

**INFORMATII PRIVIND CONTUL DE PLATI IN LEI CU SERVICII DE
BAZA
~ PERSOANE FIZICE ~**

Versiunea 1
Data intrarii in vigoare: 27.01.2018

CUPRINS

I. CONDITII GENERALE DE FUNCTIONARE.....	3
1. Definitii utilizate in legatura cu Contul de plati cu servicii de baza.....	3
2. Conditiiile care reglementeaza functionarea Contului de plati cu servicii de baza	4
II. REGULI DE FUNCTIONARE A CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA	5
3. Caracteristici.....	5
4. Reguli generale	5
III. COMISIOANELE PERCEPUTE PENTRU CONTUL DE PLATI CU SERVICII DE BAZA	6
IV. PROCEDURILE DE SOLUTIONARE A LITIGIILOR.....	6

I. CONDITII GENERALE DE FUNCTIONARE

1. Definitii utilizate in legatura cu Contul de plati cu servicii de baza

In prezentul document, urmatoorii termeni vor fi interpretati conform urmatoarelor definitii:

- 1.1 **Autoritate competenta:** Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor;
- 1.2 **Beneficiar al platii:** o persoana fizica sau juridica care este destinatarul vizat al fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata;
- 1.3 **Comisioane:** toate costurile si penalitatile, daca exista, pe care consumatorul trebuie sa le plateasca prestatorului de servicii de plata in schimbul prestarii unor servicii aferente unui cont de plati sau in legatura cu aceste servicii;
- 1.4 **Consumator:** Persoana fizica sau grup de persoane fizice constituite in asociatii, care actioneaza in scopuri din afara activitatii sale comerciale, industriale sau de productie, artizanale ori liberale;
- 1.5 **Consumator vulnerabil din punct de vedere financiar:** consumatorul al carui venit lunar nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie, previzionat in ultima prognoza macroeconomica, respectiv prognoza de toamna, publicata de catre Comisia Nationala de Prognoza in anul in curs pentru anul urmator, sau al carui venit din ultimele 6 luni nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie;
- 1.6 **Consumator nevulnerabil:** Consumatorul care nu este vulnerabil din punct de vedere financiar;
- 1.7 **Contract-cadru:** un contract de servicii de plata care reglementeaza executarea, in viitor, a unor operatiuni de plata individuale si succesive si care poate contine obligatia de a constitui un cont de plati, precum si conditiile de constituire a acestui cont;
- 1.8 **Cont de plati:** un cont detinut in numele unuia sau al mai multor consumatori, care este folosit pentru executarea de operatiuni de plata (orice fel de operatiuni);
- 1.9 **Cont de plati cu servicii de baza:** un cont detinut de consumator si in care pot fi efectuate: (i) operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati; (ii) depuneri de fonduri intr-un cont de plati; (iii) retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plati la ghiseu sau la bancomate, in timpul sau in afara programului de lucru al institutiei de credit; (iv) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii Europene: debitari directe, operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online, transferuri de credit, inclusiv ordine de plata programata, dupa caz, la terminale bancare, la ghisee si prin intermediul facilitatilor online ale institutiei de credit;
- 1.10 **Debitare directa:** un serviciu de plata national sau transfrontalier pentru debitarea unui cont de plati al platitorului, atunci cand o operatiune de plata este initiata de beneficiarul platii pe baza consimtamantului platitorului;
- 1.11 **Facilitate de tip descoperit de cont:** un contract de credit explicit, in baza caruia un prestator de servicii de plata pune la dispozitia unui consumator fonduri care depasesc soldul curent al contului de plati al consumatorului;
- 1.12 **Fonduri:** bancnote si monede, bani scripturali, precum si moneda electronica, astfel cum este definita la art. 4 lit. f) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emitere de moneda electronica, cu modificarile ulterioare;
- 1.13 **Institutie de credit:** intreprinderea astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;
- 1.14 **Instrument de plata:** orice dispozitiv si/sau set de proceduri astfel cum este definit la art. 5 pct. 17 din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plata, aprobata cu modificari prin Legea nr. 197/2010, cu modificarile si completarile ulterioare;

- 1.15 **Operatiune de plata:** actiunea, initiata de platitor sau de beneficiarul platii, de a depune, a transfera sau a retrage fonduri, indiferent de eventualele obligatii subiacente existente intre platitor si beneficiarul platii;
- 1.16 **Ordin de plata:** orice dispozitie a platitorului sau a beneficiarului platii catre prestatorul sau de servicii de plata prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata;
- 1.17 **Ordin de plata programata:** o instructiune data de un platitor prestatorului de servicii de plata care detine contul de plati al platitorului de a executa transferuri de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;
- 1.18 **Platitor:** o persoana fizica sau juridica care detine un cont de plati si care autorizeaza un ordin de plata din acel cont de plati sau, in cazul in care nu este vorba de un cont de plati al platitorului, o persoana fizica sau juridica care face un ordin de plata catre un cont de plati al beneficiarului platii;
- 1.19 **Consumator rezident legal in Uniunea Europeana:** persoana fizica care are dreptul la rezidenta intr-un stat membru al Uniunii Europene, inclusiv consumatorii fara adresa stabila si solicitantii de azil, precum si consumatorii carora nu li se acorda un permis de sedere, dar a caror expulzare nu este posibila din motive de fapt sau de drept;
- 1.20 **Serviciu de plata:** orice activitate de plata astfel cum este definita la art. 8 din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 113/2009, aprobata cu modificari prin Legea nr. 197/2010, cu modificarile si completarile ulterioare;
- 1.21 **Servicii aferente unui cont de plati:** toate serviciile legate de deschiderea, operarea si inchiderea unui cont de plati, inclusiv serviciile de plata si operatiunile de plata definite la art. 4 lit. g) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 113/2009, aprobata cu modificari prin Legea nr. 197/2010, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si facilitati de tip descoperit de cont si facilitati de tip descoperit de cont cu aprobare tacita;
- 1.22 **Transfer credit:** serviciul de plata national sau transfrontalier de creditare a contului de plati al unui beneficiar al platii printr-o operatiune de plata sau o serie de operatiuni de plata efectuate din contul de plati al platitorului de catre prestatorul de servicii de plata care detine contul de plati al platitorului, in baza unei instructiuni date de platitor;
- 1.23 **Zi lucratoare:** o zi in care prestatorul de servicii de plata relevant exercita activitati si este in masura sa execute operatiuni de plata.

2. Conditiiile care reglementeaza functionarea Contului de plati cu servicii de baza

- 2.1 **Contul de plati cu servicii de baza** se supune Conditiiilor Generale de Functionare a Produselor si Serviciilor Bancare pentru persoane fizice „CGPF”, completate cu Anexa 1 „Comisioane” pentru persoane fizice si cu prevederile Conditiiilor specifice aferente produsului Cont de plati cu servicii de baza din cadrul Cererii-Contract pentru produse si servicii bancare persoane fizice, care reprezinta impreuna intreaga intelegere contractuala pentru furnizarea de servicii de plata si va fi denumit in continuare „Contractul”.
- 2.2 Banca furnizeaza gratuit Clientului toate documentele care formeaza Relatia (ex. CGPF, Conditiiile specifice, Lista de tarife, dobanzi si comisioane aplicabile persoanelor fizice etc.) pe hartie sau pe alt suport durabil, la inceperea Relatiei, urmand ca, oricand pe intreaga durata a Relatiei, Banca sa puna la dispozitie aceste documente, la cerere, in mod gratuit.
- 2.3 In caz de conflict intre prevederile CGPF si Conditiiile specifice contului de plati cu servicii de baza care au intrat in vigoare ulterior intrarii in vigoare a CGPF in vigoare, vor prevala Conditiiile specifice aferente produsului Cont de plati cu servicii de baza din cadrul Cererii-Contract pentru produse si servicii bancare persoane fizice.
- 2.4 Incepand cu data de **27.01.2018**, data intrarii in vigoare a Legii nr. 258/19.12.2017 privind comparabilitatea comisiunelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul

la conturile de plati cu servicii de baza, **Clientul poate opta, la deschiderea unui cont de plati in lei, intre orice cont de plati cu servicii de plata si un cont de plati cu servicii de baza.**

II. REGULI DE FUNCTIONARE A CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA

3. Caracteristici

- 3.1 **Un cont de plati cu servicii de baza cuprinde urmatoarele servicii** cuprinse in sectiunea III „Produse si servicii bancare” din CGPF: (i) servicii care permit toate operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati; (ii) servicii care permit depunerea de fonduri intr-un cont de plati, (iii) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plati la ghiseu sau la bancomate, in timpul sau in afara programului de lucru al institutiei de credit; (iv) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii Europene: debitari directe, operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online, transferuri de credit, inclusiv ordine de plata programata, dupa caz, la terminale bancare, la ghisee si prin intermediul facilitatilor online ale institutiei de credit.

4. Reguli generale

- 4.1 Pot beneficia de deschiderea unui **cont de plati in lei cu servicii de baza, consumatorii care indeplinesc urmatoarele conditii:**
a) **nu detin, la momentul solicitarii, un alt cont de plati, inclusiv un cont de plati cu servicii de baza, la nicio alta institutie de credit din Romania**, cu exceptia cazului in care consumatorul detine un cont de plati dar declara ca i-a fost notificata inchiderea contului (caz in care se va prezenta notificarea);
b) Sunt Consumatori **rezidenti legal in Uniunea Europeana**.
- 4.2 **In vederea deschiderii unui cont de plati in lei cu servicii de baza**, consumatorii trebuie sa se prezinte in una dintre unitatile teritoriale ale Bancii, sa completeze Cererea-Contract pentru produse si servicii bancare persoane fizice, inclusiv o declaratie pe proprie raspundere privind conturile de plati detinute la alte institutii de credit si veniturile obtinute (in vederea incadrarii acestora in categoria consumatorilor vulnerabili sau nevulnerabili). In cazul unui consumator vulnerabil, Banca va solicita si documente justificative privind veniturile declarate ale consumatorului.
Deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza prin intermediul serviciului de Internet Banking nu este posibila.
- 4.3 Institutiile de credit **deschid conturi de plati cu servicii de baza** sau, dupa caz, **refuza cererea consumatorului** privind deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza, fara intarzieri nejustificate, in **termen de cel mult 10 zile lucratoare dupa primirea unei cereri complete**.
- 4.4 **In caz de refuz**, dupa luarea deciziei, institutia de credit informeaza imediat consumatorul in legatura cu refuzul si motivul specific al acestuia, in scris si gratuit, cu exceptia cazului in care aceasta informare contravine obiectivelor de securitate nationala si de ordine publica sau unor prevederi legale.
- 4.5 **Accesul la un cont de plati cu servicii de baza nu este conditionat** de achizitionarea unor servicii suplimentare sau a unor actiuni ale institutiei de credit, cu exceptia cazului in care achizitionarea acestora din urma reprezinta o conditie care trebuie indeplinita de toti clientii institutiei de credit.

III. COMISIOANELE PERCEPUTE PENTRU CONTUL DE PLATI CU SERVICII DE BAZA

5.1 **Comisioanele aferente contului de plati in lei cu servicii de baza** selectat prin Cererea-Contract pentru produse si servicii bancare persoane fizice – mentionate in Anexa 1 „Comisioane” pentru persoane fizice – se aplica consumatorilor in functie de categoria prevazuta de lege in care acestia se incadreaza in urma verificarilor efectuate de Banca (vulnerabili sau nevulnerabili), in baza documentelor contractuale specifice deschiderii de cont curent, avand in vedere urmatoarele reguli:

a) consumatorii vulnerabili din punct de vedere financiar au gratuitate la urmatoarele servicii:

- deschiderea, administrarea si inchiderea contului;
- depuneri de fonduri;
- retrageri de numerar pe teritoriul national, la ghiseu sau la bancomate;
- primele 10 operatiuni lunare efectuate prin utilizarea urmatoarelor servicii: debitari directe, operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online, transferuri de credit, inclusiv ordine de plata programata, dupa caz, la terminale bancare, la ghisee si prin intermediul facilitatilor online ale institutiei de credit.

b) consumatorii nevulnerabili din punct de vedere financiar au gratuitate la urmatoarele servicii:

- deschiderea si inchiderea contului;
- retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene, la ghiseu sau la bancomate.

IV. PROCEDURILE DE SOLUTIONARE A LITIGIILOR

6.1 Pentru solutionarea pe cale amiabila a eventualelor litigii, consumatorii pot sa sesizeze Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor. Fara a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a initia actiuni in justitie impotriva prestatorilor de servicii de plata care au incalcat dispozitiile legale ori dreptului acestora de a sesiza Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor, consumatorii pot apela si la mecanisme extrajudiciare de reclamatie si despagubire pentru consumatori, potrivit prevederilor [Ordonantei](#) Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti, cu modificarile ulterioare, si ale [Legii nr. 192/2006](#) privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile si completarile ulterioare.