

CONDIȚII DE ACCESARE & UTILIZARE

Contul de plăți în LEI cu servicii de bază, destinat persoanelor fizice vulnerabile financiar

Data: 27.03.2024

1. DEFINIȚII

- 1.1 **Client persoana fizică vulnerabilă financiar:** persoana fizică vulnerabilă din punct de vedere financiar conform *Legii 258/2017*, rezidentă sau nerezidentă, titular al unui cont de plăți în LEI cu servicii de bază, deschis la Bancă. Persoana fizică vulnerabilă financiar este persoana fizică al carei venit lunar nu depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie, previzionat în ultima prognoză macroeconomică de toamnă sau a cărui venituri nu depășesc acest prag 6 luni consecutiv.
- 1.2 **Cont de plăți cu servicii de baza destinat persoanelor fizice vulnerabile financiar:** cont curent de disponibil în LEI deschis la Banca.
- 1.3 **Dovada vulnerabilității financiare:** actul solicitat de către Banca și din care reiese venitul lunar brut al persoanei care solicită încadrarea ca și persoană fizică vulnerabilă financiar sau după caz, inexistența acestuia. Lista documentelor, în funcție de situația clientului (Lista actelor doveditoare) poate să fie consultată oricând, la orice unitate a Băncii. În prezentul document, dovada vulnerabilității financiare se va numi “dovadă”.
- 1.4 **Minorul vulnerabil financiar:** este persoana fizică cu vârsta mai mică de 18 ani impliniți și ai cărui părinți/ tutore sunt/ este vulnerabil(i) financiar în baza dovezii prezentate băncii odată cu comunicarea acordului de deschidere a contului de plăți pe numele minorului. Minorii ai caror părinți/ tutore nu îndeplinesc condiția de vulnerabilitate financiară nu vor dispune de conturi de plăți cu servicii de bază destinate persoanelor vulnerabile financiar.
- 1.5 **Serviciile de bază pentru persoane fizice vulnerabile financiar** sunt serviciile de bază descrise în Partea 1. Definiții -> 1.2.
- 1.6 **Servicii de internet/ mobile banking:** aplicația de mobile banking BT Pay. Acesta permite efectuarea de transferuri, plăți, consultare și acces la informații – după caz.

2. DISPOZIȚII GENERALE

- 2.1 Prezentul document *Condițiile de accesare și utilizare a contului de plăți în LEI cu servicii de baza, destinat persoanelor fizice vulnerabile financiar* (denumite în continuare “CAU”) reglementează relația dintre Banca și clienții săi, persoane fizice române și străine (numiți aici individual “Client”), se aplică conturilor de plăți cu servicii de bază deschise pentru acestea în condițiile existenței unei vulnerabilități din punct de vedere financiar, și se completează cu prevederile documentelor *CONDIȚII GENERALE DE AFACERI ale BT aplicabile PERSOANELOR FIZICE*, formularele și convențiile specifice fiecărui tip de produs

sau serviciu (acolo unde este cazul), actele normative în vigoare, inclusiv legislația specifică domeniului protecției consumatorului și reglementările Băncii Naționale a României.

- 2.2 CAU reglementează relația Bancă-Client titular de cont de plăți cu servicii de bază destinat persoanelor fizice vulnerabile din punct de vedere financiar, intră în vigoare de la data acceptării prezentului document de către Client, și rămân în vigoare până la data închiderii contului de plăți cu servicii de bază destinat persoanelor fizice vulnerabile financiar, sau până la data dispariției vulnerabilității financiare care atrage după sine suspendarea serviciilor/beneficiilor acordate în baza acestora, respectiv înlocuirea (dacă e cazul) cu servicii similare acordate de Banca în condiții standard. Modificarea sau încetarea unuia dintre produsele sau serviciile bancare utilizate de către Client în cadrul serviciilor de bază pentru persoane fizice vulnerabile din punct de vedere financiar, nu afectează valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor CAU.
- 2.3 CAU conține clauze standard utilizate în mod general și repetat fără a fi necesară negocierea sau renegocierea individuală a acestora cu clienții. În caz de conflict între clauzele negociate din orice contract sau document semnat între Client și Bancă și clauzele standard cuprinse în prezentele CAU, vor prevala clauzele negociate din contractele sau documentele specifice.
- 2.4 CAU și formularele standardizate sunt puse la dispoziția Clientului la sediile Băncii, prin intermediul unor canale electronice securizate sau pe site-ul oficial al Băncii.
- 2.5 Informațiile privind serviciile oferite clienților vulnerabili din punct de vedere financiar sunt disponibile la sediile Băncii, fiind aduse la cunoștința acestora prin orice mijloace de informare conforme cu dispozițiile legale.
- 2.6 În orice moment, titularul unui cont de plăți cu servicii de bază destinat persoanelor fizice vulnerabile financiar, are dreptul să primească, la cerere, pe suport de hârtie sau pe orice alt suport durabil versiunea în vigoare a CAU, precum și Documentul de informare cu privire la comisioane, aferent contului. Documentul de informare cu privire la comisioane constituie anexă la prezentele CAU.
- 2.7 Banca își rezervă dreptul de a modifica aceste CAU, în tot sau în parte, oricând va considera oportun, asemenea modificare urmând a produce efecte între Bancă și Client în termen de 2 luni de la data la care informarea în acest sens se consideră primită de către Client, în conformitate cu prevederile secțiunii "Notificări", cu excepția situației în care Clientul a notificat în scris Banca cu privire la neacceptarea modificărilor, în intervalul anterior menționat. Modificările sunt comunicate Clientului conform Cap. 4 "Notificări" sau prin mijloacele de comunicare specifice fiecărui serviciu/produs bancar conform Contractului specific.

3. DESCHIDEREA ȘI UTILIZAREA CONTULUI DE PLĂȚI CU SERVICII DE BAZĂ DESTINAT PERSOANELOR FIZICE VULNERABILE FINANCIAR

- 3.1 În vederea deschiderii contului de plăți cu servicii de bază pentru persoane fizice vulnerabile financiar, Clientul (după caz, părinții/ tutorele Clientului minor) este obligat să completeze documentația de deschidere de cont și să prezinte Băncii toate documentele solicitate, conform legislației în vigoare precum și a reglementărilor interne: *formularul de deschidere de cont*,

declaratia de vulnerabilitate financiara, actul în baza căruia se stabilește vulnerabilitatea financiară.

3.2 Banca va putea să nu deschida un cont de plăți cu servicii de baza destinat Clientilor vulnerabili financiar în cazul în care:

- Clientul detine deja un cont bancar deschis la Banca sau la o alta institutie;
- Clientul nu declara ori refuza si/ sau nu furnizeaza dovada vulnerabilitatii financiare;
- Conditia vulnerabilitatii financiare nu se verifica prin dovada furnizata;
- Clientul furnizează informații false, insuficiente, eronate sau incomplete, generează suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate, poate prezenta risc de imagine pentru Bancă, refuză să furnizeze informații total sau parțial în forma solicitată de Bancă, în conformitate cu reglementările sale interne.

3.3 Pentru a beneficia de un cont de plăți cu servicii de baza pentru persoane fizice vulnerabile financiar, conditia vulnerabilitatii financiare trebuie sa existe la data solicitarii.

- Un Client vulnerabil financiar la data solicitarii (adica are un venit lunar brut mai mic de 6.9350 lei/ luna), va beneficia de contul de plăți cu servicii de baza pentru persoanele vulnerabile financiar, chiar daca in perioada anterioara (6 luni precedente solicitarii), aceasta conditie nu s-a verificat.
- Un Client care nu este vulnerabil financiar la data solicitării (adică dispune de un venit lunar brut mai mare sau egal cu 6.935 lei/ luna), nu va putea beneficia de contul de plăți cu servicii de baza pentru persoanele vulnerabile financiar, chiar daca în perioada anterioara (6 luni precedente solicitarii) aceasta condiție s-a verificat.

3.4 Dovada veniturilor se va furniza după cum urmează:

- În cazul persoanelor cu venituri permanente, recurente, se va lua în calcul dovada acestor venituri.
- În cazul persoanelor cu venituri ocazionale sau care nu au un caracter de permanență, se va lua în calcul media veniturilor din cele 6 (șase) luni precedente depunerii cererii.
- În cazul persoanelor care dispun atât de venituri permanente cât și ocazionale, se va analiza situația solicitantului la data depunerii cererii.

3.5 Banca deschide contul de plăți în maxim 10 (zece) zile lucratoare de la preluarea cererii. Data preluării cererii este considerată data depunerii documentației complete solicitate -> *cererea de deschidere de cont, declarația de vulnerabilitate financiara, dovada.*

3.6 Banca poate refuza motivat deschiderea contului. În caz de refuz, după luarea deciziei, Banca:

- Informeaza Clientul în legătură cu refuzul și motivul specific al acestuia, în scris și gratuit, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică;
- Informeaza Clientul cu privire la procedura de depunere a unei plângeri, precum și cu privire la dreptul de a contacta autoritatea competentă și/ sau organismul de soluționare alternativă a litigiilor desemnat, indicând inclusiv datele de contact relevante.

3.7 Un Client vulnerabil financiar poate deține un singur cont de plăți cu facilitățile asociate condiției sale.

- 3.8 Un Client vulnerabil financiar nu va deține atât un cont de plăți cu facilitățile asociate condiției sale, cât și un cont de plăți în LEI în condiții tarifare standard. Cu toate acestea, la solicitarea sa, Banca îi poate pune la dispoziție conturi de plăți în alte valute (diferite de LEI), în condiții tarifare standard.
- 3.9 Clientul beneficiază de contul de plăți cu servicii de baza destinate persoanelor fizice vulnerabile financiar, pentru o perioadă de 6 (sase) luni.
- 3.10 Periodic, Banca verifică menținerea condiției de vulnerabilitate financiară. În acest sens, la 6 (sase) luni de la deschiderea contului/ acordarea facilităților destinate Clienților vulnerabili financiar, va notifica clienții cu privire la verificarea vulnerabilității financiare, indicând și acțiunile de urmat de către Client, respectiv măsurile luate de Bancă.
- În termen de 2 (doua) luni de la data notificării scrise, Clientul trebuie să prezinte o nouă dovadă a vulnerabilității financiare.
 - În cazul prezentării dovezii în cursul celor doua luni ulterioare notificării, facilitățile aferente serviciilor de baza destinate Clienților vulnerabili financiar sunt prelungite pentru un nou interval de 6 (sase) luni, de la data prezentării noii dovezi. După trecerea acestui nou interval, procedura de reconfirmare se va repeta la fiecare 6 (sase) luni de prelungire a facilităților.
 - În cazul neprezentării dovezii în cursul celor doua luni ulterioare notificării, începând cu a treia luna, Banca va suspenda condițiile de facilitate acordate persoanelor vulnerabile financiar. Astfel că, în cazul în care Clientul va utiliza serviciile de baza, ulterior celor doua luni, Banca va aplica taxele și comisioanele standard percepute pentru acestea și prevăzute în **Broșura de taxe și comisioane**. Clientul are posibilitatea de a solicita închiderea contului de plăți, fără costuri asociate, cu respectarea prevederilor **CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI ale BT aplicabile PERSOANELOR FIZICE**.
 - În cazul în care Clientul prezintă în decursul celor doua luni documente prin care nu se reconfirmă vulnerabilitatea financiară, Banca va suspenda condițiile de facilitate acordate persoanelor vulnerabile financiar. Astfel că, în cazul în care Clientul va utiliza serviciile de baza în continuare, Banca va aplica taxele și comisioanele standard percepute pentru acestea și prevăzute în **Broșura de taxe și comisioane**. Clientul are posibilitatea de a solicita închiderea contului de plăți, fără costuri asociate, cu respectarea prevederilor aferente **CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI ale BT aplicabile PERSOANELOR FIZICE**.

4. COSTURI

- 4.1 Taxele și comisioanele percepute pentru contul de plăți cu servicii de bază destinat Clienților vulnerabili financiar, sunt prevăzute în **Documentul de informare cu privire la comisioane**, disponibil prin orice unitate a Băncii și pe siteul acesteia. Acesta reprezintă o anexa a prezentelor CAU.
- 4.2 Clientul are posibilitatea de a face un număr nelimitat de operațiuni prin contul de plăți, prin orice canal disponibil Clientului și pus la dispoziția sa de către Bancă la solicitarea acestuia și în baza unor contracte specifice:
- Ghișeul Băncii;
 - Servicii prin canale online (BT Pay);

- Carduri atasate contului de plăți;
- Bancomate și terminale multifuncționale ale Băncii.

4.1 Facilitățile privind serviciile de bază pentru Clienții vulnerabili financiar disponibile prin card sunt valabile pentru cardul VISA CLASSIC. În cazul în care solicită, Clientul poate opta și pentru alte carduri atasate contului de plăți. Acestea se acordă în condiții tarifare standard.

4.2 Clientul beneficiază de primele 10 operațiuni de plată în mod gratuit, astfel cum acestea sunt identificate în **Documentul de informare cu privire la comisioane**. Banca permite efectuarea de operațiuni și peste aceasta limită cu mențiunea că pentru serviciile de bază care depășesc limita celor 10 (zece) operațiuni lunare gratuite, Banca va aplica comisioanele standard prevazute în *Broșura de taxe și comisioane*.

4.3 În scopul protejării mutuale a părților, operațiunile de debitare a contului peste pragul de vulnerabilitate financiară (6.935 lei/ lună), derulate prin contul de plăți cu servicii de bază destinat Clienților vulnerabili financiar, se notifică Băncii cu minim 1 zi lucrătoare înainte de efectuare.

- Clientul vulnerabil financiar poate derula operațiuni financiare debitoare, **fara notificare, de maxim 6.935 lei/ cont de plăți/ lună.**
- Clientul vulnerabil financiar poate derula operațiuni și **peste pragul de vulnerabilitate financiară (6.935 lei/ cont de plăți/ lunaă), prin notificarea** Băncii și prezentarea actelor justificative solicitate de Bancă în scopul clarificării utilizării fondurilor. În cazul neprezentării actelor solicitate/ furnizării unor justificări suficiente, Banca poate refuza onorarea operațiunilor, respectiv poate proceda după caz la reverificarea condiției de vulnerabilitate financiară, respectiv solicitarea dovezii la zi.

5. NOTIFICĂRI

5.1 Notificările vor fi transmise Clienților prin scrisoare recomandată simplă și vor fi considerate primite de către aceștia în termen de 5 (cinci) zile lucrătoare de la data menționată pe ștampila oficiului poștal de expediere de pe borderoul de transmitere. Comunicările transmise Clienților prin SMS vor fi considerate primite de către aceștia la data trimiterii SMS-ului. Notificările transmise Clienților prin e-mail vor fi considerate primite de către aceștia la data trimiterii scrisorii electronice către client.

5.2 Orice comunicare scrisă a Bancii este considerată ca valabil expediată prin circuitul posta-email-SMS, dacă a fost expediată la ultima adresă/ număr de telefon/adresă de email comunicate Băncii de către Client.

6. LEGISLAȚIA APLICABILĂ ȘI JURISDICȚIA

6.1 Aceste CAU au fost redactate în limba română și vor fi guvernate și interpretate în conformitate cu legea română. Orice neînțelegere, rezultând din interpretarea și/sau executarea acestora, se va rezolva, pe cât posibil, pe cale amiabilă, în caz contrar soluționându-se de instanțele de judecată competente potrivit Codului de Procedură Civilă sau de către organisme de soluționare alternativă a litigiilor.