intermediul unui prestator de Servicii de Initiere a Platii, prin care se solicita executarea unei Operatiuni de Plata.

**„OTP” (acronim pentru *one time password*)** – inseamna un cod unic asociat fiecarei Tranzactii, furnizat fiecarui Utilizator Autorizat al Cardului/Utilizator Autorizat al Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta in parte, prin mesaj de tip SMS pe numarul de telefon comunicat Bancii prin intermediul Formularului Document Unificat, prin mesaj de notificare in cadrul aplicatiei BRCI Mobile sau, ulterior, prin orice alt mod agreeat de Banca;



„**Pachet de Servicii**” înseamnă unul sau mai multe Servicii Bancare oferite de Banca Clientilor sai în anumiți termeni, condiții și pentru perioade prevăzute de Banca în mod unilateral, în funcție de propria strategie de afaceri;

„**Persoane Vizate**” – înseamnă Clientul sau orice persoane fizice care reprezintă Clientul în relația cu Banca sau acționează în numele și/sau pe seama sa, împreună sau separat: Reprezentanți Autorizați, sau Beneficiari Reali ai Clientului, precum și oricare alte persoane fizice implicate în activitatea Clientului, ale căror date personale sunt transmise Bancii de către Client sau sub îndrumarea acestuia, utilizatori ai Serviciilor Bancare desemnați de Client, inclusiv Utilizatori Autorizați ai Cardului, Utilizatori ai Instrumentelor de Plata cu Acces la Distanță, persoane de contact ale Clientului și oricare alte persoane ale căror date personale sunt dezvăluite de Client pentru și în legătură cu derularea relațiilor contractuale stabilite în baza oricărui Contract Specific;

„**PIN**” (acronim pentru *Personal Identification Number*) – înseamnă codul personal atribuit de către Banca unui Utilizator Autorizat de Card, cod care permite identificarea utilizatorului atunci când se utilizează un Terminal POS/ATM; atunci când plata cu Cardul se poate face prin transfer electronic de date, PIN poate fi considerat echivalentul electronic al semnăturii Utilizatorului Autorizat al Cardului;

„**Plati Instant**” – înseamnă canalul pentru transmiterea unei Operațiuni de Plata de tip transfer credit care este procesată în mod instantaneu, între prestatorii de servicii de plată care au aderat la platforma dezvoltată de TransFond S.A. în scopul efectuării acestui tip de Operațiuni Bancare;

„**Program de Procesare a Operațiunilor Bancare**” – înseamnă perioada din Ziua Bancară în care Banca procesează efectiv Operațiunile (întra și inter) Bancare, conform orelor specifice fiecărui tip de Operațiune Bancară (*cut-off time*), așa cum este prevăzut în LTC în vigoare;

„**Program de Procesare a Instrumentelor de Debit**” – înseamnă perioada din Ziua Bancară în care Banca procesează efectiv Instrumentele de Debit pe circuit intrabancar sau interbancar, așa cum este prevăzut în LTC în vigoare;

„**Refuz la Plata**” – înseamnă procedura reglementată în mod clar de organizațiile emitente de Carduri prin care o bancă/instituție emitentă poate solicita returnarea, totală sau parțială, a valorii unei Tranzacții cu Cardul de la banca acceptantă/ instituția acceptantă; această procedură este aplicată atunci când o Tranzacție cu Cardul este contestată de către Client (sau de către banca/instituția emitentă) pentru un motiv considerat întemeiat;

„**Regulamentul eIDAS**” – înseamnă Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru Tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE;

„**Relație Contractuală de Afaceri**” – înseamnă totalitatea raporturilor contractuale în vigoare în orice moment între Banca și Client, în scopul furnizării de Servicii Bancare derivând din orice Contract Specific încheiat între Banca și Client și care presupune în mod obligatoriu existența a cel puțin un Cont Curent deschis la Banca;

„**Reprezentant Legal**” – înseamnă persoana/persoanele care are/au dreptul să reprezinte Clientul în conformitate cu prevederile legale aplicabile;

„**Reprezentant Autorizat**” – înseamnă Reprezentantul Legal, precum și orice altă persoană împuternicită convențional de Client să acționeze, în numele și pe seama Clientului, în relația cu Banca, în limita puterilor conferite de mandatul acordat acestuia/acestora; notiunea include și pe Utilizatorul Autorizat al Cardului și Utilizatorul Autorizat al Instrumentelor de Plata Electronică cu Acces la Distanță, în limita puterilor/drepturilor conferite;

„**Serviciu Info SMS**” – înseamnă Serviciul Bancar oferit Clientului de Banca, în conformitate cu specificațiile operationale curente ale acestuia, prin care Clientul poate primi informații cu privire la Instrucțiunile transmise Bancii/Tranzacțiile cu Cardul, sub forma unor mesaje scurte de tip text (SMS), trimise pe telefonul mobil indicat de Client al Utilizatorului autorizat al Cardului; pentru evitarea oricărui dubiu, Serviciul Info SMS oferit de Banca nu are funcția unui dispozitiv de plată electronică;

„**Serviciu Afisare Nume Beneficiar**” (SANB) – înseamnă un serviciu premergător inițierii unei plăți interbancare constând în afisarea parțială/ trunchiată a numelui/denumirii titularului contului asociat contului IBAN indicat de Client (platitor) în Ordinul de Plata electronic drept cont beneficiar al Operațiunii de Plata,

prin interogarea informatiilor disponibile in cadrul unei baze de date centralizate, in scopul de a permite Clientului (platitor) sa identifice eventuale neconcordanțe între numele/denumirea titularului de cont si numele/denumirea beneficiarului indicat de Client (platitor) in respectivul Ordin de Plata. Transfond pastreaza si administreaza baza de date centralizata ce contine datele furnizate de participantii la SANB cu privire la clientii acestora, respectiv: numele/ denumirea trunchiat(a) si IBAN-urile conturilor acestora;

**„Serviciu Bancar”** – inseamna, in mod generic, oricare dintre serviciile/produsele bancare oferite Clientilor sai de Banca, inclusiv serviciile complementare/auxiliare unor servicii/produse bancare principale, contractate de catre Client in baza unui Contract Specific;

**„Serviciu de Confirmare Disponibilitate Fonduri”** – inseamna serviciul prin intermediul caruia se confirma daca o suma necesara pentru executarea unei Operatiuni de Plata cu Card este disponibila in Contul (de Plati) al platitorului, serviciu prestat la cererea unui Tert Prestator de Servicii de Plata care emite instrumente de plata bazate pe card;

**„Serviciu de Informare cu privire la Conturi”** – inseamna un serviciu online, prestat de un Tert Prestator de Servicii de Plata, ce furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe Conturi de Plati Accesibile Online, detinute de Client la Banca si/sau la mai multi Prestatori de Servicii de Plata;

**„Serviciu de Initiere a Platii”** – inseamna un serviciu de initiere a unui Ordin de Plata cu privire la un Cont de Plati Accesibil Online detinut de Client la Banca, prestat de un Tert Prestator de Servicii de Plata, la cererea Clientului;

**„Serviciu de Plati la Distanta”** – inseamna Serviciul Bancar prin care serviciile de plata sunt efectuate prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta sau prin alte Mijloace de Comunicare la Distanta;

**„Semnatura Electronica”** – inseamna, in sensul Regulamentului eIDAS, date in format electronic, atasate la sau asociate logic cu alte date in format electronic si care sunt utilizate de semnatar pentru a semna;

**„Semnatura Electronica Avansata”** – inseamna, in sensul Regulamentului eIDAS, o Semnatura Electronica ce indeplineste cumulativ urmatoarele cerinte: (i) face trimitere exclusiv la semnatar; (ii) permite identificarea semnatarului; (iii) este creata utilizand date de creare a Semnaturilor Electronice pe care semnatarul le poate utiliza, cu un nivel ridicat de incredere, exclusiv sub controlul sau si (iv) este legata de datele utilizate la semnare, astfel incat orice modificare ulterioara a datelor poate fi detectata;

**„Semnatura Electronica Calificata”** – inseamna, in sensul Regulamentului eIDAS, o Semnatura Electronica Avansata care este creata de un dispozitiv de creare a semnaturilor electronice calificat si care se bazeaza pe un certificat calificat pentru Semnaturile Electronice, avand efectul juridic echivalent al unei Semnaturi Olografe;

**„Semnatura Olografa”** – inseamna semnatura de mana incorporata/aplicata pe un document pe suport hartie;

**„Suport Durabil”** – inseamna orice instrument care permite detinatorului sa stocheze informatii adresate personal acestuia, intr-un mod accesibil pentru consultari ulterioare, pentru o perioada de timp adecvata scopurilor informatiilor respective si care permite reproducerea identica a informatiilor stocate;

**„Tehnologia Contactless”** – inseamna tehnologia *Near Field Communication (NFC)* care, utilizand undele radio, permite efectuarea Tranzactiilor cu Cardul prin simpla apropiere a Cardului sau a dispozitivului mobil cu functie de plata in care este inrolat cardul, de un Terminal POS sau de alte terminale compatibile cu aceasta tehnologie;

**„Termenul maxim de Procesare a Operatiunilor de Plata”** – inseamna T+1: cel mai taziu pana la sfarsitul urmatoarei Zile Bancare de la data primirii Ordinului de Plata pentru Operatiunile initiate via Serviciu de Plati la Distanta, T+2: pentru Operatiunile de Plata initiate pe suport de hartie;

**„Terminal ATM”** – inseamna dispozitiv ce permite Utilizatorului Autorizat al Cardului retragerea de numerar din Contul de Card, transferuri de fonduri, plati facturi, depunerea de numerar, informarea privind soldul Conturilor si a operatiunilor efectuate prin intermediul Cardului;

**„Terminal POS”** – inseamna dispozitiv ce permite preluarea, prelucrarea, stocarea si transmiterea de informatii privind plata cu Cardul, operatiuni efectuate la punctele de vanzare ale comerciantului acceptant;

**„Transfond”** – înseamnă Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări ce este administratorul și operatorul Casei de Compensare Automată a platilor comerciale interbancare - infrastructura informatica specializata, denumita SENT;

**„Tranzactie”** – înseamnă convenția între două sau mai multe părți prin care se transmit anumite drepturi ori se face un schimb comercial;

**„Tranzactie cu Cardul”** – înseamnă Tranzacția prin care Cardul este folosit: (i) pentru achiziționarea de bunuri sau servicii de la comercianți, (ii) pentru efectuarea de plăți, achiziții pe internet, (iii) pentru retrageri de numerar și (iv) pentru alte operațiuni disponibile la Terminale ATM/POS;

**„Tert Prestator de Servicii de Plata”** – înseamnă 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 să emită instrumente de plată bazate pe card;

**„Utilizator Autorizat al Cardului”** – înseamnă orice persoană fizică autorizată de către Client să dețină și să utilizeze, în numele și pe seama Clientului, un Card pentru efectuarea de Tranzacții cu Cardul;

**„Utilizator Autorizat al Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanță”** – înseamnă persoana fizică autorizată de către Client să utilizeze, în numele și pe seama Clientului, Instrumentele de Plata Electronica cu Acces la Distanță puse la dispoziție Clientului pentru efectuarea de Operațiuni Bancare; acest utilizator poate accesa Conturile Clientului direct sau, în cazul Conturilor Accesibile Online, prin intermediul unui Prestator de Servicii de Inițiere a Plății, al unui Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi, sau al unui Tert Prestator de Servicii de Plata care emite Instrumente de Plata bazate pe Card, în conformitate cu prevederile legale aplicabile și în limitele mandatului acordat de Client;

**„Zi Bancară”** – înseamnă orice zi lucrătoare în care bancile din România sunt în general deschise activității cu publicul și după cum este necesar pentru încheierea Operațiunilor Bancare sau serviciilor relevante, alta zi în afara celei de sâmbătă sau duminică și/sau zile libere oficiale;

**Următorii termeni vor fi utilizați în cuprinsul prezentelor CGB, Documentației Contractuale și ale oricărui Contract Specific cu sensul definit de Legea nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare;** în cazul oricărui modificări legale ale acestor definiții, acestea sunt de directă aplicare, fără a fi necesară modificarea prezentului document:

**„Beneficiar Real”** – înseamnă *“orice persoană fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o Tranzacție, o operațiune sau o activitate.”*;

**„Funcții Publice Importante”** – înseamnă *“persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante. (2) În sensul prezentei legi, prin funcții publice importante se înțeleg: a) sefi de stat, sefi 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 caror hotărâri nu pot fi atacate decât prin cai extraordinare de atac; e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor 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. (3) Niciuna dintre categoriile prevăzute la alin. (2)(3) Niciuna dintre categoriile prevăzute la alin. (2) nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.”*;

**„Membrii ai familiei persoanei expuse public”** – înseamnă *„a) sotul 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.”*

**„Persoane expuse public”** – înseamnă „*persoanele fizice care exercita sau au exercitat Functii Publice Importante*”;

**„Persoanele cunoscute ca asociati apropiati ai persoanelor expuse public”** – înseamnă “*a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la alin. (2) sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana; b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevazute la alin. (2). (6) Fara a aduce atingere aplicarii, pe baza unei evaluari a riscului, a masurilor suplimentare de cunoastere a clientelei, dupa implinirea unui termen de un an de la data la care persoana a incetat sa mai ocupe o functie publica importanta in sensul alin. (2), entitatile raportoare nu mai considera persoana respectiva ca fiind expusa public.*”;

### **SECTIUNEA 3 – INITIEREA RELATIEI CONTRACTUALE DE AFACERI INTRE BANCA SI CLIENT**

3.1. Banca nu poate initia o Relatie Contractuala de Afaceri cu Clientul fara acceptarea prezentelor CGB, iar intrarea efectiva intr-o Relatie Contractuala de Afaceri cu Clientul presupune in mod obligatoriu deschiderea de catre Client la Banca a cel putin unui Cont Curent in baza Contractului de Cont Curent incheiat intre Banca si Client.

3.2. Acceptul si insusirea de catre Client a prezentelor CGB la momentul initierii Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client are loc dupa cum urmeaza: (i) in cazul Fluxului Online de Initiere a Relatiei de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format electronic, respectiv, prin incorporarea/aplicarea Semnaturii Electronice Calificate emise in baza Regulamentului eIDAS apartinand Clientului si reprezentantilor autorizati ai Bancii in cadrul documentului/fisierului in format electronic care o contine; (ii) in cazul Fluxului Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format letric, pe hartie, care are loc prin Semnarea Olografa a Documentului Unificat de catre Client si reprezentantii autorizati ai Bancii.

3.3. Prin semnarea Documentatiei Contractuale in oricare din modurile mai sus aratate, Clientul confirma ca, inainte de semnare, Banca i-a pus la dispozitie prezentele CGB, precum si orice informatii necesare intelegerii prevederilor acestora. Clientul este de acord sa isi asume riscul de eroare cu privire la intelegerea oricarei prevederi din prezentele CGB si/sau Contractele Specifice, in sensul art. 1.209 din Codul civil.

### **SECTIUNEA 4 – PREVEDERI COMUNE APLICABILE SERVICIILOR BANCARE**

Prezenta Sectiune 4 (*Prevederi comune aplicabile Serviciilor Bancare*) cuprinde dispozitii comune aplicabile tuturor Contractelor Specifice ce urmeaza a se incheia intre Banca si Client ori care au fost deja incheiate la data intrarii in vigoare a prezentelor CGB, cu exceptia acelor dispozitii din care, in mod evident, prin natura lor rezulta ca nu se aplica unui anumit Contract Specific, ori daca un astfel de Contract Specific prevede in mod expres altfel.

#### **4.1. Costurile Serviciilor Bancare si alte costuri**

4.1.1. Pentru Serviciile Bancare furnizate, Banca are dreptul de a percepe Clientului Costurile mentionate: (i) in LTC, furnizata Clientului la data deschiderii Relatiei Contractuale de Afaceri si afisata permanent si gratuit in toate unitatile teritoriale ale Bancii si pe pagina oficiala de internet a Bancii [www.brci.ro](http://www.brci.ro), link <https://www.brci.ro/ro/produse/cont-curent.html>, (ii) in Contractele Specifice, in cazul acelor Costuri care nu sunt cuprinse in LTC.

4.1.2. Pentru toate Serviciile Bancare furnizate de Banca, Clientul este de acord sa plateasca Bancii Costurile aferente acestor servicii prevazute in LTC/Contractele Specifice in vigoare la momentul perceperii acestora, precum si celelalte costuri prevazute in art. 4.1.6 din CGB si se obliga sa se informeze permanent cu privire la nivelul acestora.

4.1.3. Banca are dreptul de a modifica unilateral Costurile mentionate in LTC, in tot sau in parte, cu privire la orice aspect care nu diminueaza/afecteaza drepturile existente/in vigoare ale Clientului la momentul modificarii

cu Notificarea prealabila a Clientului transmisa intr-un termen decis unilateral de Banca, vor intra in vigoare si se vor aplica fata de toti Clientii de la data mentionata in cuprinsul Notificarii, iar in lipsa unei asemenea date mentionate in Notificare de la data la care modificarile au fost notificate si/sau puse la dispozitia acestora prin orice Mod de Comunicare, daca nu se prevede altfel in Contractele Specifice.

4.1.4. Banca are dreptul de a modifica unilateral Costurile mentionate in LTC, in tot sau in parte, cu privire la orice aspect care poate afecta drepturile existente/in vigoare ale Clientului la momentul modificarii cu Notificarea prealabila a Clientului transmisa cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora, vor intra in vigoare si se vor aplica fata de toti Clientii de la data mentionata in cuprinsul Notificarii, iar in lipsa unei asemenea date mentionate in Notificare de la data implinirii a doua luni de la data la care modificarile au fost notificate si/sau puse la dispozitia acestora prin orice Mod de Comunicare.

4.1.5. Pe langa Costurile mentionate in LTC, indiferent daca Clientul si/sau Banca nu cunoasteau natura si/sau valoarea acestora, Clientului i se vor putea percepe si urmatoarele costuri, dar fara a se limita la: (i) costurile si onorariile de intermediere ale corespondentilor Bancii sau ale altor intermediari; (ii) onorariile Bancii pentru servicii avand caracter exceptional pe care aceasta ar putea fi obligata sa le ofere ca urmare a unor situatii pentru care Banca nu este raspunzatoare si in legatura cu care Clientul a fost informat; (iii) toate celelalte costuri survenite si/sau cheltuieli suportate de catre Banca generate de sau in legatura cu deschiderea, mentinerea si/sau derularea Relatiei Contractuale de Afaceri cu Clientul; perceperea costurilor mentionate la punctul (iii) de mai sus poate fi realizata inclusiv prin implementarea unor comisioane, ale caror detalii (inclusiv descriere, valoare, mecanism de aplicare si frecventa perceperii) vor fi notificate in scris Clientului inainte data efectiva a implementarii. Clientul intelege si accepta ca, in lipsa vreunei obiectiuni din partea sa comunicata Bancii inainte data efectiva a implementarii, aceste costuri si/sau comisioane vor fi considerate acceptate tacit de catre Client si vor fi datorate si percepute in conformitate cu termenii si conditiile Notificarii transmise in acest sens de catre Banca.

4.1.6. Clientul va despagubi integral Banca pentru cheltuieli, inclusiv, dar fara a se limita la: taxe administrative si cheltuieli de judecata, cheltuieli ocazionate de implicarea Bancii in cadrul unor proceduri judiciare sau extrajudiciare care decurg din: (i) faptul ca Banca este implicata in proceduri legale sau litigii intre Client, orice Reprezentanti Autorizati ai Clientului si/sau orice terti sau (ii) incalcarea de catre Client a oricaror Contracte Specifice incheiate cu Banca, inclusiv cheltuieli cu avocati externi, taxe legale, executori judecătorești, cheltuieli in legatura cu consultanti, auditori, evaluatori, taxe de curierat, cheltuieli pentru servicii de telecomunicatii.

4.1.7. Valoarea Costurilor aferente anumitor Servicii Bancare este stabilita de Banca in functie de Pachetul de Servicii in care a fost incadrat Clientul ca urmare a: (i) optiunii Clientului exprimata in Documentul Unificat si (ii) indeplinirii cerintelor/conditiilor specifice de eligibilitate in respectivul Pachet de Servicii. Clientul autorizeaza Banca prin prezentele CGB sa schimbe in mod unilateral incadrarea Clientului in situatia in care acesta, din orice motiv, nu mai respecta (ori nu se mai incadreaza in) cerintele/conditiile specifice de eligibilitate prevazute pentru respectivul Pachet de Servicii in care a fost incadrat (anterior) si sa aplice implicit termenii si conditiile standard (obisnuite) de Costuri practicate de Banca pentru Serviciile Bancare furnizate de Banca la data efectuarii schimbarii. Banca va notifica Clientul despre: (i) situatia de neeligibilitate intervenita referitor la Pachetul de Servicii si (ii) schimbarea incadrarii, respectiv aplicarea conditiilor standard (obisnuite) practicate de Banca pentru Serviciile Bancare furnizate de Banca, cu cel putin 2 luni inainte de data propusa pentru aplicarea conditiilor standard (obisnuite) mai sus mentionate. Neprimirea unui raspuns din partea Clientului in termenul specificat mai sus este echivalata cu acceptarea tacita de catre acesta a noilor conditii, prevederi si/sau clauze. In cazul in care Clientul nu accepta noile conditii are dreptul de a denunta unilateral CGB imediat si in mod gratuit, cu aplicarea si a celorlalte prevederi din CGB, daca este cazul.

## **4.2. Operatiuni de recuperare a Debitelor. Compensatia conventionala**

4.2.1. In cazul in care Clientul inregistreaza Debite fata de Banca, acestea vor fi platite de catre Client fara niciun fel de compensari sau pretentii si libere de orice deduceri sau retineri, la valoarea de la data scadentei acestora.



4.2.2. Banca și Clientul consimt în mod expres prin prezenta că, în situația existenței unui Debit al Clientului față de Banca, Banca are dreptul să invoce compensația și să compenseze sumele de bani aparținând Clientului existente în orice Cont al acestuia, inclusiv de depozit, cu orice Debit datorat de Client Bancii, din orice motiv, indiferent dacă aceasta a solicitat sau nu plata de către Client a Debitului respectiv ori indiferent de moneda sau locul în care se efectuează plata Debitului în cauză, prezenta clauză tinând loc de convenție între Parti privind compensația.

4.2.3. Prin prezentele CGB, în baza convenției între Parti privind compensația, Clientul autorizează în mod expres Banca: (i) să debiteze în orice moment, orice sumă aferentă unui Debit cu sumele disponibile în orice Cont (inclusiv orice cont de depozit) al Clientului deschis la Banca, indiferent de moneda în care Debitul sau sumele din Conturile Clientului sunt denumite, fără a fi necesar în acest sens un alt acord prealabil al Clientului, cu excepția cazului în care printr-un Contract Specific se prevede altfel; (ii) să efectueze, în scopul prevăzut de punctul (i) de mai sus, în numele și pe contul Clientului, dar în limita Debitelor, orice virament, transfer sau operațiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Banca; în cazul în care compensația sumelor datorate va necesita conversia unei anumite monede în alta, o astfel de conversie se va efectua de către Banca la cursul de schimb al Bancii de la acea dată și ora. Clientul va fi instiintat de către Banca după efectuarea unei asemenea compensații, prin intermediul Extrasului de Cont.

4.2.4. Clientul înțelege și acceptă în mod expres că nu poate realiza/invoca compensația între soldurile sale active și pasive fără acordul Bancii. Pentru evitarea oricărui dubiu, efectuarea oricăreia dintre operațiunile prevăzute mai sus este un drept al Bancii și nu o obligație, iar acesta poate fi exercitat de Banca fără nicio altă Notificare și/sau formalitate suplimentară prealabilă.

4.2.5. Dacă prin alte Contracte Specifice nu se prevede altfel, orice sume încasate în temeiul Contractelor Specifice încheiate de Banca cu Clientul vor fi utilizate pentru acoperirea Debitelor Clientului față de Banca în următoarea ordine: (i) cheltuieli de judecată și de executare, (ii) Costuri datorate Bancii, (iii) dobânzi penalizatoare, (iv) dobânzi restante, (v) credite/imprumuturi restante, (vi) dobânzi curente și (vii) credite/imprumuturi curente. În cazul în care între Banca și Client există mai multe raporturi juridice, Partile convin în mod expres că în raporturile juridice dintre Banca și Client nu vor opera compensații reciproce între soldurile active și pasive, decât în condițiile prevăzute mai sus ori în măsura în care Banca își exprimă acordul prealabil scris cu privire la o anumită operațiune de compensare.

#### **4.3. Utilizarea serviciilor prestate de terțe parti**

4.3.1. Clientul înțelege și este de acord că Banca, în prestarea Serviciilor Bancare față de Client, poate folosi orice sisteme de comunicații, decontare, compensare, plăți, precum și serviciile unor terțe parti, după cum consideră oportun, Clientul 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 diligentele în vederea alegerii și controlării activității unor terțe parti prestatoare de servicii.

4.3.2. Clientul înțelege și este de acord că Banca, la cererea Clientului, poate transmite valori mobiliare, sume de bani sau orice alte titluri de valoare către un anumit destinatar, prin intermediul serviciilor postale sau altor mijloace de comunicare sau transport, folosind terțe parti ca intermediari. Clientul înțelege și acceptă să exonereze Banca de răspundere în cazul apariției oricărui prejudiciu ca urmare a folosirii respectivelor terțe parti.

4.3.3. În cazurile în care este angajată răspunderea Bancii, aceasta va fi limitată la acoperirea prejudiciului direct și efectiv creat Clientului, dacă prin lege sau Contract Specific nu se prevede altfel.

4.3.4. Clientul 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 parti.

#### **4.4. Răspunderea Partilor**

##### **4.4.1. Răspunderea Clientului**

4.4.1.1. Clientul va fi pe deplin responsabil pentru: (i) nerespectarea și neluarea în considerare a prevederilor prezentelor CGB; (ii) întârzierea și/sau neefectuarea plăților ca urmare a neasigurării de către Client în Conturile sale a sumelor necesare efectuării lor; (iii) întârzieri ale plăților (inclusiv consecințele aparute ca urmare a



acestor intarzieri) efectuate de catre Banca care apar ca urmare a unei intarzieri, erori sau transmisii incomplete a Instructiunilor Clientului; (iv) erori ale Operatiunilor Bancare efectuate de catre Banca ca urmare a unor erori, ordine sau Instructiuni incomplete din partea Clientului; (v) calitatea, acuratetea si legalitatea datelor si a documentelor furnizate Bancii in vederea deschiderii Contului/initierii Relatiei Contractuale de Afaceri; (vi) nerespectarea obligatiilor asumate fata de Banca rezultate din prezentele CGB si/sau orice alt Contract Specific; (vii) legalitatea si realitatea Operatiunilor Bancare, respectiv, a operatiunilor de incasari si plati efectuate in si din Contul sau; (viii) toate actiunile intreprinse de Reprezentantul Autorizat in relatia cu Banca; Reprezentantul Autorizat si Clientul vor raspunde in mod individual si solidar pentru toate Instructiunile date Bancii si pentru toate Operatiunile Bancare efectuate de Reprezentantul Autorizat; (ix) toate consecintele care pot rezulta din utilizarea de catre Reprezentantul Autorizat, ramas fara drept de reprezentare a documentelor furnizate de Banca, aflate in posesia Clientului si/sau a Reprezentantului Autorizat ramas fara drept de reprezentare (de ex: Formulare, Instrumente de Debit, mijloace de plata, dispozitive, Carduri etc.); in acest sens, Clientul confirma ca toate elementele de identificare in baza carora se acceseaza Instrumentele de Plata Electronica cu Acces la Distanta/utilizeaza Cardul au aceeasi valoare ca si Semnaturile Olografe autorizate depuse la Banca si folosite in original; in consecinta, Banca va actiona cu buna credinta iar Clientul intelege si accepta ca Banca nu este obligata sa procedeze la investigatii suplimentare pentru a stabili identitatea dintre transmitatorul Instructiunii si persoanele care detin calitatea de Utilizator Autorizat al Cardului/Utilizator Autorizat al Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta ale Clientului; (xi) asigurarea confidentialitatii asupra PIN-ului in vederea utilizarii Cardului, precum si asigurarea confidentialitatii asupra Credentialelor, parolelor si codurilor de securitate incredintate de Banca in vederea accesarii Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta; avand in vedere natura si functionalitatea acestui serviciu, vor fi pe deplin opozabile Clientului toate operatiunile efectuate de catre Utilizatorii sai Autorizati, Banca prezumand in mod absolut (fara a putea fi tinuta sa dovedeasca) ca oricare Instructiune primita de la o persoana care se identifica in sistem cu elementele de identificare agreeate, este primita de la Client; Clientul confirma si este de acord ca obligatia de asigurare a confidentialitatii de mai sus incumba si reprezentantilor sai, persoane imputernicite, Reprezentanti Autorizati si/sau Utilizatori de Cardului/Utilizatori Autorizati ai Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, dupa caz, fiind obligati sa nu le divulge unor persoane neautorizate si/sau sa nu le instraineze, sa se asigure ca PIN-ul Cardului este tastat la terminalul electronic (Terminale POS sau Terminal ATM), astfel incat acesta sa nu fie vazut de alte persoane, respectiv sa se asigure ca orice dispozitiv/Cardul este utilizat doar de catre Utilizatorii Autorizati in acest sens; (xii) toate pierderile, fara limita de suma, legate de 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; (xiii) toate pierderile legate Operatiuni de Plata neautorizate, nelimitat, atunci cand a actionat in mod fraudulos sau a incalcat cu intentie sau din neglijenta grava una sau mai multe dintre obligatiile sale privind utilizarea Instrumentului de Plata, inclusiv Notificarea Bancii privind pierderea sau folosirea neautorizata a Instrumentului de Plata; (xiv) neinformarea Reprezentantilor Autorizati/Utilizatorilor Autorizati al Cardului/Utilizatorilor Autorizati al Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, in cazul incetarii din orice motiv a Relatiei Contractuale de Afaceri/prezentelor CGB si/sau oricarui Contract Specific, Banca nefiind responsabila de acest aspect; (xv) toate situatiile prevazute la art. 4.4.2 pentru care Banca nu isi asuma raspunderea.

#### 4.4.2. Raspunderea Bancii. Limitarea raspunderii Bancii

4.4.2.1. Banca nu isi asuma nicio raspundere pentru orice pierderi, costuri, cheltuieli, directe sau indirecte, suferite de Client si/sau orice reprezentant al acestuia si/sau de orice alta persoana/tert in legatura cu Serviciile Bancare furnizate de Banca Clientului in baza prezentelor CGB si/sau a termenilor si conditiilor din Contractele Specifice incheiate intre Banca si Client, cu exceptia situatiei in care acestea sunt o consecinta directa a neexecutarii sau executarii necorespunzatoare a vreunei obligatii a Bancii in conformitate cu (i) prevederile legale prevazute in sarcina acesteia sau cu (ii) prevederile prezentelor CGB ori ale Contractelor Specifice incheiate intre Banca si Client. Intr-o astfel de situatie, raspunderea Bancii fata de Client este

limitata la daunele directe efectiv suferite de Client prin incalcarea de catre Banca, cu rea-credinta, intentie sau din culpa grava stabilita definitiv de catre instantele de judecata. Niciuna dintre prevederile continute in prezentele CGB si/sau Contractele Specifice nu va putea fi interpretata intr-un sens care sa contravina acestui principiu.

4.4.2.2. Pentru evitarea oricarui dubiu, Banca nu va avea nicio raspundere fata de Client si/sau orice Reprezentant Autorizat sau orice alta persoana in cazul in care actioneaza in exercitarea drepturilor sau executarea Instructiunilor, autorizarilor, imputernicirilor sau a oricaror alti termeni si conditii prevazuti in prezentele CGB si/sau in Contractele Specifice, respectiv, in cazul in care Banca actioneaza in vederea respectarii unor prevederi legale.

4.4.2.3. Clientul, precum si orice Reprezentant Autorizat al acestuia nu va initia nicio procedura impotriva niciunui functionar, angajat sau reprezentant al Bancii cu privire la orice act sau omisiune de orice natura, cu exceptia celor savarsite cu intentie sau culpa grava, din partea respectivului functionar, angajat sau reprezentant in legatura cu executarea obligatiilor prevazute in prezentele CGB si/sau Contractele Specifice.

4.4.2.4. Banca nu isi asuma nicio raspundere ca urmare a aparitiei sau intervenirii uneia sau mai multora din urmatoarele situatii: (i) nerespectarea de catre Client a termenilor si conditiilor prezentelor CGB si/sau ale Contractelor Specifice, respectiv a obligatiilor asumate de Client prin aceste documente inclusiv; (ii) neexecutarea de catre Banca a oricaror Operatiuni Bancare in baza Instructiunilor primite de la Client, care nu intrunesc cerintele legale aplicabile, sau care contin erori de completare, date incorecte, incomplete, contradictorii sau neconforme, ori daca asemenea Instructiuni au fost transmise eronat sau cu intarziere; (iii) nerespectarea de catre Client a oricaror reglementari legale aplicabile Operatiunilor de Plata si/sau Operatiunilor Bancare efectuate; (iv) nerespectarea de catre Client a bunelor moravuri care ar putea da nastere oricarui fel de risc in sarcina Bancii, inclusiv risc reputational; (v) operatiunile de schimb valutar initiate de Client nu au fost acceptate in termenul de valabilitate comunicat de Banca; (vi) necomunicarea de catre Client, in timp util si in conditii de siguranta, a modificarilor/completarilor aparute cu privire la statutul sau juridic sau cu privire la datele si informatiile furnizate Bancii anterior, sau in cazul in care acestea au fost transmise Bancii de catre Client fara a fi urmate de inscrisuri doveditoare; (vii) neexecutarea oricaror Operatiuni Bancare in baza unor Instructiuni primite de la Client din cauza lipsei de disponibilitati sau insuficientei fondurilor; (viii) folosirea abuziva sau frauduloasa a Semnaturilor aplicate pe Instructiunile transmise Bancii in orice mod agreeat; (ix) eventuale diferente pentru sumele retrase la ghiseele unitatilor teritoriale ale Bancii constatate de Client, sume retrase pe care Clientul nu le-a verificat la momentul retragerii; (x) neexecutarea sau executarea incorecta a Operatiunilor de Plata, cu exceptia situatiilor prevazute la art. 4.20 din TCSCC, care presupune rambursarea fara intarziere catre Client a sumei ce face obiectul Operatiunii de Plata si a eventualelor dobanzi datorate, urmate de restabilirea Contului (de Plati) debitat la starea in care s-ar fi aflat daca Operatiunea de Plata nu ar fi avut loc; (xi) inserarea in mod gresit/scrierea eronata a Codului IBAN al Clientului; (xii) cele prevazute la art. 3.10 si art. 12.2 din TCSCC, precum si cele prevazute in Sectiunea 5 din CGB; (xiii) consecinte intervenite ca urmare a nedecontarii filelor cec aflate in posesia Clientului si/sau a mandatarilor sai, prezentate la plata de Client, dar care anterior au facut obiectul unor incidente de plata majore si nu au fost restituite Bancii fara intarziere de catre Client; (xiv) imposibilitatea efectuarii de Operatiuni Bancare din motive independente de Banca, inclusiv intarzieri sau erori ale unor terte parti (banci/institutii financiare intermediare/corespondente, furnizori de servicii, comercianti acceptanti, agenti, notari etc.), la care s-a apelat in executarea instructiunilor primite de la Banca pe seama si/sau la ordinul Clientului; (xv) neindeplinirea de catre bancile corespondente/bancile beneficiarului, a instructiunilor pe care Banca li le-a transmis, chiar daca Banca a avut initiativa pentru alegerea respectivelor banci corespondente/bancii beneficiare; (xvi) valuta in care se face schimbul valutar sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii corespondente/ bancii beneficiarului, ce executa efectiv operatiunea si care se supune legii locului; (xvii) neefectuarea unei Operatiuni Bancare in urmatoarele cazuri: (a) suspendarea platilor, moratoriu asupra platilor sau sechestrarea sumelor de bani de catre banca beneficiara, bancile corespondente sau de catre autoritatile din tara acestuia; (b) refuzul incasarii de catre

beneficiarul platii; (c) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii, inclusiv cele legate de identificarea platitorului; (xvii) executarea oricaror masuri de executare silita initiate de creditorii Clientului asupra unor fonduri cu afectatiune speciala (prevazute de lege si asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie), in cazul in care Clientul nu solicita deschiderea unor conturi speciale pentru derularea acestor fonduri sau nu prezinta documente satisfacatoare pentru Banca din care sa rezulte afectatiunea speciala; (xviii) efectuarea de catre Client de Operatiuni Bancare care nu se incadreaza in normele interne ale Bancii ori care sunt implicate direct sau indirect persoane, tari sau bunuri aflate sub regimul sanctiunilor internationale; (xix) eventualele penalitati, dobanzi, datorate de Client beneficiarului plati, in cazul in care Clientul nu initiaza plata in timp util, luand in considerare numarul de zile necesare decontarii bancare; (xx) intarzieri si/sau pierderi de documente sau a oricarei altei corespondente adresate Bancii sau transmise de catre Banca, ori deteriorarea sau alte incidente ce se pot produce in timpul transportului/transmiterii unor astfel de documente sau corespondente; (xxi) depuneri in numerar in Contul Clientului efectuate de terte persoane fizice sau juridice; (xxii) orice situatii de frauda externa asupra canalelor de comunicare intre Banca si Client (de exemplu, dar fara a se limita la: pierderea de catre Client a Credentialelor de acces la adresa de e-mail/accesarea frauduloasa a casutei de e-mail a Clientului, pierderea sau furtul telefonului si/sau a cartelei SIM, orice alt atac cibernetic sau de alta natura cu privire la posta electronica); (xxiii) functionarea defectuoasa a echipamentelor utilizate de catre Client sau incapacitatea Clientului de a stabili comunicatia cu Banca; (xxiv) functionarea defectuoasa a Terminalelor Bancii cauzata cu buna stiinta/fraudulos de catre Client sau orice reprezentant al acestuia; (xxv) aparitia unui Descoperit de Cont Neautorizat; (xxvi) in cazul Serviciilor Bancare a caror functionare presupune utilizarea unui echipament conectat la internet sau a unui telefon mobil, neexecutarea/executarea necorespunzatoare a Tranzactiilor bancare daca: (a) operatorul de telefonie mobila/internet la care Clientul este abonat este in imposibilitate de a-si indeplini obligatiile proprii; (b) Clientul nu se afla in aria de acoperire sau are telefonul inchis la momentul transmiterii mesajului de confirmare a Operatiunilor Bancare, dupa caz; (c) telefonul mobil nu functioneaza din orice motiv, inclusiv din cauza obligatiilor pe care Clientul le are fata de furnizorii de telefonie mobila/internet sau din cauza incetarii din orice motiv a contractului cu furnizorul de telefonie mobila sau internet; (d) din culpa furnizorului de telefonie mobila/ internet se pierde integritatea datelor transmise corect si complet de catre Banca; (e) telefonul mobil se afla in imposibilitate de receptionare a mesajelor ca urmare a setarilor sau unor restrictii datorate furnizorului de telefonie mobila/internet; (f) furnizorul de telefonie mobila/internet percepe taxe sau comisioane pentru mesajele primite; (g) Clientul si-a schimbat numarul de telefon sau adresa de e-mail, sau si-a inchis contul de e-mail, fara a notifica Banca in acest sens; (xxvii) nerespectarea de catre Client a oricaror prevederi legale si/sau contractuale aplicabile raportului juridic in legatura cu care Clientul a solicitat Bancii deschiderea si operarea unui depozit colateral pentru a garanta obligatiile Clientului fata de un tert; (xxviii) inexistentia sau nevalabilitatea, indiferent de motiv, a dreptului oricarui beneficiar al sumelor depozitate intr-un cont de depozit constituit pentru a garanta obligatiile Clientului fata de un tert de a solicita eliberarea sumelor respective in favoarea sa, care eliberare se va face cu respectarea stricta a conditiilor din Contractul Specific, indiferent de orice contestatie a Clientului in acest sens; nevalabilitatea/lipsa de conformitate/existentia oricaror vicii a oricaror documente prezentate de beneficiar pentru sustinerea cererii sale; lipsa calitatii de reprezentant/ imputernicit si/sau lipsa sau depasirea limitelor de autoritate a oricaror persoane care pretind a actiona in numele si pe seama beneficiarului in acest sens; (xxix) aparitia unui caz de forta majora, precum si de evenimente care ar putea intrerupe, dezorganiza sau tulbura, chiar partial, serviciile Bancii, chiar daca aceste evenimente nu sunt cazuri de forta majora; (xxx) masuri luate de institutiile/autoritatile statului (incluzand, dar fara a se limita la guvern sau orice agentie guvernamentala), cu privire la nationalizare, expropriere, restrictii valutare, masuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, Banca Nationala a Romaniei, conflicte de munca (indiferent daca implica personalul Bancii sau nu), boicoturi, virusi in sistemul informatic, conflicte internationale, actiuni violente sau armate, embargouri, acte de terorism, insurectie, defectiuni ale echipamentelor, intreruperi ale alimentarii cu energie electrica, evenimente naturale cu efecte negative majore, culpa furnizorilor, intarziere in executare si/sau executare necorespunzatoare si/sau neexecutare, partiala sau totala, de catre o terta parte la care s-a apelat in vederea executarii Instructiunilor

Clientului, sau alte evenimente independente de controlul Bancii. In astfel de situatii, Banca va avea dreptul sa ia masurile necesare considerate rezonabile in vederea diminuarii efectelor nefavorabile asupra situatiei Clientului; (xxxix) Operatiunile Bancare sunt efectuate in baza unor dispozitii ale autoritatilor de stat sau ale altor autoritati indreptatite, in conditiile legii; (xl) pierderea oricaror cekuri, bilete la ordin, ordine de plata sau a oricaror altor Instrumente de Plata, care nu s-a produs din culpa Bancii; (xli) pentru executarea Operatiunilor Bancare instructate de Client, care nu pot fi onorate din Contul acestuia, din cauza lipsei de disponibil in Cont, erorilor de introducere a datelor, ilegalitatii operatiunilor, dispozitiilor executorii ale organelor de executare aferente operatiunilor instructate prin Instrumentele de Plata Electronica cu Acces la Distanta; Banca raspunde, in limita posibilitatilor oferite de tehnologia utilizata, pentru executarea Operatiunilor Bancare ordonate de Client prin Instrumente de Plata Electronica cu Acces la Distanta; Banca va fi raspunzatoare doar pentru prejudiciul efectiv cauzat de neexecutarea sau de executarea necorespunzatoare a Operatiunilor Bancare instructate de Client si doar in limitele necesare refacerii pozitiei Contului acestuia; (xlii) in Cazul Cardurilor: (a) pentru nicio limitare aplicata de catre orice comerciant sau banca acceptanta; (b) pentru eventualele disfunctionalitati ale Cardului, in cazul in care acestea survin ca urmare a unor factori ce nu pot fi controlati de catre Banca; (xliii) in cazul Serviciului Info SMS: (a) situatii neimputabile Bancii, care privesc inaccesibilitatea de catre Client a mesajelor transmise de Banca, (b) pierderea sau dauna se datoreaza nerespectarii sau respectarii cu intarziere de catre Client a oricarei obligatii prevazute in prezentele CGB si/sau Contractele Specifice; (c) datele transmise prin intermediul Serviciului Info SMS nu ajung sau ajung incorecte, incomplete sau cu intarziere la numarul de telefon mobil al Clientului, din cauza unei defectiuni a liniilor de comunicatie neimputabila Bancii; (d) pierderea sau dauna rezultata din utilizarea sau functionarea neadecvata a telefonului mobil al Clientului (utilizarea neautorizata sau frauduloasa, blocarea in functionare sau functionare defectuoasa a acestuia etc.); (e) nefunctionarea sau functionarea neadecvata a telefonului mobil al Clientului, cauzata de furnizorii de telefonie mobila/internet sau din cauza incetarii din orice motiv a contractului cu furnizorul de telefonie mobila/internet; (xlv) pentru niciun cost ori cheltuiala suplimentara in seama Clientului, ca urmare a cesiunii/ transmiterii contractului sau a oricaror drepturi si/sau obligatii rezultate din CGB si/sau Contractele Specifice in conditiile prevazute la art. 7.1 din CGB; (xlvi) pentru lipsa de diligena a Clientului cu privire la informarea Reprezentantului Autorizat/Utilizatorilor Autorizati, in legatura cu prevederile CGB si/sau Contractelor Specifice ori pentru eventuale prejudicii ce pot fi cauzate Clientului din necunoasterea ori nerespectarea prevederilor CGB si/sau Contractelor Specifice aplicabile in orice moment de catre oricare din Reprezentantii Autorizati/Utilizatorii Autorizati; (xlvii) refuzul Bancii de a efectua Operatiuni de Plata transmise de Client prin intermediul Plati Instant si, respectiv decizia unilateral a Bancii de a procesa aceste Operatiuni de Plata prin intermediul altor canale (standard) de efectuare a platilor.

4.4.2.5. Daca este responsabila pentru situatii care nu se datoreaza culpei Clientului si/sau a altor persoane care pot impiedica efectuarea Operatiunii Bancare, precum: (i) orice intarziere sau omisiune in executarea unei plati; (ii) efectuarea eronata a unei Operatiuni Bancare; (iii) neinregistrarea sau inregistrarea eronata a Operatiunii Bancare, Banca va raspunde numai in limita penalitatilor impuse de autoritati sau in limita dobanzii legale sau pentru plata intarziata/omisa/eronata/neinregistrata sau inregistrata eronat, calculate in moneda platii respective, pentru numarul de zile de intarziere.

4.4.2.6. Banca va raspunde pentru: (i) consecintele utilizarii unui Instrument de Plata pierdut, furat sau deturnat, in cazul in care nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita Notificarea in orice moment de catre Client a unor astfel de circumstante si (ii) cazul in care pierderea suferita de Client a fost cauzata de o actiune sau de lipsa unei actiune din partea unui angajat, agent, sucursala a Bancii ori a unei entitati careia i-au fost externalizate activitati, cu exceptia cazurilor in care Clientul a actionat in mod fraudulos.

#### **4.5. Modificarea Serviciilor Bancare**

4.5.1. Cu Notificarea prealabila a Clientului si in conformitate cu prevederile legale si practicile financiar-bancare in vigoare la data modificarii, Banca poate modifica unilateral, oricand, cu privire la orice aspect, in tot sau in parte, conditiile contractuale aplicabile oricarui Serviciu Bancar contractat de Client in baza oricarui Contract Specific, daca legea sau un astfel de Contract Specific nu prevede in mod expres altfel.

4.5.2. Clientul are dreptul sa accepte modificarile aferente Serviciului Bancar respectiv sau sa refuze asemenea modificari, respectiv, sa inceteze prin denuntare unilaterală relația contractuală aferentă Contractului Specific printr-o Notificare transmisă în scris Bancii până la data intrării în vigoare a modificărilor. În toate cazurile, utilizarea oricărui Serviciu Bancar furnizat de Banca după intrarea în vigoare a modificărilor aferente Serviciului Bancar vizat, reprezintă acceptarea modificărilor aferente Serviciului Bancar furnizat de Banca Clientului.

4.5.3. Modificările prin care se completează un Serviciu Bancar cu funcționalități suplimentare sau prin care se adaugă noi tipuri de Operațiuni Bancare ce pot fi efectuate prin intermediul Serviciului Bancar respectiv și care nu lezează sau afectează drepturile ori interesele Clientului și/sau nu adaugă noi obligații în sarcina Clientului, pot fi efectuate de către Banca fără Notificarea prealabilă a Clientului.

#### **4.6. Încheierea CGB/Contractelor Specifice la distanță**

4.6.1. În cazul în care Documentația Contractuală sau oricare alt Contract Specific se încheie la distanță, Clientul are un drept de denuntare unilaterală a Documentației Contractuale/oricărui Contract Specific în termen de 14 zile calendaristice de la momentul încheierii, fără penalități și fără a fi necesară invocarea unui motiv.

4.6.2. În vederea exercitării dreptului privind retragerea din Documentația Contractuală sau oricare alt Contract Specific încheiat la distanță, Clientul va putea să transmită Bancii o Notificare în acest sens, utilizând datele de contact din cuprinsul art. 1.1.1 din CGB sau printr-o altă modalitate prevăzută în Contractele Specifice, dacă este prevăzută o astfel de modalitate, aceasta va prevala.

### **SECȚIUNEA 5 – DECLARAȚII ȘI ASIGURARI. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTILOR**

#### **5.1. Declarațiile și asigurările Clientului**

5.1.1. Clientul declară și asigură Banca ca: (i) nu va acționa astfel încât să faciliteze fraudă, falsul sau alte practici similare, inclusiv, dar fără limitare la utilizarea Instrumentelor de Plata altfel decât în conformitate cu termenii conveniți în Documentația Contractuală; (ii) este o persoană fizică cu capacitate de exercițiu, în conformitate cu legea sa națională și prezentele CGB; (iii) are capacitatea de a semna în nume propriu și/sau prin împuternicit prezentele CGB/Documentația Contractuală, precum și orice altă documentație la care este parte și de a-și îndeplini obligațiile asumate prin acestea; (iv) semnarea și executarea prezentelor CGB/Documentației Contractuale nu încalcă și nu contravine niciunei legi aplicabile Clientului și Clientul a obținut toate aprobările necesare; (v) obligațiile asumate prin prezentele CGB sunt obligații legale, valabile și obligatorii, ce pot fi puse în executare în conformitate cu termenii lor; (vi) nu are calitate de parte procesuală în niciun proces (cu excepția celor declarate Bancii, dacă este cazul), 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 Client al prezentelor CGB/Documentației Contractuale sau capacitatea sa de a-și îndeplini obligațiile asumate prin prezentele CGB/Documentația Contractuală; (vii) nu a constituit în nume propriu sau prin împuternicit nicio fiducie sau masă patrimonială distinctă și se obligă să informeze în prealabil Banca, personal sau prin împuternicit, în mod complet și transparent, în legătură cu intenția unei asemenea constituiri; (viii) toate informațiile furnizate în scris Bancii de către Client sau în numele Clientului (inclusiv datele de identificare) sunt, la data furnizării lor, reale, corecte și complete în toate aspectele importante ale acestora, Clientul obligându-se să notifice Banca asupra oricărui modificări cu privire la acestea, în cel mai scurt timp; (ix) încheie prezentele CGB, inclusiv fiecare Tranzacție, în nume propriu sau prin Reprezentant Autorizat și nu acționează ca agent, reprezentant, mandatar cu procură, împuternicit, administrator fiduciar al oricărei alte persoane sau entități; (x) este pe deplin informat cu privire la mecanismul fiecărei Tranzacții ce face obiectul prezentelor CGB/Documentației Contractuale și a primit informații detaliate de la Banca, fie personal, fie prin Reprezentantul Autorizat; (xi) încheie fiecare Tranzacție fie personal fie prin Reprezentant Autorizat numai după o atentă evaluare a oportunității acesteia, potrivit experienței, obiectivelor și resurselor sale financiare cât și a altor circumstanțe relevante; (xii) 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 Banca sau de la reprezentanții acesteia, că nu a încheiat nicio Tranzacție specifică în considerarea sau bazându-se pe astfel de garanții sau declarații



similare si ca Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru niciun prejudiciu de orice natura aferent Tranzactiilor incheiate de Client; (xiii) recunoaste si intelege ca Banca opereaza cu buna credinta si in mod independent, in furnizarea oricaror Servicii Bancare aferente Documentatiei Contractuale si avand la baza prezentele CGB in conformitate cu Instructiunile Clientului; (xiv) in cazul in care sunt desemnati Reprezentanti Autorizati cu drept de semnatura asupra Contului, imputernicirea acestora este valabila doar pe timpul vietii Clientului. Reprezentantii Autorizati nu au dreptul sa rezilieze sau sa dispuna incetarea CGB/Documentatiei Contractuale, sa inchida/rezilieze/denunte Servicii Bancare sau sa isi delege dreptul de semnatura. Clientul intelege si este de acord ca, in lipsa unei solicitari exprese din partea sa, imputernicirea acordata Reprezentantilor Autorizati va fi valabila pentru indeplinirea de catre acestia a oricaror Tranzactii in legatura cu Contul/Conturile deschise la Banca.

## **5.2. Drepturile Clientului**

5.2.1. In raporturile cu Banca, Clientul are drepturile expres prevazute prin Documentatia Contractuala precum si drepturile conferite prin lege, in masura in care nu renunta la acestea.

## **5.3. Obligatiile Clientului**

5.3.1. Obligatiile prevazute in acest articol vor fi in vigoare cat timp Clientul beneficiaza de oricare dintre Serviciile Bancare si, daca este cazul, ulterior, pana la rambursarea integrala a oricaror sume datorate de Client Bancii.

5.3.2. Clientul se obliga sa: (i) respecte toate prevederile legale care ii sunt aplicabile si a caror nerespectare ar putea afecta capacitatea acestuia de a-si indeplini obligatiile fata de Banca; (ii) sa se informeze in mod diligent cu privire la aspectele si informatiile necesare pentru executarea Conventiilor; (iii) sa furnizeze corect toate datele si documentele pe care Banca le va solicita, in scopul fiecarui Serviciu Bancar, precum si orice alte documente sau informatii solicitate de catre Banca; (iv) sa isi indeplineasca intocmai si in mod prompt toate obligatiile rezultate din prezentele CGB/Documentatia Contractuala/Contractele Specifice; (v) Clientul intelege si accepta ca, exceptand anumite prevederi contrare exprese, toate obligatiile sale rezultand din sau in legatura cu prezentele CGB/Documentatia Contractuala/Contractele Specifice sunt obligatii de rezultat; (vi) sa notifice Banca cu privire la orice erori privind date, informatii si/sau sisteme ale Bancii sau puse la dispozitie de Banca despre care Clientul avea cunostinta sau avea posibilitatea in mod rezonabil sa isi dea seama cu prilejul utilizarii unui Serviciu Bancar; (vii) Clientul se obliga sa despagubeasca Banca pentru orice prejudicii, daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca, in urma stabilirii responsabilitatii financiare a Clientului pentru Refuzurile de Plata; (viii) sa respecte toate prevederile legale aplicabile Operatiunilor de Plati si/sau Operatiunilor Bancare efectuate, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.4/2005 privind regimul valutar, cu modificarile si completarile ulterioare.

## **5.4. Drepturile Bancii**

5.4.1. In raporturile cu Clientul, Banca are toate drepturile expres conferite prin prezentele CGB/Documentatia Contractuala/Contractele Specifice si/sau prin lege.

5.4.2. Fara a se limita cu privire la generalitatea celor de mai sus, Banca are urmatoarele drepturi de baza: (i) sa perceapa Costurile pentru Serviciile Bancare furnizate, inclusiv prin aplicarea prevederilor referitoare la compensarea sumelor de bani apartinand Clientului existente in orice Cont al acestuia, inclusiv de depozit, cu orice Debit datorat de Client Bancii, din orice motiv, indiferent daca aceasta a solicitat sau nu plata de catre Client a Debitului respectiv ori indiferent de moneda sau locul in care se efectueaza plata Debitului in cauza; (ii) sa refuze executarea oricaror Instructiuni daca acestea contravin reglementarilor interne ale Bancii, standardelor internationale aplicate de Banca, legii sau unui ordin emis de o autoritate competenta; (iii) sa refuze furnizarea de Servicii Bancare in cazul in care o astfel de activitate ar putea conduce la un conflict de interese intre Banca si Client sau intre Client si alti clienti ai Bancii; (iv) sa solicite Clientului oricand orice documente justificative in vederea derularii/mentinerii Relatiei Contractuale de Afaceri; (v) sa decida incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri in conditiile prezentelor CGB/Documentatiei Contractuale/Contractelor Specifice; (vi) sa transmita catre Centrala Incidentelor de Plati, Centrala Riscului de Credit si Biroul de Credit, precum si catre alte autoritati competente, informatiile de risc, precum si informatii referitoare la credite, activitate frauduloasa



si informatiile legate de inadvertentele din documentele sau declaratiile inregistrate pe numele Clientului si/sau ale Reprezentantilor sai Autorizati, in vederea prelucrarii si consultarii ori de cate ori este necesar.

5.4.3. In nicio circumstanta, Banca: (i) nu obliga si nu asista Clientul, in nicio modalitate, cu privire la adoptarea sau neadoptarea vreunei masuri in raport cu tertii sau, in general, in legatura cu modul in care isi administreaza patrimoniul si (ii) nu actioneaza, in niciun mod, in scopul determinarii Clientului de a face sau a nu face anumite acte in raport cu tertii sau de a-i prejudicia pe acestia, si, in consecinta, Banca nu raspunde pentru niciun prejudiciu cauzat de Client vreunui tert.

## **5.5. Obligatiile Bancii**

5.5.1. Banca isi asuma fata de Client exclusiv obligatiile indicate in mod expres in Documentatia Contractuala.

5.5.2. Banca va presta Clientului exclusiv acele Servicii Bancare contractate conform Contractelor Specifice incheiate prin intermediul Documentatiei Contractuale sau separat de aceasta.

5.5.3. Banca va executa exclusiv Operatiunile Bancare pentru care primeste Instructiuni conform prezentelor CGB/Documentatiei Contractuale/Contractelor Specifice.

5.5.4. Banca va acorda dobanda pentru soldurile creditoare ale Conturilor conform prevederilor prezentelor CGB/Documentatiei Contractuale/Contractelor Specifice.

## **SECTIUNEA 6 – INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE DE AFACERI SI A ORICARUI SERVICIU BANCAR**

### **6.1. Relatia dintre inchiderea Conturilor Curente si incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri**

6.1.1. Relatia Contractuala de Afaceri intre Banca si Client nu poate subzista in lipsa a cel putin un Cont Curent deschis la Banca. Astfel, inchiderea, dupa caz, a unicului Cont Curent ori a tuturor Conturilor Curente deschise de Client la Banca, echivaleaza cu incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client. Totodata, incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client presupune inchiderea, dupa caz, atat a unicului Cont Curent ori a tuturor Conturilor Curente deschise de Client la Banca, cat si incetarea furnizarii de catre Banca a tuturor Serviciilor Bancare contractate de Client, iar in particular, in oricare dintre cazurile in care fie Banca, fie Clientul vor initia denuntarea Relatiei Contractuale de Afaceri reglementata prin Contractele Specifice cu privire la Serviciile Bancare contractate de Client, la expirarea termenului de preaviz (mai putin in situatia in care potrivit altor prevederi din prezentele CGB, acestea inceteaza imediat, fara preaviz).

6.1.2. Relatia Contractuala de Afaceri poate inceta prin urmatoarele modalitati: (i) prin acordul Partilor; (ii) prin denuntare unilaterala a oricareia dintre Parti pe baza unei Notificari prealabile transmise celeilalte Parti: (a) cu 30 zile calendaristice inainte, in cazul in care Clientul initiaza/solicita denuntarea, (b) cu 2 luni inainte in cazul in care Banca initiaza/solicita denuntarea; (iii) prin reziliere din partea Bancii, in cazurile prevazute la art. 13.5.1 punctul (i) din TCSCC, automat si fara nici o Notificare, justificare sau alta formalitate prealabila sau ulterioara, fiind agreeat prin prezenta ca Banca are dreptul, dar nu si obligatia, sa transmita Clientului o Notificare in acest sens; (iv) prin rezilierea de catre oricare dintre Parti, pe baza unei Notificari prealabile transmise celeilalte Parti cu 15 zile calendaristice inainte; (v) in cazurile specificate expres in CGB sau in Contractele Specifice incheiate intre Banca si Client.

6.1.3. Prin exceptie de la prevederile aplicabile Serviciilor Bancare prestate de Banca in baza unor Contracte Specifice, odata cu inchiderea, dupa caz, a unicului Cont Curent ori a tuturor Conturilor Curente sau incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri, si indiferent de Partea care initiaza procesul de inchidere, inceteaza in mod automat si fara nicio Notificare sau alta formalitate prealabila, toate Serviciile Bancare atasate acestora ce faciliteaza utilizarea Conturilor si care nu pot functiona independent (de exemplu, dar fara a se limita la: Instrumente de Debit, Instrumente de Plata Electronica cu Acces la Distanta, Carduri etc.), toate relatiile contractuale aferente acestor Servicii Bancare fiind considerate incetate de la data inchiderii Contului si/sau de la data incetarii Relatiei Contractuale de Afaceri.

6.1.4. Pentru evitarea oricarui dubiu, odata cu inchiderea Contului si/sau incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri: (i) Cardurile emise pe Contul inchis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Banca. In cazul in care inchiderea Contului are loc la initiativa Clientului, acesta are obligatia sa returneze Cardul in momentul solicitarii inchiderii Contului la care a fost atasat Cardul respectiv; (ii) Clientul are obligatia de a preda orice

Instrumente de Debit, puse la dispozitia sa de catre Banca. De la momentul inchiderii Contului, aceste documente isi pierd caracterul valid, fiind considerate nule sau inexistente. Banca nu poate fi obligata sa onoreze orice Instrumente de Debit dupa data inchiderii Contului. In cazul in care Banca va receptiona spre plata un Instrument de Debit avand Contul platitor inchis, Tranzactia va fi refuzata cu motiv neraportabil la Centrala Incidentelor de Plati; (iii) obligatiile Clientului cu privire la Conturile supuse formalitatilor de inchidere, precum si cele cu privire la Serviciile Bancare contractate de Client, dar neexecutate integral, vor supravietui incetarii relatiei contractuale si urmeaza sa fie onorate de Client conform angajamentelor asumate (inclusiv rambursarea integrala a oricaror sume datorate Bancii si neachitate de si in numele Clientului, inclusiv cele izvorate anterior sau ulterior inchiderii Contului sau incetarii Relatiei Contractuale de Afaceri cu Banca), Banca avand in continuare dreptul de a solicita si obtine executarea acestora conform legislatiei aplicabile.

6.1.5. Pana la data inchiderii efective a Contului, Clientul are obligatia sa se asigure ca toate sumele aflate in respectivul Cont, cu exceptia sumelor datorate Bancii pana la data inchiderii efective a Contului, sunt fie transferate intr-un alt cont deschis pe numele sau la alta institutie de credit, fie retrase in numerar. In cazul in care Clientul nu opteaza pentru niciuna dintre aceste variante, atunci Banca va fi indreptatita fie sa le transfere intr-un cont de consemnare deschis la CEC Bank si/au alta institutie care ofera produse de consemnare, fie sa le pastreze in evidentele sale fara a bonifica dobanda si fara a afecta dreptul Clientului de a solicita restituirile acestor sume in termenul de prescriptie aplicabil, respectiv, pentru o perioada de 5 ani de la data notificarii incetarii Relatiei Contractuale de Afaceri. Dupa expirarea termenului de prescriptie aplicabil, Banca poate reclasifica sumele mentionate anterior ca venituri ale Bancii.

6.1.6. **Mosteniri. Comunicarea decesului.** In cazul decesului Clientului, mostenitorii (inclusiv legatarii) si/sau orice Reprezentant Autorizat al decedatului vor comunica de indata Bancii evenimentul si vor prezenta Bancii certificatul de deces in original sau o copie a acestuia legalizata de un notar public. Banca nu va putea fi facuta responsabila pentru nicio consecinta daca, inainte de a primi certificatul de deces, indeplineste Instructiuni date de Reprezentantul Autorizat, co-titulari ai Contului si/sau bunurilor Clientului decedat ori de imputernicitii co-titularilor in limita imputernicirilor conferite acestora inainte sau dupa data decesului Clientului.

6.1.7. **Dovada calitatii de mostenitor.** Mostenitorii (inclusiv legatarii) vor prezenta Bancii certificatul de mostenitor emis de un notar public (in original sau copia legalizata) care prevede transmiterea succesiunii, in general, si a bunurilor depozitate la Banca, in particular, si/sau orice alte documente pe care Banca le considera necesare sau utile. Sumele existente in Conturile Clientului decedat vor fi puse la dispozitia mostenitorilor cu respectarea mentiunilor din certificatul de mostenitor.

6.1.8. **Drepturi comune asupra bunurilor.** Toate Tranzactiile care au legatura cu bunurile apartinand mostenirii, indiferent daca aceste bunuri sunt inregistrate pe numele Clientului decedat sau al sotiei/sotului acestuia/acesteia care are un drept comun de proprietate asupra acestor bunuri, vor fi efectuate cu acordul scris al tuturor persoanelor care, in conformitate cu documentele care atesta transmiterea mostenirii, au calitatea de mostenitori (inclusiv legatari) asupra respectivelor bunuri. Mostenitorii si legatarii universali sau cu titlu universal ai Clientului raspund indivizibil pentru toate obligatiile de orice natura ale Clientului decedat fata de Banca.

6.1.9. **Continuarea raportului cu succesorii.** La data prezentarii certificatului de deces, Relatia Contractuala de Afaceri dintre Banca si Clientul decedat vor inceta daca situatia Serviciilor Bancare detinute permite inchiderea acestei relatii, in caz contrar Conturile Clientului decedat sunt blocate, iar mostenitorii sunt informati cu privire la pasii pe care ii au de urmat in vederea reglarii situatiei financiare aferente Serviciilor Bancare detinute de Clientul decedat la Banca. Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldurile creditoare sau debitoare ale Conturilor Clientului decedat. Orice datorii restante ale Clientului decedat fata de Banca vor fi achitate de catre mostenitorii acestuia in cel mai scurt termen posibil.

6.1.10. In cazul in care Banca primeste Instructiuni pentru eliberarea sumelor existente in Conturile Clientului deschise la Banca dupa data incetarii Relatiei Contractuale de Afaceri, Banca va procesa Instructiunea doar daca aceasta provine de Client insusi sau de la mostenitorul/mostenitorii Clientului la data solicitarii si acesta/acestia

va/vor prezenta Bancii documentele necesare si suficiente care sa ateste calitatea de mostenitor/mostenitori al/ai Clientului la acel moment. Orice desemnare anterioara a unui Reprezentant Autorizat in relatia cu Banca nu mai produce efecte dupa data incetarii Relatiei Contractuale de Afaceri.

## **6.2. Incetarea relatiei contractuale aferente oricarui Serviciu Bancar**

6.2.1. Fara a aduce atingere in niciun fel prevederilor art. 6.1 din CGB referitoare la incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri, relatia contractuala aferenta oricarui Serviciu Bancar furnizat de Banca Clientului in baza unui Contract Specific inceteaza, daca nu se prevede in niciun fel sau in mod diferit in respectivul Contract Specific, prin urmatoarele modalitati, respectiv, pentru urmatoarele situatii/cazuri: **(i) prin oricare din modalitatile prevazute de lege** (ex. acordul de vointa al Partilor, incetarea existentei oricareia dintre Parti, expirarea perioadei de valabilitate prevazuta in respectivul Contract Specific etc.); **(ii) prin reziliere de catre Banca**, daca Clientul nu plateste la scadenta costurile aferente Serviciului Bancar respectiv si/sau orice alte sume datorate Bancii in temeiul Contractului Specific, cu efect imediat de la data transmiterii Notificarii de reziliere unilaterala comunicata de catre Banca Clientului prin oricare din modalitatile de comunicare disponibile Bancii, fara punere in intarziere si fara nicio alta formalitate prealabila; Banca va putea decide, la libera sa discretie, sa acorde un termen de remediere Clientului, caz in care va notifica Clientul cu privire la termenul de remediere acordat; daca Clientul nu efectueaza plata integrala a sumelor datorate Bancii pana la expirarea termenului de remediere acordat, Contractul Specific respectiv se considera reziliat de la data expirarii termenului de remediere acordat; **(iii) prin reziliere de catre oricare dintre Parti**, ca urmare a neexecutarii culpabile de catre cealalta Parte a obligatiilor contractuale prevazute in cadrul Contractului Specific. Partea interesata va notifica Partii in culpa existenta cazului de neexecutare, precum si perioada pe care o are la dispozitie Partea in culpa pentru a remedia executarea necorespunzatoare a obligatiilor contractuale, perioada care nu poate fi mai mica de 15 zile calendaristice de la data transmiterii Notificarii. Data la care Partea in culpa primeste Notificarea va fi considerata data de punere in intarziere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale. Daca in termenul indicat in Notificare Partea in culpa nu executa corespunzator obligatia contractuala, cealalta Parte ii va putea transmite o Notificare scrisa prin care va declara rezilierea unilaterala cu efect imediat a relatiei contractuale aferenta Serviciului Bancar/Contractului Specific respectiv. Dreptul Bancii de a rezilia unilaterala relatia contractuala aferenta unui Serviciu Bancar intervine si in cazul incalcarii de catre Client si/sau de catre Reprezentantul Autorizat in mod repetat a obligatiilor contractuale asumate fata de Banca, chiar de mica insemnatate, sau in cazul manifestarii in mod neindoielnic fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii; **(iv) prin denuntare unilaterala din partea Bancii**, in cazurile prevazute la art. 13.5.1 punctul (i) din TCSCC, automat si fara nici o Notificare, justificare sau alta formalitate prealabila sau ulterioara, fiind agreat prin prezenta ca Banca are dreptul, dar nu si obligatia, sa transmita Clientului o Notificare in acest sens; **(v) prin denuntarea unilaterala de catre oricare Parte** a relatiei contractuale aferenta Serviciului Bancar/Contractului Specific respectiv, fara necesitatea justificarii unui motiv, cu o Notificare prealabila de 30 zile calendaristice transmisa de catre Partea care declara denuntarea unilaterala a relatiei contractuale respective.

6.2.2. Relatia contractuala aferenta Serviciilor Bancare/Contractelor Specifice referitoare la serviciile de plata poate inceta, fara necesitatea justificarii unui motiv, **prin denuntare unilaterala: (i) de catre Client**, prin transmiterea unei Notificari prealabile adresata Bancii, in scris, cu cel mult 30 de zile calendaristice inainte de data la care se doreste incetarea; **(ii) de catre Banca**, prin transmiterea unui preaviz cu cel putin 2 luni inainte, comunicat, in scris, printr-o Notificare.

6.2.3. Suplimentar cazurilor de incetare a relatiei contractuale prevazute mai sus, in cazul depozitelor colaterale constituite pentru garantarea unor obligatii ale Clientului fata de terti, Clientul intelege si este de acord ca o asemenea relatie contractuala va inceta in mod automat si de plin drept, fara punere in intarziere si fara nicio Notificare si/sau nicio alta formalitate judiciara sau extrajudiciara prealabila (pact comisoriu) la data transferului integral al soldului depozitului colateral, conform conditiilor din Contractul Specific respectiv.

6.2.4. Clientul va putea rezilia sau denunta unilaterala relatia contractuala nascuta in temeiul unui Contract Specific care prevede drepturi in favoarea unor terti, cum ar fi depozitele colaterale constituite pentru garantarea

unor obligatii ale Clientului fata de terti, contractele de tip escrow, doar dupa indeplinirea obligatiilor asumate prin Contractele Specifice sau cu acordul expres in acest sens al tertului beneficiar.

6.2.5. Incetarea relatiei contractuale aferenta unui Serviciu Bancar atrage scadenta oricaror obligatii lichide nascute intre Parti in baza sau in legatura cu Serviciul Bancar respectiv, acestea urmand a supravietui incetarii relatiei contractuale pana la data stingerii acestora.

6.2.6. Pana la data incetarii efective a relatiei contractuale relevante, Clientul are obligatia de a preda Bancii orice Instrumente de Plata sau dispozitive in legatura cu prestarea Serviciului Bancar incetat, cum ar fi Carduri, Instrumentele de Debit, alte dispozitive aflate in custodia sa.

6.2.7. Daca nu se prevede altfel in prezentele CGB sau in Notificarile de incetare a Serviciului Bancar respectiv, incetarea relatiei contractuale aferenta unui Serviciu Bancar nu afecteaza relatia contractuala aferenta altor Servicii Bancare contractate de Client de la Banca.

## **SECTIUNEA 7 – DISPOZITII FINALE**

### **7.1. Cesiune**

7.1.1. Cu respectarea prevederilor legale in vigoare, Banca poate cesiona, nova transfera/transmite prin orice alt mecanism de transmitere a drepturilor si/sau obligatiilor, total sau partial, la libera sa discretie, cu orice titlu, in mod liber si neconditionat, drepturile si/sau obligatiile sale ce deriva din prezentele CGB si/sau din orice Contract Specific ce se va incheia intre Client si Banca, daca un astfel de Contract Specific nu prevede in mod expres altfel. In aceleasi conditii Banca poate cesiona, total sau partial, la libera sa discretie, cu orice titlu, in mod liber si neconditionat, oricare din Contractele Specifice incheiate intre Client si Banca, daca un astfel de Contract Specific nu prevede in mod expres altfel. In oricare din aceste cazuri Banca va fi eliberata de orice obligatie rezultata dintr-un astfel de contract cesionat.

7.1.2. Clientul este de acord in mod expres prin prezentele CGB, in mod anticipat si irevocabil, cu oricare mecanism de transmitere a drepturilor si/sau obligatiilor sau a oricarui contract in sine, astfel cum sunt acestea descrise la art. 7.1.1 din CGB si declara in mod expres prin prezenta ca, in cazul cesiunii Contractului, isi pierde definitiv dreptul de regres impotriva Bancii in situatia in care cesionarul sau noul titular al contractului cesionat nu isi executa fata de Client obligatiile ce decurg din respectivul contract, o asemenea cesiune devenind opozabila Clientului numai dupa Notificarea sa.

7.1.3. Clientul va solicita acordul scris prealabil al Bancii in conditiile in care doreste sa cesioneze drepturile sau obligatiile ce rezulta din prezentele CGB si/sau orice Contract Specific incheiat intre Client si Banca.

### **7.2. Notificari**

7.2.1. Orice Notificare scrisa a Bancii adresata Clientului va fi considerata ca valabil expediata prin circuitul postei/curierat, daca a fost expediata la ultima adresa comunicata Bancii de catre Client.

7.2.2. Orice Notificare intre Parti decurgand din prezentele CGB si/sau orice Contract Specific incheiat intre Banca si Client, daca intr-un astfel de Contract Specific nu se prevede in mod expres altfel, se va face in scris, in limba romana si va putea fi remisa personal sau trimisa prin scrisoare cu confirmare de primire, e-mail, fax, SMS, prin Mijloace de Comunicare la Distanta sau alte mijloace de comunicare agreeate unilateral de Banca, fiind directionata la adresa (postala) a Partii destinatare, la adresa de e-mail a Partii destinatare, respectiv la numarul de fax comunicat in scris celeilalte Parti.

7.2.3. In cazul in care Partile convin in mod expres prin Contractele Specifice aferente Serviciilor Bancare oferite de Banca, se poate agreea asupra unor modalitati/canale diferite sau suplimentare de transmitere intre Parti a Notificarilor.

7.2.4. Notificarile vor fi considerate primite la Data Notificarii.

### **7.3. Secretul bancar si Confidentialitate**

7.3.1. Banca este obligata sa pastreze confidentialitatea tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, aflate la dispozitia sa, care privesc persoana Clientului, proprietatea, activitatea, afacerea, relatiile personale sau de afaceri ale Clientului ori informatii referitoare la Conturile acestuia (solduri, rulaje, operatiuni derulate), in general, asupra oricaror

Servicii Bancare prestate sau asupra oricaror contracte incheiate cu Clientul, indeplinindu-si obligatiile de confidentialitate impuse de legislatia in vigoare privind secretul bancar.

7.3.2. Banca va furniza informatii de natura secretului bancar tertilor numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor in drept, in cadrul unei proceduri judiciare sau in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

7.3.3. Clientul se obliga sa mentina confidentialitatea asupra informatiilor obtinute de la Banca pe parcursul derularii Relatiei Contractuale de Afaceri cu Banca, cat si dupa incetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor legale ale unor autoritati competente care permit/solicita legal orice fel de dezvaluiri.

7.3.4. Clientul intelege si este de acord in mod expres cu dreptul Bancii de a transmite catre Centrala Incidentelor Plati, Centrala Riscurilor de Credit si Biroul de Credit S.A. informatiile de risc, precum si informatii referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasa si informatiile legate de inadvertentele din documentele/declaratii inregistrate pe numele Clientului si/sau ale reprezentantilor sai in vederea prelucrării si consultării ori de cate ori este necesar, respectiv cu dreptul Bancii de a transmite autoritatilor competente date si informatii cu privire la identitatea Clientului, soldurile Conturilor acestuia si operatiunilor efectuate pe Conturi atunci cand transmiterea acestora decurge dintr-o obligatie legala.

#### **7.4. Protectia datelor personale**

7.4.1. In vederea furnizării Serviciilor Bancare contractate prin Contractele Specifice, Banca prelucreaza datele personale ale Persoanelor Vizate, in conformitate cu prevederile GDPR.

7.4.2. Informatii actualizate privind activitatile de prelucrare efectuate de catre Banca sunt disponibile accesand documentul Informare privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal in cadrul activitatilor bancare, afisat pe pagina oficiala de internet a Bancii [www.brci.ro](http://www.brci.ro), sectiunea Protectia datelor cu caracter personal, precum si la cerere, in orice unitate teritoriala a Bancii.

7.4.3. Informatiile privind prelucrarea datelor cu caracter personal ale Persoanelor Vizate in contextul diferitelor Servicii Bancare ale Bancii pot fi furnizate, prin decizia unilaterala a Bancii si prin documentele de informare specifice acestor Servicii Bancare care au fost ori care vor fi puse la dispozitia Persoanelor Vizate in contextul colectării aferente de date cu caracter personal.

7.4.4. In cazul Serviciilor Bancare furnizate prin prezentele CGB si/sau Contractele Specifice, Clientul declara in mod expres ca, prin furnizarea catre Banca a datelor cu caracter personal care apartin altor Persoane Vizate in cadrul Formularului Document Unificat, a efectuat in relatia cu aceste Persoane Vizate toate diligentele necesare in vederea prelucrării in mod legal de catre Banca a datelor cu caracter personal apartinand acestor Persoane Vizate.

#### **7.5. Limitarea efectelor impreviziunii**

7.5.1. Clientul intelege si este de acord sa isi asume riscul aferente impreviziunii, in sensul art. 1.271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil, in cazul aparitiei unor evenimente, schimbari exceptionale, independente de vointa Bancii, care pot face ca executarea obligatiilor Clientului fata de Banca care rezulta din prezentele CGB si/sau orice Contract Specific sa devina mai oneroasa decat in momentul contractării. In acest sens, Clientul este de acord sa isi indeplineasca obligatiile asumate prin prezentele CGB si/sau orice Contract Specific si accepta faptul ca nu va putea solicita unei instante de judecata adaptarea prezentelor CGB si/sau a oricarui Contract Specific in momentul aparitiei unei asemenea imprejurari exceptionale.

#### **7.6. Reclamatii**

7.6.1. Partile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabila orice neintelegere aparuta intre ele decurgand din prezentele CGB si/sau oricare alt Contract Specific.

7.6.2. Orice reclamatie scrisa a Clientului cu privire la calitatea Serviciilor Bancare prestate este procesata de Banca in termenele prevazute de lege, Clientul urmand sa fie informat despre masura luata prin orice mijloc de informare agreeat in prezentele CGB si/sau in Contractele Specifice. In cazul in care Clientul nu este multumit de masurile luate de Banca, se va incerca solutionarea situatiei pe cale amiabila. In situatia in care nu este posibila solutionarea pe cale amiabila a situatiei astfel create, se va proceda conform prevederilor legale in vigoare.



7.6.3. In cazul in care Clientul va adresa Bancii o plangere legata de Operatiunile de Plata prevazute de Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, cu completarile si modificari ulterioare, Banca va depune toate eforturile pentru a raspunde plangerii pe suport hartie sau pe un alt suport durabil, conform optiunii Clientului. Raspunsul Bancii va aborda toate punctele aduse in discutie, intr-un interval de timp corespunzator, dar nu mai tarziu de 15 zile lucratoare de la data primirii plangerii. In situatii exceptionale, in cazul in care raspunsul nu poate fi dat in termen de 15 zile lucratoare din motive independente de vointa Bancii, Banca va transmite un raspuns provizoriu, in care va indica, in mod clar, motivele pentru care raspunsul la plangere va ajunge cu intarziere si va preciza termenul in care Clientul va primi raspunsul definitiv. In toate situatiile, termenul pentru primirea raspunsului final nu va depasi 35 de zile lucratoare de la data primirii plangerii.

7.6.4. Depunerea de reclamatii catre Banca va putea fi efectuata la sediile Bancii, prin intermediul Asistenta Clienti (in intervalul Luni-Vineri intre orele 09.00-17.00) si la adresa de e-mail: [asistenta.clienti@brci.ro](mailto:asistenta.clienti@brci.ro) Clientul poate informa Banca cu privire la reclamatia sa pe cale scrisa sau verbala, cu conditia ca toate reclamatii care nu sunt depuse personal sa fie efectuate de catre persoane imputernicite sau de catre organele abilitate. Adresa postala la care pot fi trimise reclamatii scrise catre Asistenta Clienti este Soseaua Stefan cel Mare nr. 3, sector 1, Bucuresti, iar in cazul in care reclamatia se face prin telefon, la numarul de telefon +40 21 2006 111, apelabil din orice retea fixa sau mobila, nationala sau internationala, la tarif normal.

7.6.5. Fara a aduce atingere dreptului Clientului de a initia actiuni in justitie impotriva Bancii, acesta are, de asemenea, dreptul de a se adresa: (i) Bancii Nationale a Romaniei, site web: [www.bnro.ro](http://www.bnro.ro), in legatura cu: (a) Serviciile de Initiere a Platii, Serviciile de Informare cu privire la Cont si Serviciile de Confirmare Disponibilitate Fonduri initiate printr-un Tert Prestator de Servicii de Plata prin intermediul interfetei unice dedicate (API), (b) blocarea de catre Banca a Instrumentelor de Plata, (c) limite de cheltuieli pentru Instrumentele de Plata, sau, daca este cazul, (d) riscurile operationale si de securitate asociate serviciilor de plata, aspectelor legate de Autentificarea Stricta sau exceptiilor de la aplicarea Autentificarii Stricte; (ii) Centrului de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar, site web: [www.csalb.ro](http://www.csalb.ro), potrivit Ordonantei Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti; (iii) mediatorilor, in temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile si completarile ulterioare.

7.6.6. In cadrul oricarei proceduri judiciare/extrajudiciare, documentele emise de Banca privind sumele datorate de Client constituie dovada deplina a debitului fata de Banca.

## **7.7. Legea aplicabila si jurisdictie**

7.7.1. Prezentele CGB precum si oricare alt Contract Specific ori documentele care fac parte integranta din acestea vor fi guvernate si interpretate conform legii romane.

7.7.2. Orice dispute rezultate din prezentele CGB si/sau oricare alt Contract Specific si care nu pot fi solutionate pe cale amiabila se vor inainta instantelor judecatoresti competente din municipiul Bucuresti, Romania, cu exceptia cazului in care prevederile legale in vigoare stabilesc competenta exclusiva a altor instante. Aceasta clauza nu va limita insa dreptul Bancii de a alege o alta instanta judecatoreasca pentru solutionarea disputelor intre Parti, in conformitate cu prevederile legale. Actionand ca reclamant, Banca va putea, daca este cazul, sa supuna litigiul spre solutionare nu numai in fata instantelor romane, dar si a uneia straine care are jurisdictie asupra Clientului.

## **7.8. Dispozitii finale**

7.8.1. In cazul in care orice prevederi din prezentele CGB, precum si din oricare alt Contract Specific este sau devine la un moment dat ilegala, invalida sau neexecutabila conform legii aplicabile, toate celelalte clauze raman neafectate si valide.

7.8.2. Limba de comunicare intre Client si Banca este limba romana si/sau limba engleza, dupa cum agreeaza Partile in scris.

7.8.3. Prevederile prezentelor CGB, astfel cum vor fi acestea actualizate/modificate din cand in cand la initiativa unilaterala a Bancii, vor fi aplicabile pe toata perioada de derulare a Relatiei Contractuale de Afaceri



intre Banca si Client. Contractele Specifice aferente Serviciilor Bancare furnizate de Banca Clientului vor fi aplicabile pe perioada mentionata in cadrul acestora.

7.8.4. Aceste CGB, impreuna cu toate anexele lor, au fost puse la dispozitia Clientului in limba romana sau in limba engleza, dupa caz. In caz de neconcordante, versiunea in limba romana va prevala.

## **7.9. Anexe**

7.9.1. Prezentele Conditii Generale Bancare pentru Persoane Fizice se completeaza cu urmatoarele anexe cuprinzand termeni si conditii specifice Serviciilor Bancare principale si/sau conexe furnizate de catre Banca Clientului, care fac parte integranta din acestea: Termeni si Conditii Specifice Contractului de Cont Curent („TCSCC”) - *(Anexa 1)*, Termeni si Conditii Specifice Contractului privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta („TCSCIPD”) - *(Anexa 2)*, Termeni si Conditii Specifice Contractului de Emitere Card („TCSCEC”) - *(Anexa 3)*, Termeni si Conditii Specifice privind Furnizarea Serviciului Info SMS („TCSSA”) - *(Anexa 4)*, Termeni si Conditii Specifice Instrumentelor de Debit, („TCSID”) - *(Anexa 5)*, Termeni si Conditii Specifice Operatiunilor de Schimb Valutar („TCSSV”) - *(Anexa 6)*, Termeni si Conditii Specifice Semnaturii Electronice Calificate („TCSSEC”) - *(Anexa 7)*, Lista de tarife si comisioane aplicabila pentru clientii persoane fizice („LTC”) – *(Anexa 8)*.

## **7.10. Acceptarea expresa a unor clauze contractuale**

7.10.1. Prin semnarea Documentatiei Contractuale, Clientul a luat la cunostinta, intelege si accepta in totalitate clauzele prezentelor CGA si a ale tuturor anexelor sale, acceptand in mod expres, in conformitate cu prevederile art. 1.203 din Codul Civil, clauzele prevazute in cadrul urmatoarelor documente/articole: (i) in cadrul CGB: art. 1.2, art. 4.2, art. 4.4.2, art. 4.5.1, art. 6.1.2, art. 6.1.3, art. 6.1.4, art. 6.2.1 punctul (iv), art. 6.2.2, art. 7.1, art. 7.5, art. 7.7; (ii) in cadrul TCSCC: art. 2.8, art. 3.11, art. 3.12, art. 7.1, art. 7.2, art. 10.4, art. 11.1, art. 12.1, art. 12.2, art. 13.5.1 punctul (i); (iii) in cadrul TCSCEC: art. 2.11, art. 8.1; (iv) in cadrul TCSSEC: art. 1.1, art. 1.2, art. 6.1-6.4.

## **7.11. Clauze finale**

7.11.1. Prin semnarea Documentatiei Contractuale, Clientul este de acord ca prevederile CGB si ale Documentatiei Contractuale, astfel cum vor fi acestea modificate din cand in cand, la initiativa unilaterala a Bancii, reflecta in mod deplin intreaga vointa a Clientului cu privire la Serviciile Bancare pe care Banca i le va furniza Clientului si prevaleaza fata de orice alte intelegeri, inscrisuri, documente pre-contractuale sau negocieri care au avut loc intre Client/ Reprezentantii Autorizati/alti reprezentantii ai Clientului si Banca inainte de semnarea prezentelor CGB/Documentatiei Contractuale. Clientul este de acord ca nu exista niciun fel de elemente secundare legate de prevederile CGB/ Documentatiei Contractuale si intelegerea dintre Client si Banca care sa nu fi fost reflectate in CGB si/sau Contractele Specifice.

7.11.2. Prezentele CGB inlocuiesc versiunea anterioara a Conditiiilor Generale Bancare ale Bancii.

## ANEXE

### TERMENI SI CONDITII SPECIFICE CONTRACTULUI DE CONT CURENT („TCSCC”)

(Anexa 1 la Conditiiile Generale Bancare Persoane Fizice ale Bancii Romane de Credite si Investii S.A.)

#### 1. Interpretare. Incheierea Contractului de Cont Curent si intrarea in vigoare

1.1. Contractul de Cont Curent contine si reglementeaza conditiile de prestare a serviciilor de plata prin Contul Curent al Clientului deschis la Banca. Prevederile prezentei TCSCC se completeaza in mod corespunzator cu prevederile CGB. In caz de conflict intre prevederile CGB si prevederile TCSCC, prevederile TCSCC vor prevala.

1.2. Contractul de Cont Curent incheiat intre Banca si Client in baza cererii Clientului din cadrul Formularului Document Unificat inseamna privity impreuna: (i) Conditii Generale Bancare pentru Persoane Fizice („CGB”), (ii) Termeni si Conditii Specifice Contractului de Cont Curent („TCSCC”), (iii) prevederile aplicabile/specifice Contului Curent din cadrul LTC, (iv) prevederile FSSPF, (v) prevederile altor Formulare, astfel cum au fost/vor fi acestea agreate de Parti, ori cum vor fi acestea modificate din cand in cand la initiativa unilaterala a Bancii (*in cazul CGB*) sau la initiativa unilaterala a Clientului (*in cazul modificarii FSSPF*), daca este cazul.

1.3. Contractul de Cont Curent se considera incheiat: (i) in cazul Fluxului Online de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format electronic, respectiv prin incorporarea/aplicarea Semnaturii Electronice Calificate emise in baza Regulamentului eIDAS apartinand Reprezentantului Autorizat al Clientului si reprezentantilor autorizati ai Bancii in cadrul acestui document/fisier in format electronic; (ii) in cazul Fluxului Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format letric, pe hartie, care are loc prin aplicarea Semnaturii Olografe apartinand Clientului si reprezentantilor autorizati ai Bancii pe Documentul Unificat, precum si prin completarea in modul acceptat de Banca si Semnarea Olografa de catre Client si Reprezentantul Autorizat al Clientului a FSSPF.

1.4. Contractul de Cont Curent intra in vigoare numai dupa primirea de catre Client a Codului IBAN aferent Contului Curent comunicat de Banca la adresa de e-mail mentionata la sectiunea „Date Identificare” ale Clientului din Formularul Document Unificat si/sau prin orice alta metoda de comunicare convenita potrivit prevederilor CGB, in masura in care Banca va decide la libera sa apreciere ca cerintele legale de securitate si/sau interne sunt respectate.

#### 2. Reguli Generale privind deschiderea, functionarea, operarea si inchiderea Contului Curent

2.1. Prevederile prezentului articol se aplica cu titlu general tuturor Operatiunilor de Plata si/sau altor Operatiuni Bancare efectuate prin intermediul unui Cont Curent deschis la Banca, indiferent daca operatiunea se realizeaza: (i) la ghiseul unei unitati teritoriale a Bancii, (ii) prin intermediul Cardului, (iii) prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, (iv) prin orice alt Mijloc de Comunicare la Distanta sau (v) in orice alta modalitate agreata intre Client si Banca.

2.2. La cererea Clientului efectuata in baza Documentului Unificat, cu respectarea procedurilor interne ale Bancii si a reglementarilor in vigoare, Banca va putea, fara in sa a fi obligata, sa deschida unul sau mai multe Conturi Curente pentru Client.

2.3. In cazul Fluxului Online de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, Clientul va fi prezent personal in procesul de deschidere a Contului Curent.

2.4. In cazul Fluxului Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, Clientul va putea fi prezent in procesul de deschidere a Contului Curent: (i) fie personal, (ii) fie print-un imputernicit cu procura autentica si care contine in mod complet si detaliat operatiunile care fac obiectul mandatului. Pentru evitarea oricarui dubiu, imputernicitul mai sus mentionat nu este si nu devine in mod obligatoriu Reprezentant Autorizat decat in masura

in care mandatul acordat acestuia permite/acopera, pe langa operatiunile necesare deschiderii de Cont, efectuarea de Operatiuni Bancare dupa data deschiderii Contului.

2.5. Banca accepta utilizarea Contului Curent in scopul efectuarii de depuneri si retrageri numerar, de transferuri interbancare si intrabancare, incasarea si plata Instrumentelor de Debit si alte instrumente valide de plata.

2.6. La deschiderea unui Cont Curent, Clientul va prezenta toate documentele solicitate de Banca si va furniza Bancii toate informatiile cerute de aceasta pentru stabilirea identitatii legale a Clientului, in conformitate cu cerintele legale privind cunoasterea clientelei, combaterea si prevenirea spalarii banilor si finantarea terorismului. De asemenea, Banca poate solicita Clientului documente privind scopul si natura Serviciilor Bancare ce urmeaza a se derula prin intermediul Bancii. In cazurile in care Clientul dispune efectuarea de Operatiuni Bancare avand o valoare mai mare decat limita stabilita de Banca sau de actele normative in vigoare, acesta va prezenta Bancii declaratia privind identitatea Beneficiarului Real al fondurilor/sursa fondurilor detinute, in forma si in termenele cerute de Banca.

2.7. Pe toata durata derularii Relatiei Contractuale de Afaceri, Clientul are obligatia sa informeze Banca in scris si sa prezinte documente justificative intr-o forma acceptata de Banca, cu privire la orice modificare a actelor sale de identitate, a datelor referitoare la Reprezentantii Autorizati (inclusiv expirarea/revocarea mandatului ori modificarea limitelor acestuia, precum si modificarea actelor de identitate, nedepuse la Banca) sau a domiciliului sau la orice alta informatie furnizata si cuprinsa in Documentul Unificat ori comunicata Bancii, prin intermediul unul alt Formular sau in alt mod acceptat de Banca. Orice asemenea modificare va deveni opozabila Bancii numai dupa ce aceasta a primit o Notificare in scris, in original, de la Client (insotita de documente justificative), in forma si continutul satisfacatoare pentru Banca si doar din Ziua Bancara imediat urmatoare celei in care Notificarea a fost sau se considera ca a fost primita de catre Banca. Banca are dreptul de a solicita Clientului orice documente justificative care fac dovada modificarilor, precum si dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate si opozabilitate cerute de lege, iar neprezentarea acestora in termenul notificat de Banca, poate conduce la aplicarea de catre Banca, separat sau cumulativ, a oricareia dintre urmatoarele masuri: (i) refuzul sau suspendarea executarii Instructiunilor Clientului, si/sau (ii) blocarea si/sau inchiderea Conturilor Curente si/sau (iii) inchiderea Relatiei Contractuale de Afaceri.

2.8. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Clientului pe toata durata derularii Relatiei Contractuale de Afaceri documente suplimentare, neprezentarea acestora de catre Client sau prezentarea lor intr-o forma nesatisfacatoare pentru Banca putand conduce la luarea de catre Banca a oricar masuri prevazute la art. 2.7 teza finala din TCSCC.

2.9. Banca va putea sa ia orice masuri pe care le considera necesare in relatia cu Clientul in vederea respectarii: (i) dispozitiilor legale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, (ii) reglementarilor emise de catre autoritatile competente in domeniul sanctiunilor internationale.

2.10. Clientul poate dispune efectuarea de catre Banca de Operatiuni Bancare in/din Cont, la dispozitia Clientului, in scris, pe suport hartie, prin Mijloace de Comunicare la Distanta sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, in limita disponibilului din Cont, cu respectarea procedurilor interne ale Bancii si a reglementarilor in vigoare. In cazul in care Banca si Clientul agreeaza si alte mijloace de transmitere a Instructiunilor (telefon, fax, internet sau alte mijloace de comunicare), Banca poate solicita Clientului semnarea unui Contract Specific separat in acest sens, ce va prevedea termenii si conditiile folosirii respectivelor mijloace de comunicare catre Banca a Instructiunilor date de Client.

2.11. Clientul va putea beneficia de Serviciile Bancii in Zilele Bancare si orele de program ale Bancii prevazute in Programul de Procesare a Operatiunilor Bancare.

2.12. Instructiunea se considera a fi primita daca se respecta Programul de Procesare a Operatiunilor Bancare al Bancii. Daca Instructiunea se primeste dupa Programul de Procesare a Operatiunilor Bancare si doar daca celelalte conditii de operare a Instructiunilor, asa cum sunt descrise in prezentele CGB, sunt indeplinite, respectiva Instructiune va fi procesata de catre Banca in Ziua Bancara imediat urmatoare.

2.13. Banca garanteaza executarea Operatiunilor de Plata si/sau a altor Operatiuni Bancare in timp util, cu respectarea Orei Limita si a Termenului Maxim de Procesare a Operatiunilor de Plata pana la ora la care Operatiunile Bancare pot fi procesate in decursul Zilei Bancare respective in conformitate cu Programul de Procesare a Operatiunilor Bancare.

2.14. Clientul este de acord ca simpla primire a unei Instructiuni de catre Banca trebuie interpretata ca o confirmare a Bancii de primire a Instructiunii si nu ca o acceptare de procesare a Instructiunii respective care este determinata de intrunirea tuturor conditiilor (inclusiv cea referitoare la existenta fondurilor suficiente in Conturile Clientului) mentionate in prezentele CGB.

2.15. Banca poate accepta Operatiuni Bancare instructate de Client daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: (i) documentele prezentate Bancii sunt completate corespunzator, in concordanta cu instructiunile Bancii si semnate in mod corespunzator de Client, (ii) soldul disponibil al Contului Curent permite efectuarea Operatiunii Bancare, cat si plata oricaror Costuri datorate Bancii sau altor banci/terte parti intermediare utilizate de Banca pentru Serviciile Bancare prestate, (iii) Operatiunea Bancara este in conformitate cu reglementarile legale in vigoare, (iv) efectuarea Operatiunii Bancare nu este impiedicata de existenta unui ordin de poprire sau de alta dispozitie de indisponibilizare a Contului dispusa de autoritatea judecatoreasca competenta sau de o alta autoritate publica, organ al statului sau de orice organ competent potrivit legii, (v) Clientul nu are datorii scadente neachitate fata de Banca.

2.16. In conditiile in care Clientul transmite mai multe Instructiuni de plata simultan, Banca va opera aceste Instructiuni in ordinea primirii lor, daca aceasta ordine poate fi stabilita cu usurinta de catre Banca, sau, daca nu, in ordinea pe care o considera potrivita.

2.17. Instructiunile date de Client Bancii vor fi executate pe contul si riscul exclusiv al Clientului, care va suporta toate consecintele rezultate din orice fel de neintelegeri sau erori.

2.18. Clientul va asigura existenta in Cont a disponibilitatilor banesti necesare achitarii contravalorii Costurilor percepute de Banca sau altor banci/terte parti intermediare utilizate de Banca, asa cum sunt acestea stabilite si aduse la cunostinta Clientului. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie, Banca isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea Operatiunii Bancare.

2.19. Banca nu este obligata sa verifice corectitudinea si/sau acuratetea datelor inscrise in Instructiunile Clientului.

2.20. Fara a aduce atingere celorlalte prevederi din prezentele CGB, Banca este autorizata de catre Client prin prezentul articol, sa accepte pe Contul Curent depuneri de numerar, inclusiv din partea unor terti, Clientul si/sau deponentul fiind direct raspunzatori pentru aceasta operatiune din punct de vedere al legislatiei romane, fiind de asemenea obligat sa puna la dispozitie Bancii orice documente/informatii solicitate de aceasta.

2.21. O Instructiune nu poate fi revocata/anulata si/sau modificata ulterior autorizarii acesteia de catre Client in conformitate cu dispozitiile cuprinse in prezentele CGB, cu exceptia cazului in care Clientul solicita revocarea acesteia, cel mai tarziu la sfarsitul Zilei Bancare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor, daca Banca si Clientul nu convin, in scris, altfel.

2.22. Pe masura solicitarii de catre Client si punerii la dispozitie de catre Banca, in conditiile legii si corespunzator prevederilor CGB in vigoare de la acel moment, oricarui Cont Curent i se vor putea atasa Carduri, Servicii de Plati la Distanta, Servicii de Informare cu privire la Conturi, limite de descoperit de cont sau orice alte Servicii Bancare.

2.23. Disponibilitatile Clientului inregistrate in Conturi sunt garantate in Romania prin Fondul de garantare a depozitelor bancare, in limitele si cu exceptiile prevazute de prevederile legale in vigoare, afisate la orice unitate teritoriala a Bancii. Clientul are obligatia ca, in situatia in care intervin modificari privind incadrarea depozitelor constituite la Banca in categoriile prevazute de lege, sa le comunice Bancii in termen de 30 de zile de la data modificarii.

### **3. Reprezentanti Autorizati**

3.1. Efectuarea de Operatiuni de Plata si alte Operatiuni Bancare pe Contul Curent se va putea face de catre Client prin intermediul unuia sau mai multor Reprezentanti Autorizati imputerniciti in mod expres de catre Client sa actioneze, in numele si pe seama Clientului, pe perioada determinata sau nedeterminata.

3.2. Clientul declara ca orice mandat, imputernicire sau alta Instructiune de natura mandatului acordata de Client Bancii se considera data pentru intreaga perioada de derulare a Relatiei Contractuale de Afaceri dintre Banca si Client in baza prezentelor CGB si/sau altor Contracte Specifice, daca Partile nu mentioneaza in mod expres un alt termen de valabilitate. Astfel, Partile inteleg in mod expres sa deroge de la termenul de 3 ani prevazut de art. 2.015 din Codul Civil. Pana la implinirea termenului pana la care este data o astfel de imputernicire/autorizare, ea se considera valabila pe toata perioada de derulare a prezentelor CGB si/sau altor Contracte Specifice.

3.3. Prevederile CGB cu posibilele modificari periodice sunt obligatorii atat pentru Client, cat si pentru Reprezentantul Autorizat. Atat la initierea Relatiei Contractuale de Afaceri, cat si in situatia in care, pe parcursul derularii acesteia, Clientul adauga noi Reprezentanti Autorizati, acesta este tinut unic si exclusiv raspunzator pentru informarea Reprezentantilor initial Autorizati pe Contul Curent, ori a noilor Reprezentanti Autorizati, dupa caz, cu privire la continutul prevederilor CGB aplicabile la momentul imputernicirii acestora ori aplicabile ulterior.

3.4. In cazul Fluxului Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, Reprezentantul Autorizat se va prezenta personal la Banca, va completa Formularul FFSPF pus la dispozitie de catre Banca, va prezenta in forma, termenele si conditiile solicitate de Banca toate informatiile si documentatia solicitata de aceasta pentru identificarea sa si va aplica specimenul de Semnatura Olografa pe Formularul mai sus mentionat.

3.5. In cazul Fluxului Online de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, ulterior initierii Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client, Clientul are posibilitatea sa desemneze unul sau mai multi Reprezentanti Autorizati, dupa cum urmeaza: (i) fie prin completarea FFSPF, care presupune, dupa caz, prezenta fizica la sediul unitatilor teritoriale ale Bancii a Clientului, precum si a Reprezentantului Autorizat, (ii) fie prin indeplinirea de catre Client a unor pasi specifici indicati/furnizati de Banca in cadrul unor proceduri ce vor fi accesibile/transmisibile prin intermediul Mijloacelor de Comunicare la Distanta acceptate de Banca. Pentru evitarea oricarui dubiu, in cazul in care initierea Relatiei Contractuale de Afaceri s-a facut online, conform art. 1.3 din TCSCC, in situatia in care Clientul intentioneaza sa efectueze Operatiuni Bancare pe suport hartie la sediul unitatilor teritoriale ale Bancii, este obligatorie parcurgerea prealabila de catre Client si/sau, dupa caz, Reprezentantul Autorizat, a procedurii prevazute la punctul (i) de mai sus.

3.6. Banca poate accepta sau refuza un mandat emis de catre Client care nu respecta cerintele Bancii si, in mod particular, poate refuza sa tina cont de orice mandat cu caracter general in tot ceea ce priveste operatiuni ce pot constitui acte de dispozitie pentru Client, ori sa nu ia in considerare mandatul acordat daca, in acceptiunea Bancii, acesta nu este valabil, este incert, incomplet sau neclar. Fara a-si justifica cererea, Banca poate solicita Clientului in orice moment pe perioada de desfasurare a Relatiei Contractuale de Afaceri reinnoirea imputernicirilor date Reprezentantilor Autorizati.

3.7. Banca nu accepta transferul mandatului de catre Reprezentantul Autorizat catre alta persoana pentru a actiona in numele si pe seama Clientului.

3.8. In toate actele juridice si operatiunile cu Banca, Clientul fara capacitate de exercitiu (persoana fizica minora care nu a implinit varsta de 14 ani sau persoana fizica majora pusa sub interdictie de catre instantele judecatoresti) va fi reprezentat de catre Reprezentantul Legal desemnat, care va putea efectua operatiuni in numele Clientului, in limitele legale.

3.9. In toate actele juridice si operatiunile cu Banca, Clientul cu capacitate de exercitiu restransa (persoana fizica minora cu varsta peste 14 ani) va putea efectua operatiuni personal, cu acordul Reprezentantului Legal si, dupa caz, cu acordul instantei de tutela si cu avizul consiliului de familie.

3.10. Imputernicirea unei persoane sa reprezinte Clientul in relatiile cu Banca ramane valabila pana la revocarea sa sau pana la intervenirea altor situatii de incetare prevazute de lege. Nu prezinta relevanta pentru Banca daca revocarea a fost inregistrata anterior intr-un registru public sau daca a fost facuta publica sub orice forma, Banca



avand dreptul dar nu si obligatia de a verifica revocarea mandatului. Simpla numire sau adaugare de catre Client a unui nou Reprezentant Autorizat nu revoca implicit mandatul acordat anterior de catre Client altor Reprezentanti Autorizati. Banca poate solicita Clientului sa efectueze actualizarea Reprezentantilor Autorizati prin completarea Formularelor specifice ale Bancii.

3.11. In cazul in care apare un litigiu, o disputa, o divergenta sau o situatie conflictuala de orice natura intre Reprezentantii Legali/Reprezentantii Autorizati ai Clientului care, in mod direct sau indirect, are legatura sau implica incetarea ori limitarea mandatului Reprezentantului Autorizat, numirea sau revocarea acestuia ori conduce la primirea de catre Banca a unor Instructiuni contradictorii care, in opinia Bancii, impiedica stabilirea Reprezentantului Autorizat in ce priveste desemnarea, incetarea, limitele sau revocarea mandatului acestuia, Banca are dreptul sa refuze, sa suspende executarea sau sa considere neprimite oricare Instructiuni transmise/depuse la Banca (incluzand, fara a se limita la, Operatiunile de Plata/Operatiuni Bancare din Conturile Clientului, Instrumente de Debit, Instructiunile in temeiul oricarui Contract Specific incheiat intre Client si Banca) pana la lamurirea situatiei, inclusiv indeplinirea formalitatilor de publicitate si/sau opozabilitate cerute de lege, ori pana cand litigiul, disputa ori situatia conflictuala respectiva este definitiv si neconditionat solutionata si Banca primeste dovezi satisfacatoare in acest sens. Daca, intr-un termen de timp rezonabil situatia nu este clarificata in modul mai sus aratat, Banca poate decide incetarea Relatiei Contractuale de Afaceri, iar Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru pierderile pe care le-ar putea suferi ca urmare a aparitiei unei astfel de situatii. Exercitarea de catre Banca a drepturilor mai sus mentionate nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca, iar Clientul si/sau Reprezentantii Autorizati se angajeaza sa nu traga la raspundere Banca pentru niciuna din consecintele care decurg din aceasta.

3.12. In indeplinirea Instructiunilor Clientului, Banca prezuma buna credinta a Clientului/Reprezentantilor Autorizati, si, respectiv, ca semnaturile aplicate pe Instructiunile date de catre Reprezentantii Autorizati ai Clientului, sunt corecte, originale si adevarate. Banca are dreptul sa refuze efectuarea unei Operatiuni Bancare daca considera ca semnatura aplicata pe actele, documentele sau Formularele specifice depuse sau transmise Bancii: (i) in cazul Semnaturii Olografe, aceasta nu corespunde cu specimenul de Semnatura Olografa de pe FSSPF sau din alte Formulare depuse la Banca ori aflate in posesia acesteia; (ii) in cazul Semnaturii Electronice Calificate, aceasta nu indeplineste conditiile legale/Regulamentului eIDAS, tehnice si/sau de securitate prevazute de lege ori impuse/solicitate unilateral de Banca prevazute in cadrul TCSSEC, ori aceasta nu indeplineste orice eventuale limitari impuse/solicitate unilateral de Banca prevazute in cadrul TCSSEC.

#### **4. Incasari si plati**

4.1. Banca este autorizata sa presteze servicii de plata in conformitate cu legislatia in vigoare si sa puna la dispozitia Clientilor sai Instrumentele de Plata necesare.

4.2. Clientul nu poate transfera sau ridica sume dintr-un Cont inainte de alimentarea efectiva a Contului cu respectivele sume, cu exceptia cazului in care Banca accepta expres acest lucru.

4.3. Orice bancnota sau moneda contrafacuta, prezentata la ghiseele Bancii va fi retinuta pe baza de proces-verbal si predata organelor de cercetare penala, conform legislatiei in vigoare.

4.4. In cazul in care Banca primeste Instructiuni referitoare la creditarea Contului Clientului in alta moneda decat cea in care este deschis Contul, Banca poate contacta Clientul in vederea clarificarii sumei incasate. .

4.5. Banca va fi responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta in termenul stabilit a operatiunii de incasare in Conturile acestuia conform instructiunilor primite de la banca platitorului. In cazul instructiunilor incorecte/incomplete, raspunderea revine bancii platitorului.

4.6. Dupa creditarea sumei aferente unei operatiuni de incasare in Contul Clientului, Banca furnizeaza acestuia in Extrasul de Cont, cel putin urmatoarele informatii: (i) referinta incasarii, care permite identificarea respectivei operatiuni; (ii) valoarea operatiunii in moneda in care este creditat Contul Clientului; (iii) cursul de schimb al Bancii (daca este cazul), valabil la data efectuarii Tranzactiei; (iv) Data Valutei creditarii Contului Clientului; (v) Costurile aferente incasarii, daca este cazul. In aceste situatii comisionul aferent operatiunii va fi evidentiat separat.



4.7. In cazul in care Banca este responsabila pentru o operatiune de incasare neexecutata sau executata in mod defectuos in termenul stabilit, atunci aceasta va pune la dispozitia Clientului suma care face obiectul operatiunii de incasare, inclusiv eventualele dobanzi datorate, prin creditarea Contului acestuia.

4.8. Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in favoarea Clientului se efectueaza in Contul acestuia in ziua creditarii contului Bancii si conform Orei Limita de efectuare a Operatiunilor Bancare, respectand Data de Valuta instructata, cu exceptia cazurilor in care Banca a agreat altfel in scris cu Clientul.

4.9. Clientul dispune de sumele aflate in Contul sau si efectueaza plati in numerar sau prin transfer bancar, in conditiile legii. Pentru retragerile de numerar: (i) Clientul este obligat sa respecte limitarile legale in vigoare la data efectuarii retragerii si (ii) Banca va fi notificata cu cel putin o Zi Bancara inainte pentru sumele ce depasesc un anumit plafon stabilit de catre Banca in cadrul LTC. Clientul are obligatia verificarii la ghiseele unitatilor teritoriale ale Bancii a sumelor retrase.

4.10. Banca poate accepta Operatiuni de Plata instructate de Client daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: (i) Clientul a mentionat Codul IBAN in vederea executarii corecte a Ordinilor de Plata; (ii) Banca este in posesia tuturor informatiilor referitoare la transfer, fara a se limita la: numarul de Cont/Codul IBAN, beneficiarul transferului si a oricaror altor informatii ce sunt necesare Bancii pentru efectuarea transferului, aceasta nefiind obligata sa verifice validitatea/corectitudinea acestor informatii; (iii) nu exista motive rezonabile pentru Banca de a se indoi de autenticitatea Ordinului de Plata in ceea ce priveste provenienta, continutul sau semnaturile; (iv) Clientul nu a incalcat angajamentele fata de Banca, iar Ordinul de Plata nu cauzeaza Bancii vreun prejudiciu, (v) Clientul a prezentat documentele justificative considerate satisfacatoare pentru Banca in vederea efectuarii respectivei Operatiuni de Plata.

4.11. Banca nu are in niciun caz obligatia de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de catre Client in Ordinul de Plata si nici numarul contului acestuia, efectuand plata in contul indicat in Instructiunea de plata.

4.12. La solicitarea Clientului Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera sumele implicate in Operatiunea de Plata. Pentru aceasta operatiune de recuperare, Banca poate percepe un Cost mentionat in LTC.

4.13. Clientul nu poate revoca un Ordin de Plata dupa ce acesta a fost primit de catre Banca. In cazul in care Clientul si Banca convin ca executarea unui Ordin de Plata sa inceapa intr-o anumita zi, momentul primirii Ordinului de Plata se considera ziua convenita. In acest caz, Clientul poate revoca respectiva Instructiune de plata pana cel tarziu la sfarsitul Zilei Bancare care precede ziua convenita.

4.14. O Operatiune de Plata este considerata autorizata doar in limita disponibilului din Cont si cu respectarea regulilor si uzantelor bancare interne si internationale si daca Clientul platitor/ Reprezentantul sau Autorizat si-a exprimat Consimtamantul pentru executarea Operatiunii de Plata: (i) in scris, prin aplicarea Semnaturii Olografe pe Ordinul de Plata pe suport hartie, semnatura conforma cu specimenul de Semnatura Olografa depus la Banca sau (ii) pe suport electronic, cu Semnatura Electronica Calificata emisa in baza Regulamentului eIDAS, ori prin alte mijloace convenite expres intre Banca si Client in baza oricarui Contract Specific ce reglementeaza modalitatile de ordonare a Operatiunii de Plata.

4.15. Consimtamantul de a executa o Operatiune de Plata in cazul Contului de Plati Accesibil Online poate fi acordat de Clientul platitor si prin intermediul Prestatorului de Servicii de Initiere a Platii.

4.16. In legatura cu momentul primirii Ordinului de Plata sunt aplicabile prevederile art. 2.12 si art. 2.14 din TCSCC.

4.17. La solicitarea Clientului de retragere, anulare, modificare a Instructiunilor de plata, ulterior primirii acestora de catre Banca, Banca va depune, in mod rezonabil, diligentele necesare pentru respectarea solicitarii daca Operatiunea Bancara nu a fost executata deja. In cazul in care momentul primirii nu este intr-o Zi Bancara, ori in cazul in care momentul primirii este intr-o Zi Bancara, dar dupa Ora Limita stabilita in Programul de Procesare a Operatiunilor Bancare pentru efectuarea Operatiunii Bancare, Ordinul de Plata se considera primit in urmatoarea Zi Bancara. In cazul platilor ordonate prin alte modalitati decat cele pe suport hartie, retragerea Consimtamantului se poate realiza conform prevederilor din Contractele Specifice.

4.18. După procesarea Ordinului de Plata, Banca pune la dispoziția Clientului, cel puțin următoarele informații: (i) o referință care permite identificarea respectivei Operațiuni Bancare și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul plății; (ii) valoarea Operațiunii Bancare în moneda utilizată în Instrucțiune în baza căreia s-a efectuat operațiunea; (iii) Costul total corespunzător Operațiunii Bancare care trebuie suportat de către Client; (iv) cursul de schimb utilizat (dacă este cazul), valabil la data efectuării Tranzacției; (v) Data Valutei debitării Contului sau data primirii Ordinului de Plata.

4.19. Banca va fi responsabilă în fața Clientului pentru executarea corectă în termenul stabilit a Operațiunii de Plata inițiate de către acesta. În cazul în care Banca poate dovedi executarea corectă a Operațiunii de Plata în termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabilă pentru neexecutarea/executarea incorectă a operațiunii.

4.20. În cazul în care Banca este responsabilă pentru o Operațiune de Plata neexecutată/incorct executată atunci aceasta rambursează fără întârziere Clientului suma ce face obiectul operațiunii și eventualele Costuri datorate restabilind astfel Contul (de plăți) debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de Plata nu ar fi avut loc.

4.21. Dacă Clientul neagă faptul că a autorizat o Operațiune de Plata executată sau susține că Operațiunea de Plata nu a fost corect executată, Banca este obligată să demonstreze că o Tranzacție a fost autentificată, înregistrată corect, evidențiată în Cont și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe în cazul în care Clientul susține lipsa autorizării sau incorectă executare a Tranzacției.

4.22. Clientul poate obține corectarea unei Operațiuni de Plata neautorizate sau executate incorect, inclusiv în cazul în care aceasta a fost inițiată printr-un Prestator tert de Servicii de Inițiere a Plății, doar dacă transmite Bancii o Notificare, fără întârzieri nejustificate și nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constatat o astfel de operațiune care da naștere unei plângeri. În cazul în care Clientul nu notifică Banca, se va considera că acesta acceptă Operațiunile de Plata ca fiind valabile și corect efectuate. Contestatia va fi depusă la oricare dintre unitățile teritoriale ale Bancii care va analiza problema apărută și va transmite răspunsul continuând rezultatul plângerii.

4.23. Stornările aferente Operațiunilor Bancare înregistrate eronat de Banca se vor procesa fără acordul Clientului. Banca este în același timp îndreptățită să ceară și să recupereze, fără acordul Clientului asemenea sume, inclusiv dobânzile aferente acordate sau convenite Bancii până la nivelul dobânzilor practicate pentru aceste sume.

4.24. În cazul încasărilor în Conturile Clientului, Banca va proceda la verificarea Codului IBAN al Clientului fără a fi obligată să verifice celelalte date înscrise pe respectiva Instrucțiune. Banca poate, fără a fi însă obligată, să contacteze Clientul în vederea lamuririi oricăror date înscrise pe respectiva Instrucțiune.

4.25. Ordinul de Plata este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin Codul Unic de Identificare, dacă Ordinul de Plata este executat în conformitate cu Codul Unic de Identificare. În cazul în care Codul Unic de Identificare furnizat de Client este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a Operațiunii de Plata.

## **5. Creditare incorectă**

5.1. Clientul este obligat să notifice imediat Banca în legătură cu orice creditare a Contului sau Curent, pe care o consideră nejustificată, Banca fiind în drept să corecteze eroarea, inclusiv dobânzile aferente. Clientul se obligă să ramburseze de îndată Bancii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, împreună cu orice dobândă penalizatoare calculată de către Banca. Clientul autorizează în mod irevocabil Banca să recunoască dreptul acesteia de a debita orice Cont al Clientului care a fost creditat în mod eronat, fără o instiințare prealabilă sau acordul Clientului, Clientul fiind instiințat de către Banca în acest sens prin intermediul Extrasului de Cont.

## **6. Depasire sold disponibil**

6.1. În cazul în care Clientul efectuează Operațiuni Bancare care depășesc soldul disponibil aflat în Contul Clientului, acesta se angajează să restituie Bancii toate sumele datorate.

## **7. Operațiuni Bancare efectuate de către Banca fără acordul Clientului**

7.1. Banca poate efectua, fara acordul Clientului si fara instiintarea prealabila a acestuia, la cererea organelor in drept, plata sumelor ce se cuvin bugetului statului, a celor cu destinatie stabilita prin legi, decrete, hotarari guvernamentale sau alte reglementari legale, precum si a celor stabilite prin hotarari judecatoresti sau arbitrale devenite executorii sau stabilite prin oricare alt titlu executoriu.

7.2. Banca poate suspenda, la cererea institutiilor abilitate, efectuarea unor Operatiuni Bancare si poate storna orice sume pentru aducerea Contului la starea anterioara.

7.3. Banca este autorizata sa execute Tranzactii de schimb valutar fara acordul Clientului pe baza unei hotarari judecatoresti definitive si executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii.

## **8. Costuri**

8.1. Costurile aferente serviciilor de plata derulate prin Contul Curent sunt mentionate in LTC si au valoarea in vigoare la momentul perceperii acestora. Prevederile art. 4.2 din CGB raman aplicabile in mod corespunzator.

## **9. Dobanzi**

9.1. Banca va calcula, va retine si va plati impozitul pe dobanda aferenta Conturilor Clientului, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

9.2. Banca va credita lunar dobanda aferenta in Contul Curent al Clientului pentru toate sumele existente in Cont la data respectiva, iar valoarea dobanzii va fi reflectata in Extrasul de Cont.

## **10. Extrase de Cont**

10.1. Operatiunile Bancare efectuate in/din Conturile Clientului vor fi reflectate in Extrase de Cont, acestea constituind o dovada valabila in cadrul oricaror proceduri judiciare sau de alta natura dintre Banca si Client.

10.2. Extrasele de Cont sunt generate de Banca automat la sfarsitul fiecarei luni in care cel putin o Tranzactie a fost inregistrata in Contul respectiv.

10.3. Banca pune la dispozitie Clientului, in mod gratuit, Extrasele de Cont fie in format electronic prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, fie in alta modalitate acceptata de Banca, in functie de optiunea Clientului exprimata la initierea Relatiei Contractuale de Afaceri in cadrul Formularului Document Unificat, sau in alta modalitate acceptata de Banca, oricand pe durata derularii Relatiei Contractuale de Afaceri.

10.4. Clientul este obligat sa verifice imediat dupa primirea Extraselor de Cont toate datele inscrise in acestea, confirmarile, notele sau orice alte comunicari trimise de catre Banca pentru a vedea daca Instructiunile date au fost executate corect. In cazul in care Clientul nu contesta, in scris, in termen de maximum 13 luni de la data debitarii sau creditarii Contului, Clientul este decazut, in sensul art. 2.545 din Codul Civil, din dreptul sau de a solicita Bancii corectarea Extrasului de Cont si a operatiunilor inscrise in acesta, continutul respectivului Extras de Cont considerandu-se acceptat si insusit de catre Client. In absenta oricaror astfel de obiectii, Extrasul de Cont se va considera ca fiind definitiv si opozabil Clientului, cu exceptia cazului in care se constata erori aritmetice evidente.

10.5. Clientul confirma ca Extrasul de Cont reprezinta dovada suficienta si in ceea ce priveste efectuarea de catre Banca a Operatiunilor Bancare care sunt instructate de catre Client prin intermediul altor mijloace de comunicare in afara de cele „in scris”, daca nu se specifica in Contractele Specifice aferente unui Serviciu Bancar sau Tranzactie contrariul. Prevederile art. 10.4 din TCSCC raman aplicabile.

## **11. Refuzul sau suspendarea executarii anumitor Instructiuni ale Clientului**

11.1. Banca are dreptul de a refuza sau suspenda executarea ori sa considere neprimite oricare Instructiuni ordonate de catre Client, in urmatoarele cazuri: (i) aparitia oricarei situatii dintre cele prevazute la art. 3.11 din TCSCC; (ii) Banca are motive sa creada ca Instructiunea Clientului incalca prevederile legale in vigoare, inclusiv reglementarile emise de catre autoritatile competente in domeniul sanctiunilor internationale sau sunt frauduloase sau provin din activitati fraudulente (inclusiv dar fara a se limita la spalarea banilor, finantarea activitatilor teroriste etc.); (iii) Clientul nu a prezentat/a prezentat intr-o forma satisfacatoare pentru Banca, in termenul comunicat de aceasta documentele solicitate in conditiile prevazute la art. 2.7 - 2.9 din TCSCC sau a prezentat la initierea Relatiei Contractuale de Afaceri ori solicitarea ulterioara a oricarui Serviciu Bancar documente false sau viciate sau Banca are motive sa creada ca informatiile sau documentele prezentate de Client

sunt false sau viciate; (iv) Clientul si-a pierdut, din orice motiv, capacitatea de a efectua/transmite Instructiuni catre Banca in vederea executarii de catre aceasta a oricaror Operatiuni Bancare sau Banca are motive sa creada acest lucru; (v) documentele de identificare ale Reprezentantilor Autorizati ai Clientului expira in perioada in care Clientul utilizeaza un Serviciu Bancar furnizat de Banca, iar persoana in cauza nu raspunde solicitarii, desi aceasta a fost notificata prin diferite mijloace de comunicare de catre Banca in scopul actualizarii datelor; (vi) in opinia Bancii, Instructiunile sunt incomplete, neclare ori pot produce confuzii in orice fel (de exemplu sunt ingrosate, contin taieturi, corecturi etc.). Prevederile de mai sus sunt aplicabile indiferent de modul ori Instrumentul de Plata prin intermediul caruia Instructiunile Clientului sunt transmise catre Banca.

11.2. In cazul utilizarii de catre Client a canalului Plati Instant, Banca are dreptul, din orice motiv, de a refuza efectuarea Operatiunii de Plata prin intermediul acestui canal si de a decide in mod unilateral procesarea Operatiunii de Plata prin intermediul altor canale (standard) de efectuare a platilor, notificand in mod corespunzator Clientul despre canalul utilizat in procesarea Operatiunii de Plata.

## **12. Blocarea Conturilor Curente**

12.1. Banca este indreptatita sa blocheze Conturile Clientului in urmatoarele situatii: (i) in aplicarea prevederilor art. 2.7 - 2.9 din TCSCC; (ii) in cazul un care Clientul a produs Incidente de Plata cu Instrumente de Debit; (iii) in cazul blocarii Instrumentelor de Plata; (iv) in cazul in care intervine orice situatie prevazute la art. 3.11 din TCSCC sau (v) la cererea scrisa, expresa si motivata a Clientului; (vi) in cazul in care Clientul inregistreaza orice Debite fata de Banca; (vii) in orice alte cazuri prevazute de lege si/sau in alte Contracte Specifice, daca este cazul.

12.2. Pe durata blocarii Contului Curent: (i) se va calcula si va inregistra dobanda aferenta, dupa caz; (ii) se va percepe Costul de administrare a Contului Curent aferent; (iii) se vor inregistra orice Operatiuni de Plata finalizate prin creditarea Contului Curent; (iv) Banca nu va executa Ordinele de Plata ce au ca efect debitarea Contului Curent, acestea fiind considerate neprimite; (v) daca blocarea Contului Curent se efectueaza pentru oricare din situatiile de la art. 12.1 punctele (i)-(iv) si/sau (vi) din TCSCC, Banca va bloca si orice Instrument de Plata care permite accesul la respectivul Cont; (vi) Clientul nu va putea efectua operatiuni de retragere partiala sau totala a fondurilor existente in Cont si (vii) se vor aplica orice alte prevederi din Contractele Specifice care reglementeaza aceste Conturi Curente.

## **13. Incetarea Contractului de Cont Curent si inchiderea Contului Curent**

13.1. Inchiderea din orice motiv a unui Cont Curent deschis la Banca, indiferent de Partea care initiaza aceasta inchidere si indiferent de mijlocul juridic utilizat (acordul Partilor, reziliere sau denuntare unilaterala) echivaleaza cu incetarea Contractului de Cont Curent pentru respectivul Cont Curent.

13.2. Inchiderea din orice motiv a tuturor Conturilor Curente deschise la Banca, indiferent de Partea care initiaza aceasta inchidere echivaleaza, daca nu exista alte prevederi contrare si/sau alte conditii limitative, cu incetarea concomitenta a: (i) prezentelor CGB, (ii) Contractului de Cont Curent pentru respectivele Conturi Curente, (iii) oricaror Contracte Specifice intre Banca si Client, (iv) Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client. Prevederile prezentului articol se completeaza cu prevederile Sectiunii 5 din CGB.

13.3. La inchiderea Contului, din orice motiv, Clientul trebuie sa predea Bancii documentele primite de la aceasta (cecuri, alte documente de plata etc.), fara insa ca inchiderea Contului sa fie conditionata de prezentarea acestor documente. In cazul nerespectarii acestei obligatii, Clientul va fi singurul raspunzator pentru orice prejudiciu cauzat de folosirea respectivelor documente.

### **13.4. Inchiderea Contului la solicitarea Clientului**

13.4.1. Inchiderea Contului la solicitarea Clientului va fi efectuata numai dupa achitarea de catre acesta a tuturor sumelor datorate Bancii si, daca este cazul, inchiderea Serviciilor Bancare atasate respectivului Cont.

13.4.2. Clientul nu poate solicita inchiderea unui Cont Curent in cazul in care asupra Contului Curent respectiv s-a dispus masura indisponibilizarii in conditiile legii.

13.4.3. In cazul Contului a carui inchidere este conditionata de indeplinirea de catre Client sau de catre un tert a unor obligatii legale sau contractuale prealabile, Banca va da curs cererii Clientului doar dupa indeplinirea acestor obligatii sau cu acordul expres al tertului beneficiar.

13.4.4. Clientul poate solicita inchiderea oricarui Cont deschis pe numele sau prin transmiterea catre Banca a unei Notificari cu respectarea urmatoarei proceduri: (i) Clientul va transmite de pe adresa sa de e-mail inregistrata in evidentele Bancii la adresa de email [asistenta.clienti@brci.ro](mailto:asistenta.clienti@brci.ro) cererea de inchidere cont in format liber sau in Formularul specific pus la dispozitie de catre Banca completat si semnat olograf de Client; (ii) Banca va efectua verificarea Clientului la numarul de telefon si adresa de e-mail aflate in evidentele acesteia; (iii) dupa efectuarea verificarii in conformitate cu procedura anterior mentionata, Banca va da curs cererii de inchidere a Contului daca: (a) in urma verificarii, Clientul a fost identificat si (b) toate celelalte conditii privind inchiderea Contului prevazute de CGB si/sau alte Contracte Specifice sunt respectate/indeplinite.

13.4.5. Banca isi rezerva dreptul de a permite primirea solicitarilor de inchidere a oricarui Cont si prin Mijloace de Comunicare la Distanta sau alte mijloace de comunicare ce vor fi comunicate Clientului in orice mod.

### **13.5. Inchiderea Contului la initiativa Bancii**

13.5.1. Banca are dreptul sa inchida orice Cont Curent al Clientului prin urmatoarele modalitati, respectiv, pentru urmatoarele situatii/cazuri: **(i) prin rezilierea Contractului de Cont Curent, automat si fara nici o Notificare, justificare sau alta formalitate prealabila sau ulterioara**, fiind agreat prin prezenta ca Banca are dreptul, dar nu si obligatia, sa transmita Clientului o Notificare in acest sens: (a) in cazul Conturilor Curente Dormante; (b) producerea unor Incidente de Plata majore cu Instrumente de Debit; (c) in situatia in care, in opinia Bancii, Clientul prezinta risc reputational; (d) ca urmare a nerespectarii de catre Client a prevederilor legale in vigoare, (e) in anumite cazuri prevazute de lege; (f) ca urmare a implicarii Clientului, direct sau indirect, in Operatiuni Bancare, Tranzactii si/sau relatii comerciale cu tari, bunuri si/sau persoane aflate sub regimul sanctiunilor internationale, (g) in cazul in care Clientul nu se mai incadreaza in apetitul de risc al Bancii, indiferent de natura sau nivelul acestui risc, (h) in cazul in care Clientul a furnizat Bancii informatii false sau incorecte la deschiderea Contului sau oricand ulterior pe durata derularii Relatiei Contractuale de Afaceri; (i) in situatia in care dupa deschiderea unui Cont nu se poate identifica Beneficiarul Real si/sau provenienta fondurilor; (j) daca exista suspiciuni ale Bancii ca Tranzactiile efectuate/in curs/ordonate de Client au ca scop spalarea de bani si/sau finantarea actelor de terorism, (k) Banca are informatii sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de catre Client a Conturilor si a sumelor existente in acestea, precum si cu privire la desfasurarea de catre Client a unor activitati in afara legii; **(ii) prin rezilierea Contractului de Cont Curent, cu Notificarea prealabila de 15 zile calendaristice transmisa inainte de data inchiderii efective a Contului**, in urmatoarele situatii: (a) intarzieri in prezentarea sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca, inclusiv a documentelor justificative aferente Operatiunilor Bancare ordonate, ori prezentarea acestora intr-o forma considerata nesatisfacatoare de catre Banca; (b) nerespectarea de catre Client a altor obligatii contractuale asumate fata de Banca; (c) situatia financiara a Clientului se deterioreaza in mod substantial sau este in mod serios amenintata; **(iii) prin denuntarea unilaterala a Contractului de Cont Curent, cu Notificarea prealabila de 2 luni transmisa inainte de data inchiderii efective a Contului** fara a fi necesara justificarea unei astfel de decizii.



## **TERMENI SI CONDITII SPECIFICE CONTRACTULUI PRIVIND UTILIZAREA INSTRUMENTELOR DE PLATA ELECTRONICA CU ACCES LA DISTANTA („TCSCIPD”)**

(Anexa 2 la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice ale Bancii Romane de Credite si Investii S.A.)

### **1. Interpretare. Incheierea Contractului privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta si intrarea in vigoare**

1.1. Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta in baza cererii Clientului din cadrul Formularului Document Unificat incheiat intre Banca si Client este alcatuit din si inseamna privite impreuna: (i) Conditii Generale Bancare pentru Persoane Fizice („CGB”), (ii) Termeni si Conditii Specifice Contractului de Cont Curent („TCSCC”), (iii) Termeni si Condițiile Specifice Contractului privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta („TCSCIPD”), (iv) prevederile aplicabile/specifice Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta din cadrul LTC, (v) prevederile altor Formulare, astfel cum au fost/vor fi acestea agreeate de Parti, ori cum vor fi acestea modificate din cand in cand la initiativa unilaterala a Bancii (*in cazul CGB*) sau la initiativa Clientului, daca este cazul.

1.2. Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta contine reguli speciale aplicabile Serviciului de Plati la Distanta prin care Banca pune la dispozitia Clientului Instrumentele de Plata Electronica cu Acces la Distanta prin intermediul carora Clientul poate initia o serie de Operatiuni Bancare si obtine informatii in legatura cu alte Servicii Bancare furnizate de Banca. Prevederile prezentei Anexe 3 se completeaza in mod corespunzator cu prevederile CGB. In caz de conflict intre prevederile CGB si prevederile TCSCIPD, prevederile TCSCIPD vor prevala.

1.3. Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta se considera incheiat: (i) in cazul Fluxului Online de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format electronic, respectiv, prin incorporarea/aplicarea Semnaturii Electronice Calificate emise in baza Regulamentului eIDAS apartinand Clientului si reprezentantilor autorizati ai Bancii in cadrul acestui document/fisier electronic; (ii) in cazul Fluxului Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format letric, pe hartie, care are loc prin Semnarea Olografa a Documentului Unificat de catre Client si reprezentantii autorizati ai Bancii.

1.4. Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta intra in vigoare numai dupa: (i) deschiderea de catre Client a cel puțin unui Cont Curent la Banca si (ii) primirea de catre Client a Credentialelor pentru accesarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta (serviciul BRCI iBanking si/sau serviciul BRCI Mobile Banking), comunicate la adresa de e-mail mentionata la sectiunea date identificare a Clientului din Formularul Document Unificat si/sau prin orice alta metoda de comunicare convenita potrivit prevederilor CGB, in masura in care Banca va decide, la libera sa apreciere ca cerintele legale de securitate si/sau interne sunt respectate.

### **2. Functionarea si operarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta**

2.1. Instrumentele de Plata Electronica cu Acces la Distanta puse la dispozitia Clientului prin Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta sunt: (i) serviciul BRCI iBanking si (ii) serviciul BRCI Mobile Banking. Tipurile de Operatiuni Bancare pe care Clientul le poate initia prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta sunt prevazute in Formularul Document Unificat, Sectiunea B. Cerere privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta.

2.2. Clientul isi va desemna Utilizatori Autorizati ai Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, drepturile si limitarile fiecaruia acolo unde este cazul si va fi pe deplin raspunzator de Operatiunile Bancare efectuate de acestia in/din Conturile Clientului, in numele si pe seama Clientului. Desemnarea acestor utilizatori se va face cu respectarea capacitatilor tehnice ale Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, in sensul ca acesti utilizatori vor deveni Reprezentanti Autorizati ai Clientului doar in ceea ce priveste Operatiunile Bancare efectuate prin utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta. Pentru evitarea

oricaror neintelegeri, Utilizatori Autorizati ai Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta nu vor putea efectua Operatiuni Bancare pe suport hartie la sediul unitatilor teritoriale ale Bancii mai inainte de parcurgerea prealabila a procedurii prevazute la art. 1.3 punctul (ii) teza finala din TCSCC.

2.3. In cazul Fluxului Online de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, Clientul se poate desemna doar pe sine Utilizator Autorizat al Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, in calitate de persoana care a initiat procesul online de initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri cu Banca. Ulterior initierii Relatiei Contractuale de Afaceri intre Banca si Client prin intermediul fluxului mai sus mentionat, Clientul are posibilitatea sa desemneze alti Utilizatori Autorizati ai Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, dupa cum urmeaza: (i) fie prin completarea Formularului Fisa Utilizatorilor Autorizati ai Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, care presupune, dupa caz, prezenta fizica la sediul unitatilor teritoriale ale Bancii a Clientului si a Utilizatorilor Autorizati ai Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, (ii) fie prin indeplinirea de catre Client a unor pasi specifici indicati/furnizati de Banca in cadrul unor proceduri ce vor fi accesibile/transmisibile prin intermediul Mijloacelor de Comunicare la Distanta acceptate de Banca sau puse la dispozitie de aceasta.

2.4. In cazul Fluxului Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, Clientul poate desemna unul sau mai multi Utilizatori Autorizati al Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, doar prin completarea Formularului Fisa Utilizatorilor Autorizati ai Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta, care presupune, dupa caz, prezenta fizica la sediul unitatilor teritoriale ale Bancii a Clientului si a Reprezentantului Autorizat.

2.5. Consimtamantul Clientului pentru executarea Operatiunilor de Plata sau pentru efectuarea altor Operatiuni Bancare efectuate prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta se exprima prin selectarea de catre Utilizatorul Autorizat al Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta a optiunilor de confirmare a acestor operatiuni, disponibile in ecranele specifice din aplicatiile BRCI iBanking si/sau BRCI Mobile Banking si, dupa caz, prin introducerea codului de securitate de tip OTP, generat si asociat in mod unic Operatiunilor Bancare respective.

2.6. La platile initiale prin Instrumente de Plata cu acces la Distanta, Clientul are acces la Serviciul Afisare Nume Beneficiar (SANB), daca banca sau prestatorul de servicii de plata (PSP) al beneficiarului platii initiata de Client, este participant la SANB. SANB are ca scop prevenirea fraudelor si reducerea numarului de plati nedatorate (realizate din eroare sau ca urmare a unei fraude catre conturi beneficiare incorecte care nu apartin destinatarilor preconizati ai fondurilor) si, corespunzator, reducerea numarului de cazuri de incasari de sume necuvenite in contextul executarii Operatiunilor de Plata in conformitate cu codul IBAN al beneficiarului specificat de Client (ordonator) in Ordinul de Plata. Clientul va avea in vedere ca SANB reprezinta un instrument suplimentar pus la dispozitia Clientilor sai de catre Banca, in scopul prevenirii fraudelor si reducerii numarului de plati nedatorate, si nu inlocuieste diligentele pe care Clientul trebuie sa le ia in cazul in care acesta este informat cu privire la schimbarea codurilor IBAN apartinand destinatarilor platilor lui, precum nici nu garanteaza identificarea in intregime a cazurilor de fraudă.

### **3. Contestarea Tranzactiilor**

3.1. Clientul poate contesta Tranzactiile efectuate prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta in termen de 24 de ore lucratoare de la data efectuării Tranzactiei respective. Contestatia va fi depusa la unitatea teritoriala a Bancii, prin intermediul Asistenta Clienti (in intervalul Luni-Vineri intre orele 09:00-17:00) si la adresa de e-mail [asistenta.clienti@brci.ro](mailto:asistenta.clienti@brci.ro). Banca va analiza problema aparuta si va transmite in termen de 2 Zile Bancare raspunsul continand rezultatul contestatiei. Depunerea de reclamatii catre Banca va putea fi efectuata la sediile Bancii in conditiile prevazute la art. 7.6 din CGB.

### **4. Costurile**

4.1. Operatiunilor Bancare efectuate prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta li se aplica Costurile mentionate in LTC valabila la momentul perceperii acestora.

### **5. Obligatiile Clientului**

5.1. Clientul se obliga in mod expres: (i) sa utilizeze Instrumentele de Plata cu Acces la Distanta, conform manualelor de utilizare livrate/puse la dispozitie de Banca; (ii) sa recunoasca valabilitatea Operatiunilor Bancare executate de Banca in baza Instructiunilor semnate si transmise Bancii prin intermediul Instrumentelor de Plata cu Acces la Distanta sau prin intermediul Mijloacelor de Comunicare la Distanta acceptate de Banca; (iii) sa administreze Credentialele, codurile de securitate si parolele care i-au fost incredintate de catre Banca si sa asigure confidentialitatea acestora; in acest sens, Clientul va supraveghea si va raspunde de transmiterea si folosirea Credentialelor, codurilor de securitate si parolelor potrivit prevederilor prezentelor CGB si Contractului privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta si, de asemenea, se angajeaza sa respecte toate cerintele cu privire la utilizarea Instrumentelor de Plata cu Acces la Distanta, astfel cum acestea sunt stabilite conform materialelor furnizate in orice forma de catre Banca; Clientul se angajeaza, de asemenea, sa nu divulge continutul unor astfel de materiale niciunor terte parti; (iv) sa accepte monitorizarea de catre Banca a tuturor Tranzactiilor pe care le poate face prin intermediul Instrumentelor de Plata cu Acces la Distanta; in acest sens, Clientul se obliga sa notifice Bancii-orice tip de disfunctionalitati intalnite in utilizarea sistemului si de indata, dar nu mai tarziu de 24 de ore, orice eroare in administrarea Conturilor sale (Tranzactii, rulaje, solduri eronate) constatata in urma verificarii Extrasului de Cont pus la dispozitie de catre Banca.

## **6. Obligatiile Bancii**

6.1. Banca se obliga: (i) sa mentina sistemul functional in permanenta, cu exceptia unor intervale de timp situate in afara programului normal de lucru al Bancii, necesare pentru operatiuni de mentenanta; (ii) sa notifice Clientului, prin orice mijloace de comunicare prevazute in prezentele CGB, orice perioada de indisponibilitate a unui Instrument de Plata cu Acces la Distanta, indiferent daca este datorat unor motive tehnice sau pentru imbunatatirea Serviciilor Bancare oferite prin intermediul sau; daca Banca detecteaza aparitia unui risc de securitate al sistemului ce permite utilizarea serviciului BRCI iBanking si/sau BRCI Mobile Banking, Banca va sista furnizarea serviciului respectiv pana in momentul remedierii situatiei; daca incidentul de securitate are sau poate avea un impact asupra intereselor financiare ale Clientului, Banca va informa Clientul fara intarzieri nejustificate cu privire la incident si la toate masurile pe care acesta le poate lua pentru a atenua efectele negative ale acestuia.

## **7. Prevederi speciale privind Serviciile de Initiere Plati, Serviciile de Informare cu privire la Cont si Serviciile de Confirmare Disponibilitate Fonduri Initiate printr-un Tert Prestator de Servicii de Plata prin intermediul interfetei unice dedicate (API)**

In legatura cu Conturile de Plati Accesibile Online deschise la Banca, Clientul are dreptul de a beneficia, in conditiile prevazute de lege, de servicii de plata din partea unui Tert Prestator de Servicii de Plata, fiind integral optiunea Clientului sa utilizeze Servicii de Informare cu Privire la Cont si/sau Servicii de Initiere a Platii si/sau Servicii de emitere instrumente de plata bazate pe card .

7.1. **Serviciul de Initiere a Platii.** Clientul poate sa initieze un Ordin de Plata cu privire la un Cont de Plati Accesibil Online detinut la Banca, la data initierii platii, prin intermediul unui Tert Prestator de Servicii de Plata de initiere a platii. In vederea executarii de catre Banca a Ordinului de Plata astfel initiate, Clientul trebuie sa urmeze procedura de Autentificare Stricta si sa isi exprime Consimtamantul in aceeasi modalitate ca pentru platile initiate direct prin Instrumentele de Plata Electronica cu Acces la Distanta. Dupa acordarea Consimtamantului, Clientul nu poate revoca Ordinul de Plata prin intermediul Prestatorului de Servicii de Plata Tert. In baza acestui Consimtamant, Prestatorul de Servicii de Plata Tert de initiere a platii, prin care Clientul a initiat plata, poate verifica starea finala a Tranzactiei.

7.2. **Serviciul de Informare cu privire la Conturile de Plati.** Clientul poate sa solicite urmatoarele informatii despre un Cont de Plati Accesibil Online la data solicitarii, prin intermediul unui Tert Prestator de Servicii de Plata: detaliile contului, soldul acestuia si istoricul Tranzactiilor efectuate din sau in acest cont de plati. Banca va furniza informatiile solicitate de Client prin intermediul Prestatorului de Servicii de Plata Tert printr-o interfata unica dedicata (API). In vederea transmiterii acestor informatii Clientul trebuie sa urmeze procedura de Autentificare Stricta si sa isi exprime Consimtamantul cu privire la furnizarea catre Prestatorul de Servicii Tert a informatiilor cu privire la Contul care face obiectul acestui

acord, utilizand Elementele de Securitate puse la dispozitie de Banca. Consimtamantul exprimat astfel include Contul pentru care se pot furniza informatii la cererea Prestatorului de Servicii de Plata Tert, categoria de informatii furnizate (numarul Contului in format IBAN, soldul, istoricul Tranzactiilor) si este valabil pe o perioada de maxim 90 de zile. In acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului si/sau Prestatorului de Servicii de Plata Tert, informatii cu privire la Conturile pentru care a fost exprimat Consimtamantul, fara a fi nevoie de o alta Autentificare Stricta. Dupa expirarea valabilitatii, este nevoie de exprimarea unui nou Consimtamant pentru accesarea acestui serviciu. Consimtamantul exprimat poate fi revocat la initiativa Clientului, prin intermediul Prestatorului de Servicii de Plata Tert. Dupa revocarea Consimtamantului, Banca va refuza orice noua cerere de transmitere informatii cu privire la Contul de Plati Accesibil Online al Clientului.

**7.3. Serviciul de Confirmare Disponibilitate Fonduri (consultare sold).** Prin acest serviciu, Banca va confirma imediat, printr-o interfata unica dedicata (API), la cererea unui Tert Prestator de Servicii de Plata, care emite Instrumente de Plata bazate pe card, daca o suma necesara pentru executarea unei Operatiuni de Plata bazata pe card este disponibila in Contul de Plati Accesibil Online. Pentru a activa serviciul si a permite transmiterea informatiilor de confirmare a disponibilitatii fondurilor, Clientul trebuie sa isi dea Consimtamantul expres, in conditii de Autentificare Stricta, utilizand Elementele de Securitate puse la dispozitie de Banca. Prin acordarea Consimtamantului, Prestatorului de Servicii de Plata Tert i se va permite sa verifice in orice moment disponibilitatea oricarei sume din Contul de Plati Accesibil Online pentru care a fost acordat Consimtamantul, ca urmare a unei actiuni initiate de catre Client, respectiv ori de cate ori Clientul va utiliza cardul emis de Prestatorul de Servicii de Plata Tert. Banca va raspunde Prestatorului de Servicii de Plata Tert cu „Da” sau „Nu” la cererea de verificare a disponibilitatii soldului si nu include o declaratie privind soldul acestui cont. Consimtamantul este valabil pentru o perioada nelimitata de timp dupa acordarea acestuia, pana la revocarea acestuia de catre Client.

7.4. Banca poate refuza accesul la Contul de Plati Accesibil Online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului de Plati Accesibil Online de catre un Prestator de Servicii Tert, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de Plata. In aceste cazuri, in masura in care este posibil, Banca informeaza Clientul platitor, inainte de refuzarea accesului si cel mai tarziu imediat dupa aceasta, telefonic sau printr-un mijloc de comunicare electronica (e-mail, SMS etc.) ca accesul la contul de plati este refuzat si motivele acestui refuz, cu exceptia cazului in care furnizarea unor astfel de informatii ar compromite motivele de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de lege.

## **8. Incetarea Contractului privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta**

8.1. Contractul privind Utilizarea Instrumentelor de Plata Electronica cu Acces la Distanta inceteaza in conformitate cu prevederile art. 6.2 din CGB, care se aplica in mod corespunzator.

## **TERMENI SI CONDITII SPECIFICE CONTRACTULUI DE EMITERE CARD („TCSCEC”)** (Anexa 3 la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice ale Bancii Romane de Credite si Investii S.A.)

### **1. Interpretare. Incheierea Contractului de Emitere Card si intrarea in vigoare**

1.1. Contractul de Emitere Card incheiat intre Banca si Client in baza cererii Clientului din cadrul Formularului Document Unificat este alcatuit din si insemna privite impreuna: (i) Conditii Generale Bancare pentru Persoane Fizice („CGB”), (ii) Termeni si Conditii Specifice Contractului de Cont Curent („TCSCC”), (iii) Termeni si Conditii Specifice Contractului de Emitere Card („TCSCEC”), (iv) prevederile aplicabile/specifice Cardului din cadrul LTC, (v) prevederile altor Formulare, astfel cum au fost/vor fi acestea agreeate de Parti, ori cum vor fi acestea modificate din cand in cand la initiativa unilaterala a Bancii (*in cazul CGB*) sau la initiativa Clientului, daca este cazul.

1.2. Prevederile Contractului de Emitere Card contin reguli speciale aplicabile Serviciului Bancar prin care Banca emite Clientului un Card in vederea efectuării de Tranzactii cu Cardul. In caz de conflict intre prevederile CGB si ale TCSCEC, prevederile TCSCEC vor prevala.

1.3. Contractul de Emitere a Cardului se considera incheiat: (i) in cazul Fluxului Online de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format electronic, respectiv, prin incorporarea/aplicarea Semnaturii Electronice Calificate emise in baza Regulamentului eIDAS apartinand Clientului si reprezentantilor autorizati ai Bancii in cadrul acestui document; (ii) in cazul Fluxului Standard de Initiere a Relatiei Contractuale de Afaceri, prin semnarea Documentatiei Contractuale pusa la dispozitie de Banca in format letric, pe hartie, care are loc prin Semnarea Olografa a Documentului Unificat de catre Client si reprezentantii autorizati ai Bancii.

1.4. Contractul de Emitere a Cardului intra in vigoare numai dupa deschiderea de catre Client a cel puțin un Cont Curent la Banca si la data activării Cardului in conformitate cu prevederile art. 2.4 din TCSCEC.

### **2. Emiterea si Utilizarea Cardului**

2.1. Cardul se emite numai la cererea Clientului exprimata prin completarea Formularului Document Unificat Sectiunea C. Cerere emitere Card de Debit Persoane Fizice si sustinuta cu documentele solicitate de Banca in conformitate cu prevederile legale si reglementarile interne ale Bancii.

2.2. Cardul emis de catre Banca este un card de debit international, dual (contine atat banda magnetica cat si microprocesor – cip), cu Tehnologie Contactless.

2.3. Cardul este proprietatea Bancii, nu este transmisibil si poate fi folosit doar in limita disponibilitatilor banesti din Contul de Card si numai de catre Utilizatorul Autorizat al Cardului pentru care s-a emis, al carui nume este inscriptionat pe fata Cardului.

2.4. Cardul este emis inactiv si devine operational numai dupa receptionarea lui de catre fiecare Utilizator Autorizat al Cardului si, respectiv, dupa activarea sa conform instructiunilor primite de la Banca.

2.5. Cardul poate fi utilizat atat in Romania cat si in strainatate, pentru efectuarea urmatoarelor tipuri de operatiuni: (i) achizitionare de bunuri si/sau servicii de la comerciantii care au afisata sigla Mastercard cu/fara prezentarea efectiva a Cardului; (ii) obtinerea de numerar de la Terminale ATM/ghiseele bancare care au afisata sigla Mastercard, pe baza codului PIN; (iii) interogare sold la Terminal ATM; (iv) schimbare cod PIN; (v) alte tipuri de operatiuni cu cardul, asa cum sunt acestea disponibile in retelele de acceptare care au afisata sigla Mastercard.

2.6. Operatiunile mentionate la art. 2.5. din TCSCEC se considera a fi autorizate de catre Client/Utilizatorul Autorizat al Cardului in cazul in care acesta si-a exprimat Consimtamantul intr-una dintre formele descrise mai jos: **(i) in cazul operatiunilor la Terminal ATM prin introducerea PIN-ului; (ii) in cazul operatiunilor la Terminal POS:** Plata prin contact este plata cu Cardul efectuata la un Terminal POS, bazata pe contact fizic intre Card si Terminalul POS, prin introducerea Cardului in fanta dedicata, respectiv, citirea informatiilor Cardului de pe cip. Plata prin contact este intotdeauna autorizata de catre Utilizatorul Autorizat al Cardului prin introducerea codului PIN al Cardului. Plata prin Tehnologia Contactless este plata cu Cardul efectuata la un Terminal POS, fara contact fizic intre Card si Terminalul POS, prin Tehnologia Contactless disponibila atat pe



Card, cat si la Terminalul POS. Autorizarea platilor prin Tehnologia Contactless se efectueaza astfel: (1) in mod automat, prin Tehnologia Contactless si informatia de pe cipul Cardului, in urmatoarele situatii: (a) cand valoarea Tranzactiei cu Cardul, pe teritoriul Romaniei, este mai mica de 100 Lei; (b) cand valoarea Tranzactiei cu Cardul, in strainatate, este mai mica de 50 EUR; (c) cand numarul Tranzactiilor cu Cardul consecutive prin Tehnologia Contactless este maxim 5; (2) prin introducerea codului PIN de catre Utilizatorul Autorizat al Cardului, la Terminalul POS, in urmatoarele situatii: (a) cand valoarea Tranzactiei cu Cardul, pe teritoriul Romaniei, este mai mare sau egala cu 100 Lei; (b) cand valoarea Tranzactiei cu Cardul, in strainatate, este mai mare sau egala cu 50 EUR; (c) cand numarul Tranzactiilor cu Cardul consecutive prin Tehnologia Contactless a depasit valoarea 5 (asadar, a 6-a Tranzactie cu Cardul prin Tehnologia Contactless); **(iii) in cazul Tranzactiilor cu Cardul prin internet, 3D Secure Platile in regim securizat 3D Secure se efectueaza folosind Autentificarea Stricta (SCA), astfel:** (1) prin intermediul aplicatiei mobile BRCI Secure destinata telefoanelor inteligente cu sistem de operare IOS si Android, autentificare efectuata folosind: (a) biometrie (*Touch ID - amprenta, Face ID – recunoastere faciala*), pentru acces in aplicatie si pentru autorizarea propriu-zisa a Tranzactiei cu Cardul; (b) in cazul in care, potrivit optiunii Utilizatorului Autorizat de Card, functia de biometrie nu este activata: (b1) cod PIN pentru acces in aplicatie; (b2) cod PIN pentru autorizarea propriu-zisa a Tranzactiei cu Cardul; (2) prin metoda autentificarii bazate pe 2 factori, in cazul in care Utilizatorul Autorizat de Card nu are posibilitatea utilizarii aplicatiei mobile BRCI Secure, astfel: (a) primul factor: parola statica; (b) al doilea factor: SMS OTP.

2.7. Toate Cardurile emise de Banca vor fi pre-inrolate automat in sistemul 3D Secure.

2.8. Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului nu poate revoca o Tranzactie cu Cardul dupa ce si-a exprimat Consimtamantul pentru a se executa respectiva Tranzactie, prin intermediul comerciantului, in conformitate cu art. 2.6 din TCSCEC.

2.9. Banca va suporta pierderile survenite in urma efectuarii, de catre Client si/sau Utilizatorul Autorizat, de tranzactii pe internet, fara Autentificare Stricta, si pe care Clientul le contesta in termenele prevazute de legislatia in vigoare, cu exceptia cazului in care Banca are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda. Clientul poate suporta consecintele financiare legate de orice operatiune de plata neautorizata care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut sau furat sau din folosirea fara drept a acestuia, in cazul in care Clientul nu a actionat in mod fraudulos si nici nu si-a incalcat, cu intentie, obligatiile ce ii revin, pana la un quantum de cel mult 30 euro sau echivalentul in lei..

2.10. Clientul suporta toate pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata daca aceste pierderi au fost cauzate de Client in urma fraudei sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, a uneia sau a mai multor obligatii pe care acesta le are cu privire la pastrarea confidentialitatii elementelor de securitate ale cardului.

2.11. Banca poate bloca/inchide Cardul Utilizatorului Autorizat, la cererea Clientului, fara a fi necesara Notificarea prealabila sau acordul Utilizatorului Autorizat al Cardului, Banca neputand fi tinuta responsabila pentru niciun prejudiciu pe care Utilizatorul Autorizat al Cardului il poate suporta.

2.12. Din motive de securitate, pentru prevenirea utilizarii frauduloase a Cardului, pentru operatiunile efectuate cu Cardul, Banca a setat limitari/limite de tranzactionare conform LTC. Clientul poate solicita pe propria raspundere alte limite de tranzactionare, cu respectarea plafonului maxim zilnic prevazut de legislatia in vigoare si se obliga sa faca cunoscute aceste limite (inclusiv orice modificare a acestora) Utilizatorului Autorizat al Cardului.

2.13. Cardul emis de Banca este valabil 3 ani de la data emiterii sale si pana in ultima zi calendaristica a lunii inscrisa pe fata Cardului.

2.14. Banca va reinnoi Cardul, fara sa fie necesara solicitarea expresa a Clientului, cu maxim 45 de zile calendaristice inainte de data de expirare (ultima zi calendaristica a lunii inscrise pe fata Cardului), daca din analiza efectuata pe baza istoricului de tranzactionare reiese ca se justifica reinnoirea si respectivul Card nu a fost anulat inainte de implinirea duratei de valabilitate si daca CGB nu au incetat. Prevederile acestor CGB, sau, daca este cazul, ultima versiune a acestora de care Clientul a luat la cunostinta in conformitate cu prevederile

CGB, se vor aplica si noului Card. Daca Clientul nu doreste reinnoirea Cardului, acesta va notifica Banca pe orice suport durabil cu 60 de zile calendaristice inainte de data expirarii, aceasta Notificare nereprezentand cerere de inchidere a Cardului.

2.15. Etapele efectuării unei Tranzacții cu Cardul sunt următoarele: (i) autorizarea Tranzacției – presupune verificarea datelor de identificare și securitate ale Cardului precum și a soldului disponibil, de către Banca precum și blocarea în Contul de Card a valorii Tranzacției, în cazul în care rezultatul verificărilor este pozitiv; autorizarea Tranzacțiilor se efectuează online; (ii) decontarea Tranzacției – presupune deblocarea sumei blocate în momentul autorizării și debitarea Contului de Card cu contravaloarea Tranzacției decontată.

### **3. Costuri**

3.1. Operațiunilor cu Cardul li se aplică Costurile menționate în LTC și au valoarea în vigoare la momentul percepției acestora. Costurile vor fi debitate din Contul Curent asociat Cardului activ pe numele Clientului, în ultima Zi Bancară a fiecărei luni calendaristice pentru luna în curs. Prevederile art. 4.2 din CGB rămân aplicabile în mod corespunzător.

### **4. Funcționarea Contului de Card**

4.1. Cardul poate fi utilizat numai în limita soldului disponibil al Contului la care este atașat Cardul. Valoarea totală a Tranzacțiilor cu Cardul efectuate de către Utilizatorul Autorizat al Cardului, inclusiv Costurile aferente acestor Tranzacții, nu poate depăși soldul disponibil al Contului de Card.

4.2. Cardurile pot fi atașate: (i) unui singur Cont Curent pentru toți Utilizatorii Autorizați de Card desemnați, deschis pe numele Clientului; (ii) câte unui Cont Curent pentru unul sau mai mulți Utilizatori Autorizați de Card în parte, deschis pe numele Clientului.

4.3. Pentru Operațiunile Bancare efectuate cu Cardul, perioada în care se va realiza debitarea Contului de Card este: (i) maximum 10 zile calendaristice pentru Tranzacțiile cu Cardul efectuate la Terminal ATM; (ii) maximum 30 zile calendaristice pentru Tranzacțiile cu Cardul efectuate la comercianți.

4.4. Pentru Tranzacțiile cu Cardul atașat Contului de Card în valută Lei, efectuate în Lei, autorizarea și decontarea se realizează în Lei, iar Banca debitează Contul de Card la care este atașat Cardul cu suma Tranzacției.

4.5. Pentru Tranzacțiile efectuate de către Utilizatorul Autorizat de Card în altă valută decât moneda de Cont, Banca va debita Contul de Card al Clientului în ziua decontării Tranzacției, cu echivalentul operațiunii și a comisioanelor aferente, efectuând conversii la cursul de schimb de vânzare/cumpărare practicat de Banca și/sau de Organizația Internațională de Carduri. Cursul de schimb practicat de Organizația Internațională de Carduri se va utiliza numai pentru operațiunile efectuate în altă valută decât moneda de decontare a Bancii pentru Tranzacții internaționale. Moneda de decontare a Bancii pentru Tranzacțiile internaționale 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, în secțiunea dedicată.

4.6. Autorizarea Tranzacției cu Cardul atașat Contului Curent în Lei se va efectua la cursul organizației internaționale Mastercard. Echivalentul sumei Tranzacției cu Cardul 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 LTC. Banca debitează Contul de Card la care este atașat Cardul cu suma în Lei astfel calculată.

4.7. În cazul depășirii soldului disponibil aferent Cardului ca urmare a efectuării unor Tranzacții cu Cardul (Tranzacții efectuate fără verificarea soldului disponibil și blocarea contravalorii Tranzacției) sau a postării de dobânzi, Costuri sau alte debite, Clientul are obligația acoperirii acestora în cel mai scurt timp posibil.

4.8. În Extrasul de Cont de Card vor fi specificate toate Tranzacțiile efectuate cu Cardul în luna precedentă, cuprinzând referința unică de identificare a Tranzacției, informații referitoare la locul unde s-a efectuat Tranzacția, data efectuării Tranzacției, data decontării Tranzacției, valoarea Tranzacției denominată atât în Lei cât și în moneda Tranzacției, valoarea Costurilor aplicate pentru efectuarea Tranzacției, cursul valutar utilizat pentru stabilirea valorii Tranzacției.

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

5.1. Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului este obligat ca, in cazul constatarii pierderii, furtului, distrugerii Cardului, precum si in cazul suspiciunii privind posibilitatea existentei unei copii a Cardului, respectiv a compromiterii confidentialitatii codului PIN al Cardului, sa comunice telefonic Bancii, la numerele de telefon puse la dispozitie de aceasta, situatiile aparute.

5.2. In cazul in care Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului constata existenta unor operatiuni la care nu a participat sau nu le-a efectuat, acesta are dreptul sa initieze procedura de Refuz la Plata a operatiunilor respective, in termen de maxim 10 zile calendaristice de la data Extrasului de Cont in care acestea apar evidentiate, prin completarea unui formular de Refuz la Plata pus la dispozitie de Banca. In situatii exceptionale in cazul in care nu a putut lua la cunostinta in termenul de mai sus despre aceste Tranzactii cu Cardul, Clientul are dreptul sa initieze Refuzul la Plata intr-un termen ce nu poate depasi 13 luni de la data debitarii.

5.3. Solutionarea unei cereri de Refuz la Plata se va face de catre Banca in urma unei analize specifice in conformitate cu prevederile Mastercard in vigoare. Rezultatul analizei va fi comunicat Clientului in termen de maxim 120 zile calendaristice de la data initierii Refuzului la Plata.

5.4. In cazul in care contestatia este solutionata in favoarea Clientului, Banca va credita Contul Curent al acestuia cu suma Tranzactiei cu Cardul contestate. In cazul in care contestatia nu a fost solutionata favorabil pentru Client, Banca va justifica refuzul de a rambursa suma. In cazul in care Banca va constata faptul ca Refuzul la Plata al Clientului nu a fost justificat, Banca este autorizata in conditiile art. 4.2 din CGB sa debiteze Contul de Card cu contravaloarea Costului pentru Refuz la Plata nejustificat conform LTC a Bancii.

5.5. Banca este raspunzatoare in fata Clientului inclusiv pentru eventualele dobanzi aplicate ca urmare a neexecutarii sau executarii in mod defectuos a Tranzactiei cu Cardul.

5.6. Banca poate initia un Refuz la Plata catre banca acceptatoare referitor la o Tranzactie cu Cardul, chiar si atunci cand nu exista o disputa intre comerciant si Client (de exemplu pentru a proteja Clientul sau pentru promovarea securitatii in ceea ce priveste Tranzactiile cu Cardul).

## **6. Drepturile Clientului/Utilizatorului Autorizat al Cardului**

6.1. Utilizatorul Autorizat al Cardului primeste odata cu Cardul si codul PIN de acces la Card format din 4 cifre. Ulterior primirii acestuia, Utilizatorul Autorizat al Cardului poate schimba codul PIN alocat de Banca, cu unul nou apeland la serviciul de schimbare PIN prin IVR (Interactive Voice Response = sistem interactiv de apelare telefonica prin intermediul unui robot).

6.2. Codul PIN apartine in exclusivitate Cardului pentru care a fost emis, tastarea acestuia in momentul efectuarii unei operatiuni reprezentand acordul irevocabil al Utilizatorului Autorizat al Cardului pentru efectuarea Tranzactiei cu Cardul respectiv.

6.3. Prin intermediul Cardului, Utilizatorul Autorizat al Cardului desemnat de catre Client are acces permanent la disponibilitatile aflate in Contul de Card apartinand Clientului.

6.4. Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului are acces permanent la Serviciul Clienti – BRCI infocard non stop, disponibil in regim 24x7 la numarul de telefon 021 202 6929 (apelabil din retele fixe si din retele mobile) pentru a solicita, pe baza datelor personale de identificare, blocarea Cardului in caz de pierdere sau furt si/sau obtinerea de informatii referitoare la Cardul sau.

6.5. Clientul are dreptul: (i) sa solicite Bancii modificarea limitelor zilnice initiale de tranzactionare a Cardului emis de Banca pe numele fiecarui Utilizator Autorizat al Cardului; (ii) sa anuleze dreptul de utilizare a Cardului acordat Utilizatorului Autorizat al Cardului, printr-o Notificare expresa adresata Bancii; Utilizatorul Autorizat al Cardului nu are dreptul sa solicite anularea Cardului; (iii) Clientul are dreptul, in cazul in care se dovedeste existenta unei Operatiuni de Plata neautorizata, ca Banca sa: (a) ii ramburseze suma aferenta Operatiunii de Plata neautorizate respective; (b) readuca Contul Curent debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca Operatiunea de Plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul.

## **7. Obligatiile Clientului/Utilizatorului Autorizat al Cardului**

7.1. Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului are obligatia: (i) de a utiliza Cardul emis de catre Banca in conformitate cu prevederile prezentelor CGB, cu eventualele prevederi specifice puse la dispozitia Clientului si in concordanta cu prevederile legale; (ii) de a lua toate masurile rezonabile pentru a asigura securitatea Cardului

emis de Banca, de a-l proteja impotriva furtului, pierderii sau deteriorarii precum si de a depune toate diligentele pentru a asigura securitatea codului PIN (sa nu il comunice nimanui si in nicio situatie, sa protejeze dispozitivul de introducere a codului PIN la tastarea acestuia, sa nu inregistreze codul PIN intr-o forma usor de recunoscut pe Card sau pe un alt suport pe care il pastreaza impreuna cu Cardul). In cazul in care Cardul este recuperat ulterior declararii furtului sau pierderii, Banca nu va permite reutilizarea acestuia. Banca este exonerata de orice raspundere in cazul in care Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului nu isi respecta obligatiile cu privire la asigurarea securitatii Cardului emis; (iii) ca, dupa primirea Cardului: (a) sa nu dezvaluie Elementele de Securitate ale Cardului, Banca neputand fi tinuta raspunzatoare pentru acest aspect; (b) sa nu imprumute Cardul altor persoane; (c) sa se asigure ca in timpul Tranzactiilor cu Cardul la comercianti acesta ramane in permanenta lui supraveghere; (d) in momentul efectuarii de Tranzactii cu Cardul, sa verifice continutul chitantelor Tranzactiilor respective si, in cazul Tranzactiilor efectuate la comercianti, sa le semneze cu aceeasi semnatura ca cea aplicata pe spatele Cardului; aceasta semnatura reprezinta acordul expres al Clientului/Utilizatorului Autorizat al Cardului pentru efectuarea platii (e) sa pastreze atat chitantele Tranzactiilor cu Cardul, cat si alte documente aferente acestora, in vederea verificarii continutului si corectitudinii Extrasului de Cont.

## **8. Drepturile Bancii**

8.1. Banca isi rezerva dreptul blocarii utilizarii Cardului, dupa caz, cu sau fara Notificarea prealabila a Clientului, in urmatoarele situatii: (i) in cazul inregistrarii unui Descoperit de Cont Neautorizat; (ii) in cazul existentei unei suspiciuni de utilizare neautorizata sau frauduloasa a Cardului; (iii) in cazul furnizarii de date false in Formularul Document Unificat si/sau in alt mod; (iv) in cazul aplicarii masurilor de executare silita prin poprire initiale de alti creditori; (v) in conditiile art. 12.2 din TCSCC; (vi) Banca constata nerespectarea obligatiilor asumate de catre Client/Utilizatorul Autorizat al Cardului, (vii) in orice alte cazuri expres prevazute de lege.

8.2. Clientul si/sau Utilizatorul Autorizat al Cardului va fi informat telefonic cu privire la blocare si motivul care a stat la baza acestei decizii inainte de blocare, daca este posibil si cel mai tarziu imediat dupa blocare.

8.3. Banca deblocheaza Cardul sau, dupa caz, il inlocuieste cu unul nou, imediat ce motivele blocarii inceteaza sa mai existe.

8.4. De asemenea, Banca are dreptul sa anuleze Cardul, cu Notificare prealabila, in cazul in care Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului nu utilizeaza Cardul timp de 6 luni consecutive. Inchiderea Cardului se va opera in termen de 30 de zile calendaristice de la Data Notificarii.

8.5. Banca poate limita numarul si/sau suma Tranzactiilor cu Cardul pentru o perioada calendaristica (zi, luna). Limitele se vor comunica Clientului (care are obligatia de a le comunica Utilizatorului Autorizat al Cardului) la semnarea Documentului Unificat, Sectiunea C. Cerere Emitere Card de Debit Persoane Fizice.

8.6. Banca isi rezerva dreptul de a refuza eliberarea unui Card fara a justifica acest lucru.

8.7. Banca poate inregistra convorbirile telefonice dintre Utilizatorul Autorizat al Cardului si Banca, in baza consimtamantului acestuia si poate pastra aceste inregistrari pe o perioada de cel putin 5 ani. Aceste inregistrari pot fi folosite atat in raporturile cu Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului cat si pentru a fi puse la dispozitia autoritatilor competente, conform legii. Partile convin ca aceste inregistrari telefonice pot fi folosite de catre Banca in instanta in caz de litigiu aparut intre Parti.

8.8. Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului declara ca are cunostinta si se declara de acord ca Banca poate bloca utilizarea Cardului cu sau fara facilitate de descoperit de cont pana la rambursarea integrala a sumelor datorate/restante.

## **9. Obligatiile Bancii**

9.1. Banca se obliga fata de Client: (i) sa emita Cardul/Cardurile cu acces la Contul/Conturile deschis(e) pe numele Clientului, precum si PIN-urile aferente acestora asa cum sunt solicitate de catre Client; pentru evitarea oricarui dubiu, acest articol nu se va citi in sensul in care Banca este obligata sa emita Carduri Clientului, ci este obligata, daca se decide emiterea de Carduri, sa respecte prevederile mentionate in art. 4 din TCSECE; (ii) sa puna la dispozitia acestuia, la cererea sa expresa, evidentele aferente Tranzactiilor cu Cardul efectuate prin intermediul Cardului, inclusiv Extrase de Cont; (iii) sa blocheze imediat Cardul in urma notificarii

Clientului/Utilizatorului Autorizat al Cardului cu privire la pierderea/furtul acestuia; (iv) sa efectueze toate demersurile de solutionare a contestatiilor primite in scris de la Client, in conformitate cu reglementarile Mastercard; (v) sa puna la dispozitia Clientului, la cererea acestuia, mijloacele de a dovedi ca a adresat Bancii o Notificare, timp de 18 luni de la data depunerii/receptiei acesteia; (vi) sa nu dezvaluie unei terte persoane codul PIN generat pentru Cardul alocat Utilizatorului Autorizat al Cardului si/sau parola furnizata de acesta; Banca poate dezvalui la cererea autoritatilor informatii confidentiale legate de Tranzactii cu Cardul sau orice alta informatie confidentiala; (vii) sa preia riscul pentru sumele Tranzactionate cu un Card emis de catre aceasta pentru valoarea Tranzactiilor initiale dupa momentul anuntarii de catre Client/Utilizatorul Autorizat al Cardului a pierderii/furtului, distrugerii, blocarii, compromiterii, functionarii defectuoase a Cardului ori a posibilitatii existentei unei copii a acestuia sau cunoasterii codului PIN de catre persoane neautorizate.

#### **10. Incetarea Contractului de Emitere Card**

10.1. Contractul de Emitere Card inceteaza in conformitate cu prevederile art. 6.2 din CGB care se aplica in mod corespunzator.

10.2. Clientul va informa Utilizatorul Autorizat al Cardului in cazul incetarii din orice motiv a Contractului de Emitere a Cardului/Relatiei Contractuale de Afaceri, Banca nefiind responsabila de acest lucru.



## **TERMENI SI CONDITII SPECIFICE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI INFO SMS („TCSSA”)**

(Anexa 4 la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice ale Bancii Romane de Credite si Investii S.A.)

*Termenii si Condițiile Specifice privind Furnizarea Serviciului Info SMS stabilesc regulile privind functionarea Serviciului Bancar conex anumitor Tranzactii cu Cardul.*

### **1. Functionalitatea Serviciului Info SMS**

1.1. Serviciul Info SMS este un Serviciu Bancar bancar conex Tranzactiilor cu Cardul prin care Banca pune la dispozitia Clientului posibilitatea ca Utilizatorul Autorizat al Cardului sa primeasca mesaje de tip text (pe telefonul mobil) pentru operatiunile de retragere numerar, plati la comercianti inclusiv plati pe internet, cu exceptia Tranzactiilor cu Cardul ce se afla sub limita de autorizare avand o valoare minima a operatiunii de 100 Lei sau echivalent, in functie de moneda Tranzactiei. Clientul poate solicita in mod expres activarea Serviciului Info SMS prin bifarea casutei corespunzatoare din Documentul Unificat, Sectiunea C. Cerere Emitere Card de Debit Persoane Fizice. De asemenea, activarea Serviciului Info SMS poate fi solicitata de catre Client si prin contactarea Asistenta Clienti sau la unitatile teritoriale ale Bancii.

1.2. Utilizatorul Autorizat al Cardului nu va putea transmite mesaje catre Banca prin acelasi canal (SMS) si nu va putea sa raspunda la mesajele transmise de Banca in acest mod.

1.3. Inainte de solicitarea Serviciului Info SMS, Utilizatorul Autorizat al Cardului se va asigura ca telefonul mobil utilizat este capabil din punct de vedere tehnic sa primeasca mesaje de tipul celor transmise prin Serviciul Info SMS si va lua toate masurile rezonabile pentru a se asigura ca nicio persoana neautorizata nu poate avea acces la telefonul mobil indicat in scopul utilizarii acestui serviciu.

1.4. Clientul care a optat pentru furnizarea Serviciului Info SMS a luat la cunostinta ca Utilizatorul Autorizat al Cardului va primi in mod automat mesaje informative initiate de Banca in legatura cu acest serviciu.

1.5. Clientul va notifica Banca fara intarziere prin intermediul Asistenta Clienti sau in scris la sediul unitatilor teritoriale cu privire la modificarea numarului de telefon mobil al Utilizatorului Autorizat al Cardului. Pana la primirea Notificarii respective, Banca va continua sa transmita mesajele la numarul de telefon comunicat de catre Client.

1.6. Mesajele transmise prin Serviciul Info SMS au un caracter exclusiv de informare si nu reprezinta facturi sau Extrase de Cont.

1.7. Clientul/Utilizatorul Autorizat al Cardului este raspunzator pentru stergerea mesajelor transmise de Banca prin Serviciul Info SMS.

### **2. Costuri**

2.1. Costul aferent Serviciului Info SMS este mentionat in LTC aplicabila la data perceperii acestuia si se percepe lunar. Contravaloarea Costului perceput pentru acest serviciu va fi debitata din Contul Curent activ denominat in valuta in care a fost emis Cardul pe numele Clientului, in valuta in care este emis Cardul, in ultima Zi Bancara a fiecarei luni calendaristice pentru luna in curs. Prevederile art. 4.2 din CGB raman aplicabile in mod corespunzator.

2.2. Costul aferent utilizarii Serviciului Info SMS este datorat integral pentru luna calendaristica respectiva, indiferent de data la care a fost activat/dezactivat acest serviciu.

### **3. Incetarea Serviciului Info SMS**

3.1. Serviciul Info SMS incetataza in conditiile art. 6.2 din CGB care se aplica in mod corespunzator.

3.2. Notificarea Bancii de catre Client cu privire la incetarea utilizarii serviciului poate fi depusa: (i) in orice unitate teritoriala a Bancii sau (ii) prin intermediul Asistenta Clienti, apeland numarul de telefon +40 21 2006 111 sau prin transmiterea unui email la [asistenta.clienti@brci.ro](mailto:asistenta.clienti@brci.ro).

3.3. Banca va inchide Serviciul Info SMS in termen de 2 (doua) Zile Bancare calculate de la Data Notificarii. Costul aferent Serviciului Info SMS va fi perceput de Banca integral pentru luna respectiva, indiferent de momentul receptionarii cererii de incetare a serviciului.

## **TERMENI SI CONDITII SPECIFICE INSTRUMENTELOR DE DEBIT („TCSID”)**

(Anexa 5 la Conditiiile Generale Bancare Persoane Fizice ale Bancii Romane de Credite si Investii S.A.)

*Termeni si Conditiiile Specifice privind Instrumentele de Debit (cec si bilet la ordin) stabilesc regulile conform carora Banca deruleaza tranzactiile prin Instrumente de Debit, drepturile si obligatiile Clientilor si, respectiv, ale Bancii in legatura cu aceste Tranzactii, avand efecte obligatorii fata de Parti. Tranzactiile prin Instrumente de debit (cec si bilet la ordin) se deruleaza prin intermediul unitatilor teritoriale ale Bancii.*

### **1. Emiterea si eliberarea de file cec si bilete la ordin Clientului**

1.1. La cerere, Banca poate oferi Clientului serviciul de emitere Instrumente de Debit platibile in lei, la libera sa apreciere, dupa analiza prealabila a situatiei Clientului solicitant si parcurgerea etapelor prevazute de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 1/2012 privind organizarea si functionarea la Banca Nationala a Romaniei a Centralei Incidentelor de Plati si/sau cerintele operationale impuse de procedurile interne ale Bancii, contravaloarea acestora fiind retinuta din Contul Curent al Clientului.

1.2. Instrumentele de plata de debit vor fi procesate de catre Banca cu respectarea legislatiei specifice in vigoare si in conformitate cu Programul de Procesare a Instrumentelor de debit mentionat in cadrul LTC.

1.3. Clientul va prezenta Bancii, tinand cont de termenele si circuitele in vigoare, Instrumente de Debit (cec, bilete la ordin) care indeplinesc conditiile prevazute in legislatia specifica aplicabila, fiind raspunzator de completarea corecta a acestora si a documentelor aferente (borderouri, documente justificative etc.). Pentru formularele Instrumentelor de Debit (cec, bilet la ordin) necompletate sau incorect completate pentru care Clientul solicita anulara acestora, Clientul are obligatia de a le preda Bancii.

1.4. In cazul in care Clientul emite Instrumente de Debit care ajung la plata in Banca si care pot creat suspiciuni, producand sau putand produce riscuri la plata, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontarii, acestea pot intra sub incidenta sanctiunilor legale prevazute de actele normative in vigoare.

1.5. Clientul nu are dreptul sa emita Instrumente de Debit fara acoperire de sume, iar intrucat asemenea fapta poate constitui infractiune, Banca isi rezerva dreptul de a lua masurile legale. In cazul in care Clientul a produs Incidente de Plata cu Instrumente de Debit, Banca are obligatia declararii acestor incidente la Centrala Incidentelor de Plati. De asemenea, in cazul producerii unor Incidente de Plata majore cu cecuri, Clientul are obligatia restituirii fara intarziere a filelor de cec aflate in posesia sa si/sau a mandatariilor sai, ridicate de la Banca.

1.6. Clientul recunoaste dreptul Bancii de a nu da curs Instructiunilor Clientului de a opri plata unui bilet la ordin, cec, sau orice alt instrument planificat in cazul in care respectivul Instrument de Debit a fost deja prezentat la plata. In cazul in care Banca primeste la plata Instrumente de Debit si nu detine informatii certe privind emitentul, fapt care ar putea conduce la concluzia ca sunt false, va aplica masurile legale in vigoare.

1.7. Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale in vigoare, Clientul se obliga sa informeze in scris, neintarziat Banca privind orice Instrument de Debit pierdut, furat, distrus sau anulat si sa prezinte Bancii toate documentele necesare stipulate de legislatia in vigoare, astfel incat aceasta sa ia masurile necesare pentru imposibilitatea utilizarii ulterioare a respectivelor Instrumente de Debit.

1.8. Banca poate bloca orice Instrument de Debit daca considera ca: (i) securitatea Instrumentului de Debit a fost compromisa, (ii) platitorul nu isi poate indeplini obligatia de plata sau (iii) Instrumentul de Debit a fost utilizat fraudulos sau fara autorizare sau poate fi utilizat prin incalcare: (a) prevederilor cu privire la prevenirea, combaterea si sanctionarea spalarii banilor si/sau (b) prevederilor cu privire la combaterea finantarii terorismului, si/sau (c) reglementarilor emise de catre autoritatile competente in domeniul sanctiunilor internationale.

1.9. Clientul care foloseste un Instrument de Debit are urmatoarele obligatii: (i) sa utilizeze Instrumentul de Debit in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia; (ii) sa ia toate masurile pentru a pastra Elementele de Securitate personalizate in siguranta; (iii) sa notifice Banca in scris, fara intarziere

nejustificata de indata ce ia la cunostinta de pierderea/furtul/ folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.

1.10. Banca se asigura ca Elementele de Securitate personalizate ale Instrumentului de Debit nu sunt accesibile altor parti in afara Clientului care are dreptul de utilizare fara a aduce atingere obligatiilor Clientului utilizator al Instrumentului de Debit.

1.11. Daca exista suspiciuni legate de securitatea Instrumentului de Debit, de utilizarea neautorizata sau frauduloasa a acestuia, Banca va proceda la blocarea respectivului Instrument de Debit, deblocarea acestuia putandu-se realiza in momentul in care aceste suspiciuni inceteaza sa mai existe. Banca va notifica Clientul cu privire la blocarea Instrumentului de Debit si motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de blocare si, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia.

## **2. Costuri**

2.1. Costurile aferente emiterii si decontarii Instrumentelor de Debit sunt mentionate in LTC si au valoarea in vigoare la momentul perceperii acestora. Prevederilor art. 4.2 din CGB raman aplicabile in mod corespunzator.

**TERMENI SI CONDITII SPECIFICE OPERATIUNILOR DE SCHIMB VALUTAR („TCSSV”)**  
(Anexa 6 la Conditiiile Generale Bancare Persoane Fizice ale Bancii Romane de Credite si Investii S.A.)

*Termenii si Conditiiile Specifice Operatiunilor de Schimb Valutar contin regulile conform carora Banca deruleaza Tranzactiile de schimb valutar constand in operatiuni de cumparare/vanzare valuta contra Lei, Lei contra valuta sau valuta contra valuta care se efectueaza prin intermediul unitatilor teritoriale ale Bancii, precum si prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu acces la Distanta.*

1. La solicitarea Clientului, Banca, fara a fi inasa obligata in niciun moment sa intre intr-o Tranzactie cu Clientul, poate primi Instructiuni pentru schimburi valutare constand in operatiuni de cumparare/vanzare valuta contra Lei, Lei contra valuta sau valuta contra valuta.
2. Schimbul valutar se constituie: (i) fie in baza Formularului Ordin de schimb valutar pus la dispozitie de catre Banca in care sunt mentionate suma, valuta, data de decontare si alte informatii specifice, (ii) fie in baza unei Instructiuni primite de la Client prin orice mijloc de comunicare agreat in scris de Client si Banca in baza unor Contracte Specifice, cum ar fi prin intermediul Instrumentelor de Plata Electronica cu acces la Distanta, cu respectarea prevederilor acestora.
3. In Relatia Contractuala de Afaceri cu Clientul, Banca va putea utiliza propriile sale cursuri de schimb valabile la data si ora efectuarii Tranzactiilor de schimb valutar. Aceste cursuri de schimb vor fi afisate la unitatile teritoriale ale Bancii. Pentru sumele pe care Banca le considera semnificative la momentul efectuarii Tranzactiei, cursul de schimb va putea fi negociat cu Banca, de la caz la caz.
4. Banca isi rezerva dreptul de a nu da curs solicitarii de anulare a unui schimb valutar daca Tranzactia a fost executata in baza unei negocieri agreata cu Clientul printr-o convorbire telefonica inregistrata a Bancii sau pe baza unei Instructiuni scrise a Clientului.

**TERMENI SI CONDITII SPECIFICE SEMNATURII ELECTRONICE CALIFICATE („TCSSEC”)**  
(Anexa 7 la Condițiile Generale Bancare Persoane Fizice ale Bancii Romane de Credite si Investii S.A.)

*Termeni si Condițiile Specifice Semnaturii Electronice Calificate stabilesc regulile aplicabile in relatia dintre Client si Banca atunci cand are loc semnarea unor documente din categoria Documentelor Eligibile pentru semnarea cu Semnatura Electronica Calificata*

**1. Reguli Generale si aplicabilitate**

1.1. Banca va decide in mod unilateral care sunt tipurile de documente ce se incadreaza in Documentele Eligibile pentru semnarea cu Semnatura Electronica Calificata.

1.2. Banca nu va accepta Semnaturi Electronice Calificate emise in baza altor prevederi legale de orice fel care nu respecta intocmai toate prevederile Regulamentului eIDAS.

1.3. Pentru semnarea unor documente cu Semnatura Electronica Calificata, Banca nu va acceptata Semnaturi Electronice Calificate autogenerate si aplicate/incorporate utilizand instrumentele disponibile in aplicatii software precum Adobe Acrobat Reader.

1.4. Documentele ce se vor semna cu Semnatura Electronica Calificata pot fi: (i) documente emise unilateral de catre Client, semnate cu Semnatura Electronica Calificata doar de catre Client si sunt transmise catre Banca; (ii) documente emise unilateral de catre Banca, semnate cu Semnatura Electronica Calificata doar de catre Banca si care sunt transmise catre Client; (iii) documente bilaterale incheiate intre Client si Banca, semnate de catre ambele Parti cu Semnatura Electronica Calificata care sunt transmise reciproc de catre o parte catre cealalta.

1.5. Sub rezerva tipurilor de documente excluse de la semnarea cu Semnatura Electronica Calificata conform deciziei unilaterale a Bancii, orice document va putea fi emis, respectiv incheiat in forma electronica in relatia cu Banca, prin semnarea acestuia cu Semnatura Electronica Calificata de catre toti imputernicitii/Reprezentantii Autorizati sa emita sau sa incheie respectivul document in numele partii pentru care si in numele careia a fost emis, respectiv incheiat. In acest caz, orice document privit individual va putea fi emis, respectiv incheiat integral in forma electronica de catre partea emitenta sau, acolo unde este cazul, de toate partile si de catre de catre toti imputernicitii/Reprezentantii/Reprezentantii Autorizati in numele fiecareia dintre parti, nefiind acceptat ca acesta sa fie emis, respectiv incheiat partial in forma electronica si partial pe hartie cu Semnatura Olografa.

1.6. Documentele ce se incadreaza in categoria Documentelor Eligibile pentru semnarea cu Semnatura Electronica Electronica, dar care au fost semnate (initial) cu Semnatura Olografa vor putea fi modificate ulterior in baza unor documente semnate cu Semnatura Electronica Calificata. In mod similar, documentele ce se incadreaza in categoria Documentelor Eligibile pentru semnarea cu Semnatura Electronica Electronica, care au fost semnate (initial) cu Semnatura Electronica Calificata vor putea fi modificate ulterior in baza unor documente semnate cu Semnatura Olografa.

1.7. Documentele semnate cu Semnatura Electronica Calificata se considera valabil incheiate doar daca sunt semnate integral cu Semnatura Electronica Calificata si de catre toti semnarii, respectiv de catre imputernicitii/Reprezentantii/Reprezentantii Autorizati in numele si pentru fiecare dintre partile pentru care a fost semnat. Nu sunt considerate valabil incheiate, documentele semnate partial si/sau doar de catre o parte din semnatori cu Semnatura Electronica Calificata si de catre alti semnatori cu Semnatura Olografa.

**2. Certificat calificat pentru Semnatura Electronica**

2.1. Certificatul calificat pentru Semnatura Electronica inseamna certificatul care este emis de un prestator de servicii de incredere calificat si care indeplineste conditiile prevazute in Anexa 1 la Regulamentul eIDAS.

2.2. Certificatele calificate pentru Semnaturile Electronice contin, in principal<sup>1</sup>: (i) o indicatie cu privire la faptul ca certificatul este emis ca certificat calificat; (ii) numele si prenumele persoanei pentru care a fost emis;

<sup>1</sup> *Detaliile mentionate sunt disponibile, pot fi vizualizate si verificate folosind aplicatia Adobe Acrobat Reader, accesand functionalitatea “Panou de semnaturi”, sectiunea de vizualizare a proprietatilor certificatului utilizat.*



(iii) detalii privind emitentul certificatului calificat; (iv) detalii privind data de inceput si data de sfarsit a perioadei de valabilitate a certificatului calificat; (v) serviciile pentru care aceste certificate pot fi utilizate, respectiv utilizarea recomandata (ex. „semnatura electronica document”).

### **3. Prestator de servicii de incredere calificat**

3.1. Este un furnizor de servicii de incredere entitatea care presteaza unui sau mai multe servicii de incredere calificate si caruia i se acorda statutul de calificat de catre organismul de supraveghere. Autoritatea pentru Digitalizarea Romaniei exercita atributiile de organism de supraveghere pentru prestatorii de servicii de incredere calificati stabiliti pe teritoriul Romaniei, precum si pentru luarea masurilor, dupa caz, in legatura cu prestatorii de servicii de incredere necalificati stabiliti pe teritoriul Romaniei, in conformitate cu prevederile Regulamentului eIDAS. In intelesul prezentei proceduri si in conformitate cu prevederile Regulamentului eIDAS, prestatorii de servicii de incredere calificat sunt furnizorii de servicii inclusi in lista EUTL (European Union Trusted List) publicata de catre Comisia Europeana, disponibila pe site-ul dedicat al acesteia: <https://eid.ec.europa.eu/efda/tl-browser/#/screen/home>.

### **4. Cerinte tehnice si recomandari de securitate**

4.1. Documentele care vor fi semnate cu Semnatura Electronica Calificata vor fi convertite obligatoriu, in prealabil, in format PDF (Portable Document Format). Semnatura Electronica Calificata va fi aplicata pe fiecare document astfel convertit in format PDF. Banca nu va accepta si nu va recunoaste ca valabil semnate documente avand Semnatura Electronica Calificata incorporata in documente avand alt format decat formatul PDF.

4.2. Cu privire la Semnaturile Electronice Calificate utilizate pentru si in numele Clientului, in relatia cu Banca, Clientul se va asigura ca, in prealabil semnarii cu Semnatura Electronica Calificata a unui document: (i) respectivul document este un tip de document ce se incadreaza in Documentele Eligibile pentru semnarea cu Semnatura Electronica Calificata; (ii) toti semnarii imputerniciti/Reprezentanti Autorizati/persoanele autorizate din partea Clientului pentru semnarea respectivului document detin un mandat clar, cert si indubitabil din partea Clientului pentru semnarea documentului si poate furniza imediat Bancii, la cererea acesteia, asemenea mandat, precum si orice alte informatii si/sau documente necesare si/sau solicitate de aceasta din care sa rezulte ca Semnatura Electronica Calificata ce urmeaza sa fie aplicata pe document, pentru si in numele Clientului, este in deplina conformitate cu legislatia aplicabila si ca angajeaza in mod legal si valabil Clientul; (iii) toti semnarii imputerniciti/Reprezentanti Autorizati ai Clientului detin Semnaturi Electronice Calificate; (iv) Semnaturile Electronice Calificate sunt emise in baza unor certificate calificate, valide/aflata in perioada de valabilitate la data si ora semnarii documentului; (v) Semnaturile Electronice Calificate sunt aplicate, in mod vizibil, in locul destinat semnarii si indicat ca atare in respectivul document; (vi) emitentul Semnaturii Electronice Calificate este un prestator de servicii de incredere calificat, inscris in Lista furnizorilor de servicii de incredere calificati, publicata pe site-ul Comisiei Europene: <https://eid.ec.europa.eu/efda/tl-browser/#/screen/home>.

4.3. Certificatele calificate pentru Semnaturi Electronice trebuie sa indice in mod clar: (i) numele si prenumele complet al semnatarului; (ii) adresa de e-mail a semnatarului, (iii) data de inceput si data de sfarsit a perioadei de valabilitate a certificatului.

4.4. In masura in care este posibil, certificatele calificate pentru Semnaturi Electronice vor utiliza marca temporala si vor avea activat atributul „Long Term Validation”.

4.5. In scopul protejarii impotriva unui eventual acces neautorizat si conform instructiunilor Bancii, Documentele vor/pot fi securizate prin arhive parolate – utilizand aplicatii dedicate precum Winzip, Winrar etc.

### **5. Mijloace electronice de comunicare**

5.1. In scopul primirii/transmiterii documentelor semnate cu Semnatura Electronica Calificata, vor fi utilizate urmatoarele mijloace electronice de comunicare: (i) posta electronica (e-mail), cu conditia utilizarii adreselor de e-mail ale Clientului inregistrate in evidentele Bancii si/sau agreeate in prealabil de Banca in acest scop, (ii) numarul de telefon apartinand Clientului/Reprezentantului Autorizat al Clientului agreeat cu Banca, in scopul furnizarii parolelor necesare protejarii documentelor, in cazul utilizarii de fisiere in format de arhive parolate;

(iii) Mijloace de Comunicare la Distanță aferente unor platforme/sisteme ce pot fi puse la dispoziție, în mod punctual, de către Banca.

## **6. Drepturile și obligațiile Partilor**

6.1. Clientul înțelege, acceptă și se obligă în cunoștință de cauză ca: (i) va putea transmite și/sau solicita încheierea de documente în formă electronică doar din categoria celor ce se încadrează în Documente Eligibile pentru semnarea cu Semnatura Electronică Calificată și doar prin semnarea acestora cu Semnatura Electronică Calificată emisă în baza prevederilor Regulamentului eIDAS; (ii) Banca poate dar nu are obligația să accepte alte tipuri de semnături electronice care nu respectă prevederile Regulamentului eIDAS; (iii) Semnatura Electronică Calificată aplicată de împuternicitii/Reprezentanții săi Autorizați și/sau de orice alte persoane în relație cu Clientul pe oricare dintre și toate documentele emise sau încheiate în formă electronică reprezintă consimțământul sau nevicat și are aceeași valoare juridică ca Semnatura Olografă; (iv) detine întreaga responsabilitate cu privire la emiterea și utilizarea Semnaturii Electronice Calificate de către persoanele desemnate împuterniciți/Reprezentanți Autorizați, în numele și pe seama Clientului, să negocieze, execute și să întreprindă orice acțiuni necesare în derularea Relației Contractuale de Afaceri cu Banca rezultând din Documentația Contractuală și/sau alte Contracte Specifice. Banca va avea dreptul dar nu și obligația de a verifica ori investigă respectarea de către Client și/sau împuternicitii/Reprezentanții săi Autorizați a prevederilor mandatelor/împuternicirilor acordate împuternicitorilor/Reprezentanților săi Autorizați, ori a restricțiilor de autorizare, fiind îndreptățită să se bazeze pe și să acționeze în conformitate cu orice Instrucțiune considerată a fi primită de la Client și/sau în numele acestuia cu Semnatura Electronică Calificată; (v) documentele ce se vor semnă cu Semnatura Electronică Calificată vor fi încheiate în mod valabil și reprezintă consimțământul nealterat al Clientului cu privire la această modalitate de semnare, fiindu-i opozabilă pe deplin și fără îndeplinirea unor formalități suplimentare; (vi) va respecta Instrucțiunile primite de la Banca cu privire la semnarea documentelor în formă electronică, inclusiv în ceea ce privește ordinea de semnare a acestor documente în cazul în care mai multe părți și/sau persoane sunt implicate în procesul de semnare și/sau sunt semnate mai multe documente legate între ele (de exemplu: documentele accesorii vor fi întotdeauna semnate ulterior semnării documentelor principale, Semnatura Electronică Calificată a Băncii va fi aplicată ultima pe documente, în măsura în care aceasta este necesară), sau referitor la modalitățile de asigurare a securității informației furnizate.

6.2. Fără a aduce atingere prevederilor art. 6.1 punct (iii) de mai sus, Clientul va prezenta Băncii prompt, la cererea acesteia, orice mandat, informații și/sau documente necesare și/sau solicitate de aceasta din care să rezulte că Semnatura Electronică Calificată aplicată pe documentele, pentru și în numele Clientului, este în deplină conformitate cu legislația aplicabilă și că angajează în mod legal și valabil Clientul.

6.3. Fără a aduce atingere altor prevederi contractuale și/sau legale aplicabile, Banca va avea dreptul de a refuza executarea unei Instrucțiuni și/sau de a încheia un document și/sau să solicite Clientului informații și/sau documente suplimentare sau semnarea documentului în altă formă (inclusiv pe hârtie, cu Semnatura Olografă), în măsura în care: (i) Semnatura Electronică Calificată aplicată pentru și în numele Clientului pe document: (a) nu reprezintă o Semnatura Electronică Calificată emisă în baza unui certificat calificat pentru Semnături Electronice conform prevederilor Regulamentului eIDAS; (b) nu este emisă în baza unui certificat calificat pentru Semnatura Electronică în sensul prevederilor Regulamentului eIDAS valabil la data la care a fost aplicată pe document, inclusiv în situația în care acesta a expirat sau a fost revocat; (c) nu poate fi validată de către Banca în sensul de a se verifica și confirma că Semnatura Electronică Calificată este validă prin utilizarea instrumentelor/aplicațiilor folosite în mod uzual pentru acest scop; (d) cuprinde în detaliile sale restricții privind utilizarea acesteia de către semnatar (inclusiv în ce privește calitatea semnatarului sau entitatea în numele căreia poate încheia acte juridice cu respectiva semnătură); (e) atestă în detaliile sale că integritatea documentului astfel semnat a fost compromisă ulterior semnării; (ii) Clientul nu prezintă Băncii informațiile și/sau documentele solicitate pentru verificarea și/sau validarea Semnaturii Electronice Calificate; (iii) Clientul nu se asigură, în prealabil încheierii/semnării unui document, că certificatul calificat respectă prevederile art. 2.2 din TCSSEC; (iv) Banca primește orice sesizare, solicitare sau recomandare din partea unei autorități, instituții, persoane cu privire la sau în legătură cu încheierea documentației în formă electronică.

6.4. Pentru evitarea oricaror intelegeri contrare, Banca nu isi asuma nicio raspundere pentru orice pierderi, costuri, cheltuieli, directe sau indirecte, suferite de Client ca rezultat al faptului ca Banca refuza primirea si/sau procesarea documentului semnat cu nerespectarea prevederilor prezentelor TCSSEC sau solicita semnarea si/sau incheierea unui document aferent Serviciilor Bancare furnizate de catre Banca cu Semnatura Olografa sau cu un alt tip de semnatura acceptabila pentru Banca.