INFORMARE PRIVIND APLICAREA PREVEDERILOR LEGII 258/2017 PRIVIND COMPARABILITATEA COMISIOANELOR AFERENTE CONTURILOR DE PLATI, SCHIMBAREA CONTURILOR DE PLATI SI ACCESUL LA CONTURILE DE PLATI CU SERVICII DE BAZA

In baza prevederilor Legii nr.258/2017, TBI Bank EAD Sofia - Sucursala Bucuresti (denumita in continuare : ”TBI Bank”/”Banca”), pune la dispozitie consumatorilor, persoane fizice, rezidente si nerezidente, contul curent/de plati cu servicii de baza, in RON, conform celor de mai jos :

1) contul de plati cu servicii de baza oferit de catre TBI Bank cu respectarea prevederilor Legii 258/2017 cuprinde urmatoarele servicii :

   a) *servicii care permit toate operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati;*
   b) *servicii care permit depunerea de fonduri intr-un cont de plati;*
   c) *servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Romaniei dintr-un cont de plati la ghiseu;*
   d) *efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii Europene: transferuri de credit la ghisee.*

2) in cazul consumatorilor vulnerabili din punct de vedere financiar (definiti la punctul 5, a) de mai jos), TBI Bank ofera gratuit:
   i. serviciile prevazute la punctul 1, lit. a), b) si c);
   ii. primele 10 operatiuni lunare efectuate de un consumator prin utilizarea serviciilor prevazute la punctul 1, lit. d). Dupa efectuarea primelor 10 operatiuni, pentru urmatoarele operatiuni de plata se vor percepe comisioane conform Listei de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice (Anexa 2 la Conditiile generale de afaceri pentru persoane fizice), care este afisata la unitatile teritoriale ale bancii, putand fi accesata si pe website-ul TBI Bank.

3) in cazul consumatorilor nevulnerabili din punct de vedere financiar (definiti la punctul 5, b) de mai jos), TBI Bank*:*
   i. ofera gratuit serviciile care permit toate operatiunile necesare pentru deschiderea, inchiderea unui cont de plati, precum si serviciile prevazute la punctul 1, lit. c);
   ii. ofera comisioane rezonabile pentru serviciile mentionate la pct. (1), cu excepția serviciilor mentionate la pct. (i);

4) consumatorii care pot beneficia de deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza sunt acei consumatori care nu detin, la momentul solicitarii, un alt cont de plati, inclusiv un cont de plati de baza, la nicio alta institutie de credit din Romania sau le-au fost notificate inchiderea conturilor, indeplinirea conditiei anterior enuntata fiind certificata de catre consumatori printr-o declaratie pe proprie raspundere, mentionata in *Cererea pentru servicii de cont curent – persoane fizice* .

5) acest produs este destinat persoanelor fizice rezidente in mod legal in Uniunea Europeana, care indeplinesc conditiile de eligibilitate din perspectiva legii si a politicilor Bancii, inclusiv a politiciilor interne privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, care se incadreaza in urmatoarele categorii de consumatori :

a) **consumatorii vulnerabili din punct de vedere financiar** = *consumatorii al caror 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;*
Nota: Valoarea limitei maxime a venitului este actualizata anual, in functie de castigul mediu brut pe economie publicat de Comisia Nationala de Prognoza.
Pentru anul 2019, un client este incadrat in categoria consumator vulnerabil din punct de vedere financiar daca venitul net realizat este mai mic sau egal cu 1.750 RON.

b) **consumatorii nevulnerabili din punct de vedere financiar** = *consumatorii al caror venit lunar 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 depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie.*

6) conturile sunt oferite cu respectarea prevederilor legii 258/2017 (indeosebi prevederile art.48, 53 si 54), din perspectiva tipului de servicii incluse, precum si a costurilor/gratuitatilor conform Listei de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice

7) consumatorii au dreptul sa opteze inainte de deschiderea oricarui cont, intre un cont curent/de plati standard si un cont curent cu servicii de baza, serviciile si costurile aferente acestor conturi fiind detaliate in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice;

8) consumatorii incadrati de catre banca in categoria vulnerabili/nevulnerabili, conform punctului 5, lit.a) si b) de mai sus, au obligatia de a declara bancii deschiderea unui alt cont

la alta banca, acest lucru ducand la pierderea calitatii de consumatori vulnerabili/nevulnerabili, precum si la aplicarea comisioanelor standard aferente conturilor curente in RON;

9) consumatorii incadrati de catre banca in categoria vulnerabili au obligatia de a declara bancii orice modificare ulterioara a venitului lunar. Astfel, daca venitul consumatorilor 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, acestia pierd calitatea de consumatori vulnerabili. Prin urmare, banca va aplica de la aceasta data noile comisioane aferente serviciilor oferite consumatorilor nevulnerabili, conform Listei de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice;

10) TBI Bank are dreptul sa verifice la data deschiderii conturilor, precum si pe parcursul derularii relatiei contractuale cu consumatorii, indeplinirea si mentinerea conditiilor de incadrare a consumatorilor in categoria vulnerabili/nevulnerabili (mentionate la punctul 5, lit.a) si b) de mai sus), iar in cazul in care va constata ca cel putin una din conditiile de mai sus nu (mai) este indeplinita, va aplica cele prevazute la punctele 8 si 9 de mai sus;

11) TBI Bank ofera, de asemenea, serviciul de schimbare al conturilor de plati, la cererea consumatorilor, servicii aplicabile intre conturile de plati detinute in aceeasi moneda, consumatorilor care deschid./detin un cont de plati la un prestator de servicii de plata din Romania/din Uniunea Europeana. Aceste servicii sunt aplicabile numai daca cele doua banci implicate (banca initiala unde consumatorii au deschis conturile si banca destinatara) sunt participante la conventii interbancare de stabilire a procedurilor de schimbare a conturilor de plati, cu respectarea totodata a prevederilor legii 258/2017 (indeosebi a prevederilor capitolului III – “Schimbarea conturilor”).

12) Pentru a avea acces la conturile de plati cu servicii de baza nu este obligatorie achizitionarea de servicii suplimentare, cu exceptia cazurilor in care achizitionarea acestora reprezinta o conditie care trebuie indeplinita de catre toti clientii bancii.

13) in cazul interventiei unor eventuale neintelegeri/litigii cu banca, puteti sa le solutionati pe cale amiabila, fara a se aduce atingere dreptului dvs.de a intia actiuni in justitie sau dreptului de a sesiza Autoritatea Nationala de Protectie a Consumatorilor, apeland la mecanisme extrajudiciare de reclamatie si despagubire pentru consumatori, potrivit prevederilor Ordonantei Guvernului nr.38/2015 privind solutionarea alternative a litigiilor dintre consumatori si comercianti, cu modificarile ulterioare si ale Legii nr.192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile ulterioare.

Pentru informatii detaliate privind serviciile oferite de catre TBI Bank, va rugam sa ne contactati la sediile unitatilor noastre teritoriale, la datele de contact precizate pe website-ul nostru www.tbibank.ro sau la numarul de telefon de call center: 021.529.86.00.