

**Termeni și condiții generale de
afaceri pentru persoane juridice și
persoane care desfășoară activități
independente**

**TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE DE AFACERI
PENTRU
PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE
VERSIUNEA NR. 11 / 23 FEBRUARIE 2018**

CUPRINS

Capitolul I. INTRODUCERE	4
A. Reglementare	4
B. Interpretare	4
C. Aria de aplicare	5
Capitolul II. DESCHIDEREA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR	5
A. Generalități	6
B. Protecția datelor personale	6
C. Deschiderea conturilor. Împuterniciți pe Cont	7
D. Funcționarea și operarea conturilor	8
E. Dovada operațiunilor și extrasul de cont	13
F. Închiderea conturilor	13
G. Depozite	14
Capitolul III. DREPTURILE ȘI obligațiile PĂRȚILOR	14
A. Drepturile Clientului	14
B. Obligațiile Clientului	15
C. Drepturile Băncii	17
D. Obligațiile Băncii	19
E. Limitarea răspunderii Băncii	19
F. Limitarea efectelor imprevizunii	19
G. Aspecte privitoare la instrucțiunile transmise Băncii	20
Capitolul IV. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR	20
Capitolul V. CONFIDENȚIALITATE	20
Capitolul VI. DISPOZIȚII FINALE	21
A. Încetarea relației contractuale	21
B. Comunicarea Client – Bancă	21
C. Cesiunea.....	21
D. Forță majoră. Cazul Fortuit	21
E. Legea aplicabilă. Litigii	22
F. Anexele	22
ANEXA 1 – Definiții generale	23
ANEXA 2 – Formularul pentru informațiile oferite deponenților	27
ANEXA 3 – Lista depozitelor excluse de la garantare	29
ANEXA 4 – Definiții relevante CRS	30
ANEXA 5 – Definiții relevante FATCA	32
ANEXA 6 - Termeni și condiții privind utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice și persoane care desfășoară activități independente ("TCUCDB")	34
ANEXA 7 - Termeni și condiții privind utilizarea serviciilor de electronic banking pentru persoane juridice și persoane care desfășoară activități independente ("TCUEB")	43
PARTEA I - Serviciul Multicash/e-BCR	44
PARTEA II - Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking	49
PARTEA III - Serviciul alerte (BCR Alert Plus)	66
PARTEA IV - Serviciul Business 24 Banking BCR	67

Capitolul I. INTRODUCERE

A. REGLEMENTARE

Toate relațiile de afaceri dintre persoanele juridice (PJ), respectiv persoanele care desfășoară activități independente (PDAI), profesioniștii în accepțiunea Codului Civil (denumiți în continuare „Clienți”) și Bancă Comercială Română SA, o societate administrată în sistem dualist, înmatriculată la Registrul comerțului sub nr. J40/90/1991, având C.U.I. 361757, înregistrată cu nr. RB-PJR-40-008/1999 în Registrul instituțiilor de credit și respectiv cu nr. 3776 și nr. 3772 în Registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal, capital social 1.625.341.625,40 lei, cu sediul în București, str. B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, cod poștal 030016, contact.center@bcr.ro, website www.bcr.ro (denumită în continuare „BCR” sau „Banca”), sunt guvernate de prezentul document, Termeni și condiții Generale de Afaceri (numit în continuare TCGA), precum și de termenii și condițiile specifice produselor și serviciilor achiziționate de Client. Anexele de la 1 la 7 atașate la prezentul document reprezintă parte integrantă a TCGA.

Autoritatea de supraveghere a Băncii este Banca Națională a României (“BNR”), cu sediul central în România, București, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod poștal 030031.

Prezențele TCGA conțin informații importante pentru clienții Băncii și împreună cu toate celelalte documente pe care Clientul a agreat să le semneze în vederea furnizării de produse și servicii bancare de către BCR, determină aspectele contractuale aplicabile relației contractuale dintre Client și BCR și serviciilor pe care BCR le furnizează Clientului. În cele ce urmează, orice astfel de document semnat de Client împreună cu BCR vor fi denumite generic “**Documentația Contractuală**”. Relațiile de afaceri dintre Client și Bancă se bazează pe încredere reciprocă.

Prin semnarea Documentației Contractuale, Clientul este de acord ca Documentația Contractuală împreună cu prezentele TCGA reflectă în mod deplin întreaga voință a Clientului cu privire la serviciile pe care BCR i le va furniza și prevalează față de orice alte înțelegeri, înscrisuri, documente pre-contractuale sau negocieri care au avut loc între reprezentanții Clientului și BCR înainte de semnarea Documentației Contractuale. Nu există niciun fel de elemente secundare legate de Documentația Contractuală și înțelegerea dintre Client și BCR care să nu fi fost reflectate în Documentația Contractuală.

Semnând orice alt document din cadrul Documentației Contractuale, Clientul confirmă că BCR i-a pus la dispoziție prevederile acestor TCGA, fie prin accesarea acestora pe site-ul www.bcr.ro, fie, la cerere, pe suport hârtie în locațiile BCR sau în format electronic prin transmiterea pe adresa de e-mail a Clientului, și ale Documentației Contractuale în general precum și orice informații necesare înțelegerii prevederilor acestora. Astfel, Clientul este de acord să își asume riscul de eroare cu privire la înțelegerea oricărei prevederi din Documentația Contractuală, inclusiv prezentele TCGA în sensul Art. 1209 din Codul Civil.

TCGA reprezintă cadrul contractual general în baza căruia Banca înțelege să presteze iar Clientul să beneficieze de produsele și serviciile oferite de Bancă.

TCGA se completează cu:

- (a) prevederile formularelor și, dacă este cazul, Convențiilor specifice fiecărui produs sau serviciu (pentru produsele și serviciile care nu sunt reglementate prin prezentele TCGA sau respectiv pentru produsele și serviciile contractate anterior datei de 1 octombrie 2017);
- (b) actele normative în vigoare, inclusiv reglementările Băncii Naționale a României; și
- (c) uzanțele și practicile bancare interne și internaționale.

În măsura în care există discrepanțe între TCGA și prevederile formularelor și Convențiilor specifice fiecărui produs sau serviciu, prevederile formularelor și Convențiilor specifice fiecărui produs sau serviciu vor prevala cu excepția celor care au intrat în vigoare înainte de intrarea în vigoare a TCGA, situație în care TCGA va prevala. În măsura în care există discrepanțe între TCGA și actele normative în vigoare, actele normative în vigoare vor prevala.

În cazul în care nu sunt menționate expres în prezentele TCGA, prevederile Titlului III și Titlului IV articolele 115, 122 (2) și (3), 128 și 129 din Ordonanța de Urgență nr. 113/2009 privind serviciile de plată, astfel cum este modificată ulterior, nu se aplică Clientului.

Semnarea de către Client a cererii de deschidere a unui cont semnifică însușirea și acceptarea depline și fără rezerve de către Client a tuturor termenilor și condițiilor TCGA.

B. DEFINIȚII

Termenii folosiți în prezentul document vor avea sensul prevăzut în Anexa 1 - Definiții generale la prezentele TCGA.

C. ARIA DE APLICARE

1. Toate relațiile de afaceri dintre Clienți și Bancă, inclusiv Unitățile Bancare care administrează Clienții, sunt guvernate de prezentele TCGA, împreună cu Anexele la acestea, precum și de termenii și condițiile specifice produselor și serviciilor achiziționate de Client.
2. În cazul unui Client nou, raportul contractual stabilit în baza prezentelor TCGA între Bancă și respectivul Client nou va deveni efectiv de la data semnării Cererii-Contract de achiziționare produse și servicii bancare. TCGA vor continua să se aplice raporturilor contractuale dintre Bancă și Client până la data închiderii tuturor conturilor Clientului și, după caz, al produselor și serviciilor contractate de la Bancă.
3. Banca are dreptul să modifice TCGA. Orice modificare a TCGA se aduce la cunoștința Clientului prin afișare în Unitățile Bancare și/sau prin publicare pe site-ul Băncii (www.bcr.ro) cu cel puțin 30 zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestora.
4. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate la punctul 3 de mai sus, să notifice Banca, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la Unitatea Bancară care îl administrează, cu privire la refuzul TCGA și denunțarea Documentației Contractuale. Netrimiteria de către Client a unei astfel de notificări, până la data intrării în vigoare, valorează acceptare tacită din partea Clientului a TCGA.
5. Modificarea sau încetarea uneia din Convențiile specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectiva Convenție și nu afectează valabilitatea celorlalte Convenții specifice sau ale TCGA.
6. Orice derogare de la aplicarea Documentației Contractuale, inclusiv a prezentelor TCGA, față de Client trebuie convenită în mod expres, în scris, între Bancă și Client.

Capitolul II. DESCHIDERA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDERA CONTURILOR

A. GENERALITĂȚI

1. Banca are dreptul și obligația de a verifica identitatea Clientului și a beneficiarului real înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea unor tranzacții, conform reglementărilor legale în vigoare.

Din documentele solicitate Clientului la inițierea relațiilor de afaceri, Banca are în vedere obținerea cel puțin a următoarelor informații pentru identificarea Clienților: (A) denumirea; (B) forma juridică; (C) sediul social și, dacă este cazul, sediul unde se situează centrul de conducere și de gestiune a activității statutare, inclusiv țara de rezidență; (D) adresa de corespondență, dacă diferă de sediul social; (E) număr de telefon, fax, adresa de poștă electronică; (F) tipul și natura activității desfășurate; (G) identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare, sunt investite cu competența de a conduce și reprezenta entitatea, precum și puterile acestora de angajare a entității; (H) structura acționariatului până la nivelul beneficiarului real sau informații despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real; (I) identitatea persoanei (identificare standard) care acționează în numele Clientului, precum și informații pentru a stabili că aceasta este autorizată/imputernicită în acest sens; (J) țara de rezidență fiscală.

În cazul imputerniciților pe Cont/beneficiar real Banca poate solicita Clientului să specifice: (A) numele și prenumele și, după caz, pseudonimul, dovedit printr-un act juridic; (B) adresa de domiciliu și adresa de corespondență (dacă diferă de cea de domiciliu) și dacă este cazul, reședința dovedită prin actul de identitate; (C) țara de rezidență; (D) data și locul nașterii; (E) CNP sau, după caz, un alt element unic de identificare conținut de un document oficial de identitate valabil (în cazul persoanelor fizice nerezidente); (F) număr de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz; (G) cetățenia; (H) ocupația, numele/denumirea angajatorului sau natura activității proprii; (I) funcția publică importantă deținută (Persoana expusă politic), dacă este cazul.

2. În cazul în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile solicitate conform legislației în domeniul cunoașterii clienței și/sau prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sau dacă informațiile furnizate de către Client Băncii nu corespund realității, Banca nu va efectua tranzacția solicitată de Client, nu va iniția relația de afaceri și/sau va proceda la încetarea relației de afaceri cu Clientul, după caz.
3. În cazul în care Banca va primi solicitări de restituire fonduri ce au creditat conturile Clientului ca urmare a unor fraude a căror existență este semnalată de către Bancă și/sau confirmată prin Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA sau Single Euro Payments Area), Banca va fi îndrituită să debiteze imediat conturile Clientului, fără informarea prealabilă a acestuia. De asemenea, Banca poate lua următoarele măsuri în legătură cu orice cont curent, fără a fi necesar acordul Clientului, altul decât cel exprimat prin asumarea și acceptarea prezentului document, necesare în orice alte situații prevăzute de reglementările aplicabile inclusiv luarea oricărei alte acțiuni pe care o consideră adecvată pentru a asigura îndeplinirea obligațiilor

sale cu privire la prevenirea și combaterea fraudei, spălării banilor, finanțării actelor de terorism, dării/luării de mită, corupției, evaziunii fiscale, precum și a celor cu privire la furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse sancțiunilor economice, atunci când Banca are suspiciuni de fraudă sau are suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzacției. Aceste măsuri pot include, dar fără a se limita la, blocarea conturilor curente, restituirea către ordonator a fondurilor ce au creditat conturile curente ale Clientului ca urmare a unei fraude, investigarea și interceptarea plăților efectuate în și din conturile curente ale Clientului, investigarea sursei fondurilor/beneficiarului acestora, investigații în scopul de a determina dacă o anumită persoană este supusă sancțiunilor. Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru o astfel de operațiune, fiind considerată irevocabil mandatată în acest sens, și nici nu va compensa Clientul pentru vreo daună (inclusiv dobânzi ce nu se vor mai acumula la sumele astfel debitate) ce pot apărea în urma debitării conturilor Clientului în circumstanțele menționate în acest paragraf.

4. La cererea expresă a Clientului, Banca poate deschide conturi curente și alte tipuri de conturi. Conturile se deschid de către Bancă, în conformitate cu normele interne, pe baza completării și semnării de către Client a formularelor standard ale Băncii, însoțite de documentele solicitate de aceasta.

În cazul în care Clientul derulează fonduri cu afecțiuni speciale (prevăzute de lege și asupra cărora Clientul este lipsit de dreptul de dispoziție) sau fonduri reprezentând credite nerambursabile sau finanțări permise de la instituții sau organizații internaționale pentru derularea unor programe ori proiecte, acesta are obligația solicitării deschiderii unor conturi speciale, cu prezentarea documentației din care rezultă afecțiunea specială; în caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricăror măsuri de executare silită inițiată de creditorii Clientului, Banca neasumându-și nicio răspundere în acest sens.

5. Banca are dreptul oricând pe durata relației contractuale cu Clientul să solicite acestuia orice documente suplimentare pe care Banca, în opinia sa, le consideră necesare în vederea respectării legislației în domeniul cunoașterii clienței și/sau prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

B. PROTECȚIA DATELOR PERSONALE

1. Reprezentanții Clientului, Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii și PDAI, Beneficiarul real, asociații sau acționarii direcți sau indirecti ai Clientului precum și persoanele fizice implicate în activitatea companiei, ale căror date personale sunt incluse în documentele transmise către Banca la inițierea relațiilor de afaceri cu Clientul sau pe parcursul derulării acestora (denumiți împreună, în cele ce urmează, „**Persoane vizate**” astfel cum este definit mai jos) autorizează expres Banca să prelucreze și să transfere în străinătate datele lor personale în scopurile identificate, în baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date.
2. Banca, în calitate de operator, prelucrează datele cu caracter personal direct sau prin persoane împuternicite care pot fi dintre persoanele indicate la Destinatarii datelor la punctul 8 de mai jos, în baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date. Prelucrarea este înscrisă în registrul de evidență a datelor cu caracter personal sub nr. **3772-3776**.
3. Banca nu va prelucra datele personale decât în măsura în care acest demers este necesar îndeplinirii scopurilor mai jos menționate, cu respectarea tuturor măsurilor legale de securitate și confidențialitate a datelor.
4. **Scopul** în care se face prelucrarea datelor poate fi: executarea Documentației Contractuale, reclamă, marketing și publicitate, statistică, servicii financiar-bancare, rapoarte de credit, colectarea de debite/recuperare creanțe, în scopul îndeplinirii obligațiilor Băncii legate de supravegherea bancară efectuată asupra Băncii și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit, cât și pentru managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societății-mame a Băncii, a grupurilor de clienți aflați în legătură); asigurări și reasigurări, prevenirea fraudelor, servicii de comunicații electronice, proiectare, dezvoltare, testare, utilizare de noi sisteme informatice, servicii IT (inclusiv stocare a bazelor de date în țară sau în străinătate); păstrarea/ depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea potrivit prevederilor legale a Documentației Contractuale (inclusiv asigurarea operațiunilor conexe acestor activități).
5. **Persoanele vizate sunt:** persoanele fizice în legătură cu Clienții Băncii (fie foști, fie existenți sau potențiali) după cum urmează: Reprezentanții Clientului, împuterniciții pe Cont/Utilizatorii, Beneficiarul real, asociații sau acționarii direcți sau indirecti ai Clientului, precum și persoanele fizice implicate în activitatea companiei, ale căror date personale sunt transmise Băncii de către Client în documentele transmise Băncii la inițierea relațiilor de afaceri sau pe parcursul derulării acestora, debitorii, contractanții, membrii familiei acestora, garanții.
6. **Datele cu caracter personal** reprezintă orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau

identificabilă, și anume: numele și prenumele, numele și prenumele membrilor de familie, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, semnătura, date din actele de stare civilă, numărul dosarului de pensie, telefon/fax, adresa de domiciliu /reședința, e-mail, profesie, loc de muncă, formare profesională – diplome-studii, situație familială, situație economică și financiară, date privind bunurile deținute, date bancare, imagine, nr. card, data expirării cardului, cod IBAN, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, date privind starea de sănătate, informații ce sunt destinate desfășurării activităților permise instituțiilor de credit conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Clienții sunt obligați să furnizeze aceste date, fiind necesare furnizării de servicii specifice activității bancare. Refuzul de a furniza astfel de date determină imposibilitatea furnizării de servicii specifice activității bancare.

7. **Prelucrarea datelor cu caracter personal** reprezintă orice operațiune sau set de operațiuni, care se efectuează asupra datelor cu caracter personal ale Persoanelor vizate, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi: colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea către terți, combinarea, blocarea, ștergerea, distrugerea, arhivarea.
8. **Destinatarii datelor** pot fi: Persoana vizată, reprezentanții legali ai Persoanei vizate, reprezentanții Băncii, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele Băncii (cu excepția mandatarilor de genul avocaților, consultanților, contabililor sau auditorilor), entitățile din Grupul BCR, parteneri contractuali ai Băncii și ai entităților din Grupul BCR, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, poliție, furnizorii de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, societăți de asigurare și reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței.

În cazul transferurilor internaționale realizate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), datele cu caracter personal precizate în documentele de transfer pot fi accesate de către autoritățile americane (US Treasury Dept.) în scopul aplicării legislației naționale privind prevenirea spălării banilor/luptei împotriva terorismului.

9. **Data estimată pentru încheierea operațiunilor de prelucrare. Destinația ulterioară a datelor:**

În vederea realizării scopurilor menționate, Banca va prelucra datele personale pe toată perioada de desfășurare a activităților Băncii, până în momentul în care Persoanele vizate vor manifesta dreptul de opoziție.

Ulterior încheierii operațiunilor de prelucrare a datelor personale, în scopurile pentru care au fost colectate, dacă Persoanele vizate nu își manifestă dreptul de opoziție conform legii, aceste date vor fi arhivate de către Bancă pe durata de timp prevăzută în legislația în vigoare (în special a legislației privind Arhivele Naționale) sau vor fi distruse.

10. **Transferuri de date în străinătate. Condiții de transfer:**

Transferurile de date se pot face în și în afara țării/spațiului UE și al Zonei Economico-Europene urmare a sau în scopurile enunțate mai sus sau în vederea încheierii unui contract sau pentru executarea unui contract încheiat ori care se va încheia, în interesul Persoanei vizate, între operator și un terț sub condiția asigurării de către statul de destinație a unui nivel de protecție adecvat sau a oferirii de către operator de garanții suficiente cu privire la protecția drepturilor fundamentale ale Persoanelor vizate, în cazul în care statul de destinație nu asigură un nivel de protecție adecvat sau în alte cazuri conform prevederilor legale.

11. **Drepturile de care beneficiază Persoanele vizate**, în conformitate cu prevederile Legii 677/2001 sunt următoarele: dreptul de acces la date, dreptul la informare, dreptul de intervenție asupra datelor, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale și de opoziție precum și dreptul de a se adresa justiției.

În situația în care Persoanele vizate nu sunt de acord cu prelucrarea datelor lor personale în scop de marketing sau cu cedarea acestora către terți în scop de marketing aceștia au dreptul de a formula un refuz, printr-o cerere scrisă datată și semnată, adresată directorului Unității Bancare unde este deschis contul și care va fi transmisă fie personal, fie printr-o scrisoare recomandată, cu confirmare de primire, la respectiva Unitate Bancară.

C. DESCHIDEREA CONTURILOR. ÎMPUTERNICIȚI PE CONT

1. Cererile de deschidere de cont precum și toate documentele adresate Băncii trebuie semnate de Împuterniciții pe Cont care au acest drept în baza mandatului primit din partea Clientului.
2. La deschiderea conturilor, Banca solicită Clientului specimene de semnătură și documente care atestă calitatea de împuterniciți pentru Împuterniciții pe Cont, precum și orice documente necesare identificării Clientului și a Împuterniciților pe Cont.

3. Cu excepția cazului în care în documentele de numire a persoanelor împuternicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca se prevede o perioadă determinată a mandatului acordat, împuternicirea acestor persoane rămâne valabilă pe toată durata relației contractuale cu Banca, până la data primirii de către Banca a înștiințării în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau în alt mod) sau modificarea acesteia. Banca este îndreptățită să solicite orice documente consideră a fi necesare cu privire la aceste modificări. Banca poate (dar fără a fi obligată în acest sens) solicita Clientului în orice moment confirmarea sau reînnoirea împuternicirilor date de către Client în legătură cu conturile deschise la Bancă.
4. Clientul este răspunzător față de Bancă pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștință Băncii despre încetarea mandatului, vreo restricție sau limitare în ceea ce privește Împuternicitul acestuia pe Cont în condițiile respectării normelor interne ale Băncii. Suplimentar, Clientul confirmă și declară în mod expres ca fiecare document transmis Băncii, inclusiv cele în copie, pe toată durata relației contractuale este corect, complet și produce efecte depline și nu a fost modificat sau înlocuit până la data transmiterii Băncii, Clientul având obligația să notifice orice modificare aferentă documentelor depuse la Bancă în acest sens.
5. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea Împuternicitului pe Cont în ceea ce privește desemnarea, limitele, revocarea acestuia sau încetarea mandatului acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul Împuternicitului/ilor pe Cont și/sau a Utilizatorului/ilor la contul Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă (ex. hotărâri judecătorești definitive și irevocabile, extras sau certificat constator de la Registrul comerțului sau alte documente emise de o autoritate competentă, etc.).
6. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirmă și acceptă faptul că în relația cu Banca: (i) Împuterniciții pe Cont au drepturi depline de reprezentare, cum ar fi cu titlu exemplificativ: dreptul de a deschide /modifică relația contractuală, de a solicita achiziționarea/modificarea/închiderea de produse și servicii, de a semna documentația contractuală, inclusiv cecuri/bilete la ordin, de a efectua operațiuni pe conturile Clientului, de a ridica cecuri/bilete la ordin, inclusiv cele refuzate la plată, de a împuternici / revoca persoanele cu drept de semnătură pe conturile Clientului, de a numi delegați; (ii) pentru inițierea operațiunilor bancare, fiecare persoană autorizată să dispună pe conturi, respectiv fiecare utilizator desemnat al oricărui serviciu bancar este obligat să respecte tipurile de semnături, drepturile de gestionare și limitele stabilite de către Client prin formularele specifice și (iii) în cazul în care mai multe persoane autorizate să dispună pe conturi/mai mulți utilizatori cu semnături parțiale acționează în comun în concordanță cu tipul de semnături determinate la momentul în care se inițiază o operațiune bancară, respectivele persoane autorizate/respectivii utilizatori sunt obligați să se conformeze cu cea mai mică limită stabilită pentru acestea/aceștia.
7. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirmă că a luat la cunoștință și a înțeles pe deplin (i) informațiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participă Banca, așa cum sunt acestea sunt prezentate în Anexa 2 - Formularul pentru informațiile oferite deponenților atașată la prezentele TCGA, și (ii) categoriile de depozite excluse de la protecția schemei de garantare a depozitelor, așa cum acestea sunt prezentate în Anexa 3 - Lista depozitelor excluse de la garantare, atașată la prezentele TCGA.

D. FUNCȚIONAREA ȘI OPERAREA CONTURILOR

1. Orice operațiune dispusă de Client se efectuează prin intermediul contului curent cu excepția cazurilor în care există alte convenții specifice încheiate cu Clientul care conțin alte prevederi care prevalează prezentelor TCGA. operațiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt, fără însă a fi limitative:
 - a) operațiuni cu ordine de plată în lei sau valută inițiate pe suport hârtie sau utilizând serviciile de electronic banking;
 - b) operațiuni de depunere și retragere de numerar;
 - c) operațiuni cu instrumente de debit (cec-uri, cambii și bilete la ordin);
 - d) operațiuni de debitare directă;
 - e) operațiuni cu carduri.
2. Banca va primi în vederea procesării numai documentele/instrucțiunile care sunt prezentate la Banca de către Client sau de către Împuternicitul pe Cont sau transmise Băncii prin mijloacele electronice acceptate de Banca.
3. Documentele prezentate Băncii trebuie să poarte, în mod obligatoriu, semnăturile Împuterniciților pe Cont, în deplină concordanță cu speciemenle de semnătură aflate la Banca.

Îndeplinind instrucțiunile Clientului, Banca se bazează pe caracterul real, corect și original al

semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise Băncii în orice mod și nu are nici un fel de răspundere în legătură cu consecințele care ar putea apărea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnături.

4. Consimțământul Clientului pentru executarea instrucțiunilor de plată se exprimă prin:

- a) semnătura autorizată, conform Specimenului de Semnatură, în cazul instrucțiunilor de plată pe suport hârtie (inclusiv OP-uri) și ridicărilor de numerar;
- b) mandatul de debitare directă acordat BCR de către Client;
- c) în cazul instrucțiunilor de plată realizate prin utilizarea unui Card: i) în cazul Tranzacției efectuate la POS – semnarea chitanței sau introducerea PIN; ii) în cazul Tranzacției prin internet – furnizarea următoarelor informații: numărul cardului, numele Utilizatorului așa cum este scris pe Card, data expirării, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2), precum și, în cazul site-urilor securizate, parola aferentă 3D Secure; iii) în cazul tranzacției CNP (Card Not Present) – înțelegerea cu Comerciantul acceptant, în care este specificată suma Tranzacției ce urmează să fie autorizată; iv) în cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; v) în cazul tranzacțiilor contactless – simpla apropiere a cardului de un Terminal cu funcționalitate contactless, pentru operațiunile de plată de mică valoare;
- d) confirmarea verbală pe care Clientul o dă telefonic, în cazul în care accesul Clientului la respectiva tranzacție Bancară este permis, atât prin Nume de Utilizator și Parolă, cât și prin Nume de Utilizator și cod OTP, respectiv confirmarea prin introducerea codului OTP, în cazul în care accesul Clientului la respectiva tranzacție Bancară este permis numai prin Nume de Utilizator și cod OTP, în funcție de tipul de acces agreat conform Convenției relevante, pentru phone banking;
- e) apăsarea butonului „Finalizează operațiune”, fără a mai fi necesară introducerea unei parole suplimentare, în cazul în care accesul Clientului la respectiva tranzacție Bancară este permis, atât prin Nume de Utilizator și Parolă, cât și prin Nume de Utilizator și cod OTP, respectiv prin introducerea codului DS, în cazul în care accesul Clientului la respectiva tranzacție Bancară este permis numai prin Nume de Utilizator și cod OTP, în funcție de tipul de acces agreat conform Convenției relevante, pentru Internet banking; sau

5. Banca efectuează verificarea autenticității instrucțiunii emise de Client în baza următoarei proceduri:

- a) pentru instrucțiunea pe suport hârtie: prin simpla comparare a semnăturilor aplicate pe instrucțiune cu cele din speciemenle de semnătură depuse la Bancă și în baza documentelor de identitate ale Clientului.
- b) pentru instrucțiunea emisă de către Client în format electronic: prin folosirea autentificării utilizatorilor, a drepturilor de utilizare a conturilor și a drepturilor de semnătură a acestora conform TCUEB anexate prezentelor TCGA;
- c) în cazul instrucțiunilor de plată realizate prin utilizarea unui Card: conform TCUEDB anexate prezentelor TCGA.

5. În cazul sumelor transferate către contul Clientului, dacă contul beneficiar menționat în mesajul de plată este deschis în altă monedă decât cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fără notificarea sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea Clientului, să execute operațiunea de încasare prin creditarea contului beneficiar cu echivalentul în moneda acestui cont al sumei transferate, sau să refuze efectuarea operațiunii.

În cazul sumelor transferate din contul Clientului, dacă contul plătitor menționat în mesajul de plată este deschis în altă monedă decât cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fără notificarea sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea Clientului, să execute operațiunea de plată prin debitarea contului plătitor cu echivalentul în moneda acestui cont al sumei transferate, sau să refuze efectuarea operațiunii.

În toate cazurile, conversia valutară se va efectua la cursul de schimb valutar al Băncii valabil la momentul creditării, respectiv al debitării contului. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul acordă Băncii un mandat deplin, irevocabil și necondiționat (valabil până la încetarea relației contractuale cu Banca, Articolul 2015 din Codul Civil fiind exclus de la aplicare) pentru a efectua orice schimburi valutare la cursul de schimb valutar al Băncii valabil la momentul efectuării operațiunii relevante.

În cazul în care o operațiune de plată sau de încasare ce a fost finalizată de către Bancă prin efectuarea unei operațiuni de conversie valutară conform celor descrise mai sus, este executată în sens invers, indiferent de motiv (ex. ordinul de plată este refuzat de către banca beneficiarului, ordinul de plată este revocat de către plătitor cu acceptul beneficiarului etc.), atunci Banca va efectua operațiunea de sens invers la noul curs de schimb valutar practicat de Bancă, valabil la momentul executării operațiunii de conversie. Banca nu răspunde pentru pierderile ce decurg din diferențele și fluctuațiile cursurilor de

schimb între momentul executării operațiunii inițiale de plată sau de încasare și momentul executării operațiunii de sens invers, pierderile fiind suportate în integralitate de către Client.

6. Banca nu este obligată față de Client pentru instrucțiunile eronate date de acesta privind sumele din cont. În cazul unor instrucțiuni eronate care au determinat retrageri sau transferuri de sume din cont, Banca va încerca recuperarea sumelor respective, fără ca prin aceasta să-și creeze o obligație față de Client.

În situația înregistrării de către Bancă, eronat, în contul Clientului a unor sume ce nu aparțin acestuia, Banca va proceda la stornarea sumelor respective urmărind totodată și influența lor asupra dobânzilor, trecând la recalcularea, regularizarea dobânzilor necuvenite începând cu data calculării acestora.

7. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după acordarea consimțământului excepție făcând ordinele de plată despre care Clientul și Banca au convenit să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul pune fonduri la dispoziția Băncii.
8. Orice solicitare a Clientului pentru o tranzacție bancară de schimb valutar și/sau Tranzacție Financiară, materializată prin semnarea unui ordin de schimb valutar, oricărui alt tip de ordin sau document sau a unei Convenții, confirmată în cadrul unei convorbiri telefonice înregistrate, pe platforma electronică sau prin orice altă modalitate agreată cu Banca, fie cu decontare imediată, fie cu o altă dată a valutei, este irevocabilă. Toate costurile provenind din diferențele de curs valutar și/sau cotații vor fi suportate de Client. De asemenea, atât în cazul nerespectării ordinului dat, precum și în cazul modificării de către Client a ordinului transmis Băncii, toate consecințele, inclusiv, dar fără a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Bancă, sunt integral în sarcina Clientului.
9. În cazul în care Clientul solicită retragerea din cont a unor sume în valută, Banca eliberează fracțiunile de valută efectivă în echivalent lei la cursul de schimb valutar al Băncii valabil în ziua plății.
10. Operațiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt cele menționate mai jos, fără a fi limitative:

- a) operațiuni de încasări în numerar și prin virament: la Unitățile Bancare, în cadrul programului de lucru;
- b) operațiuni de plăți în numerar: la Unitățile Bancare, în cadrul programului de lucru.

Pentru eliberarea de numerar în lei și valută peste o anumită limită stabilită de Banca, conform specificațiilor din Tariful de comisioane BCR relevant, este necesară o programare prealabilă la casieria Unității Bancare de la care se solicită ridicarea numerarului. Retragerile neprogramate și peste limita stabilită se pot efectua numai cu acordul prealabil al Băncii.

Dacă Clientul omite să notifice Banca în avans cu privire la intenția să de retragere de numerar și Banca nu are suficiente fonduri disponibile din valuta respectivă, Banca poate elibera Clientului, la solicitarea acestuia, suma solicitată într-o altă valută sau în lei.

În cazul în care data stabilită pentru retragere a trecut fără ca retragerea de numerar să fi fost efectuată, obligația Băncii de a menține respectiva sumă în numerar la dispoziția Clientului încetează.

- c) operațiuni de plăți prin virament: la Unitățile Bancare sau electronic.

11. Clientul este de acord cu faptul ca semnătura și stampila Băncii aplicate pe ordinul de plată în zona „recepționat” trebuie interpretate ca o confirmare a primirii acestuia în vederea procesării și nu ca o acceptare a plății. Recepția ordinului de plată se efectuează în prezența Clientului și reprezintă procedura prin care Banca recunoaște că a primit un ordin de plată în vederea verificării autenticității, a acceptării și a executării.

Banca consideră acceptat și executat un ordin de plată interbancar atunci când ordinul de plată se regăsește în extrasul de cont al Băncii corespondente.

Banca consideră acceptat și executat un ordin de plată intrabancar atunci când se debitează contul indicat de către Clientul plătitor în instrucțiunea de plată.

12. Banca va efectua operațiunile în conformitate cu instrucțiunile Clientului numai dacă acesta a furnizat codul unic de identificare compus din:

- a) codul IBAN (International Bank Account Number) în cazul operațiunilor de plată în lei pe teritoriul României respectiv plăților în Euro în zona SEPA (Single Euro Payment Area);
- b) Codul IBAN respectiv numărul de cont în cazul țărilor care nu au aderat la IBAN și codul de identificare al Băncii beneficiarului (BIC/ SWIFT/ Routing Code) respectiv numele și adresa Băncii beneficiarului în cazul plăților în lei în afara României și valută (inclusiv Euro în afara zonei SEPA).

Pentru executarea unei operațiuni de plată, Clientul, în calitate de ordonator trebuie să furnizeze Băncii

următoarele informații obligatorii, după cum urmează:

- a) în cazul operațiunilor de plată în Lei efectuate pe teritoriul României: numele și contul IBAN al ordonatorului, numele și contul IBAN al beneficiarului, suma de plată, data emiterii.

Suplimentar față de informațiile mai sus menționate, în cazul plăților inițiate către Trezoreria Statului, Clientul, în calitate de ordonator va completa și următoarele informații obligatorii: cod de identificare fiscală al ordonatorului și al beneficiarului, număr de evidență a plății, număr al ordinului de plată, referințe privind conținutul economic al operațiunii de plată

- b) în cazul operațiunilor de plată în valută, inclusiv cele efectuate pe teritoriul României, și în Lei efectuate în afara teritoriului României: (i) ordonator: nume, adresă (strada, oraș, țară), cont IBAN; (ii) beneficiar: nume, adresă (stradă, oraș, țară), cont IBAN (în cazul țărilor care au aderat la IBAN) / număr cont (în cazul țărilor care nu au aderat la IBAN); (iii) banca beneficiar: nume, adresă, BIC; (iv) informații statistice pentru BNR, în funcție de prevederile legale în vigoare; (v) data emiterii; (vi) suma de plată valuta operațiunii de plată; (vii) modalitate comisionare.

În cadrul procesului de executare a operațiunilor de plată, Banca va aplica următoarele reguli general valabile:

- a) În situația în care există discrepanțe între BIC-ul Băncii beneficiarului, pe de o parte, și numele și/sau adresa Băncii beneficiarului, pe de altă parte, Banca va utiliza exclusiv BIC-ul (care formează împreună cu codul IBAN codul unic de identificare) furnizat de către Client, în calitate de ordonator în procesul de execuție a plății, fără notificarea Clientului, în calitate de ordonator sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea acestuia.
- b) În cazul operațiunilor de plată în Euro pentru care banca beneficiarului este într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Clientul, în calitate de ordonator poate opta să nu furnizeze BIC-ul Băncii beneficiarului, situație în care Banca îl va extrage din IBAN-ul contului beneficiar. În cazul în care Clientul, în calitate de ordonator optează să furnizeze BIC-ul Băncii beneficiarului, Banca va utiliza BIC-ul furnizat de către Client, în calitate de ordonator în procesul de execuție a plății, indiferent dacă acesta este diferit de BIC-ul extras de Banca din IBAN-ul contului beneficiar, fără notificarea Clientului, în calitate de ordonator sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea acestuia.
- c) Modalitatea de comisionare BEN nu se poate utiliza, indiferent de tipul operațiunii de plată. În situația în care Clientul, în calitate de ordonator indică în mod expres modalitatea de comisionare BEN, indiferent de tipul operațiunii de plată, Banca este expres și irevocabil autorizată de Client să execute operațiunea de plată prin aplicarea automată a modalității de comisionare SHA, fără notificarea Clientului sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea acestuia.
- d) În cazul operațiunilor de plată efectuate în Euro și în orice valută națională a unui stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), pentru care banca beneficiarului este situată într-un stat membru al Uniunii Europene (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Clientul, atunci când are calitatea de ordonator al operațiunii de plată, trebuie să indice numai modalitatea de comisionare SHA.
- e) Fără a afecta aplicarea regulii prevăzute la litera d) de mai sus, în situația în care Clientul, în calitate de ordonator, indică totuși modalitatea de comisionare OUR pentru o operațiune de plată în orice valută națională (alta decât Euro) a unui stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE) pentru care banca beneficiarului este situată într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Banca va executa operațiunea de plată cu modalitatea de comisionare OUR indicată în mod expres de Client, acesta înțelegând să suporte comisionul OUR garantat și înțelegând că este pe deplin răspunzător pentru orice și toate consecințele implicate de modalitatea de comisionare OUR.
- f) În situația în care Clientul, în calitate de ordonator indică în mod expres modalitatea de comisionare OUR pentru o operațiune de plată în Euro pentru care banca beneficiarului este într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Banca este expres și irevocabil autorizată de Client prin TCGA să execute operațiunea de plată prin aplicarea automată a modalității de comisionare SHA, fără notificarea Clientului sau obținerea vreunei confirmări de orice fel din partea acestuia.
- g) În situația în care Clientul, în calitate de ordonator nu indică în mod expres o modalitate de comisionare, indiferent de tipul operațiunii de plată, Banca este expres autorizată de Client prin intermediul TCGA să execute operațiunea de plată cu modalitatea de comisionare SHA, fără notificarea Clientului sau obținerea vreunei confirmări de orice fel din partea acestuia.
13. În cazul plăților în valută, sumele ordonate sunt transferate integral și nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de Bancă.
14. Dacă ordonatorul/beneficiarul unei plăți/încasări nu poate fi identificat în mod exact, beneficiarului/ordonatorului i se va solicita prezentarea către Bancă a tuturor datelor de identificare necesare în vederea procesării tranzacției.

15. Pentru plățile valutare, fondurile vor fi debitate din contul Clientului plătitor în data recepției cu condiția încadrării în COT.
16. În cazul în care momentul primirii unui OP nu este o Zi Lucrătoare pentru Bancă, OP se consideră primit în următoarea Zi Lucrătoare. Banca poate stabili o oră limită, după care orice OP este considerat primit în următoarea Zi Lucrătoare.
17. În calitate de bancă a beneficiarului, Banca creditează contul Clientului în ziua în care a fost creditat contul Băncii sau în următoarea Zi Lucrătoare, cu data de valută la care a fost creditat contul Băncii. În calitate de bancă a plătitorului, data de valută la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul operațiunii de plată este debitată din cont.
18. După momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este debitată din contul Clientului și creditată în contul Băncii beneficiarului cel mai târziu până la sfârșitul următoarei Zi Lucrătoare pentru:
 - a) operațiunile de plată în Lei efectuate pe teritoriul României;
 - b) operațiunile de plată în Euro pentru care banca beneficiarului este într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE);
 - c) operațiunile de plată care implică o singură conversie monetară între euro și lei, efectuată în România, iar - în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere pe teritoriul UE și SEE transferul transfrontalier are loc în euro.

Clientul și Banca convin ca termenul de executare pentru orice alte operațiuni de plată efectuate pe teritoriul UE sau în SEE în monedele naționale ale țărilor din UE și SEE este de maximum 4 Zile Lucrătoare din momentul primirii ordinului de plată. Operațiunile de plată executate în alte monede, altele decât euro și monedele naționale ale țărilor din UE și SEE, vor fi executate de către Bancă într-o perioadă rezonabilă de timp, în conformitate cu natura tranzacției. În cazul operațiunilor inițiate pe suport hârtie Clientul este de acord cu prelungirea perioadei menționate în paragraful de mai sus cu o Zi Lucrătoare.

19. În legătură cu operațiunile de plată prin instrumente de debit Clientul trebuie să prezinte documentele spre încasare ținând cont de termenele și circuitele în vigoare, asigurându-se că nu se expune pierderii dreptului de regres.
20. Întocmirea de către Client a borderourilor pentru instrumentele de plată este obligatorie în cazul instrumentelor de plată de debit.
21. Banca poate efectua operațiuni la distanță în funcție de caracteristicile fiecărui produs oferit Clientului.
22. Răspunderea Băncii față de Client este limitată la pagubele cauzate prin încălcarea prezentelor TCGA cu intenție sau din culpă gravă. Niciuna dintre prevederile conținute în prezentul document nu va putea fi interpretată într-un sens care să contravină acestei reguli. În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, Banca nu este considerată răspunzătoare pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată. Cu toate acestea Banca, în calitate de banca plătitorului depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată. De asemenea, în calitate de bancă a beneficiarului cooperează la aceste eforturi inclusiv prin comunicarea cu banca plătitorului a tuturor informațiilor relevante pentru colectarea adecvată a fondurilor.
23. Regulile de utilizare și funcționare ale conturilor bancare de TVA sunt reglementate de legislația relevantă privind aceste tipuri de conturi, Clientul fiind singurul răspunzător pentru transmiterea instrucțiunilor și efectuarea operațiunilor din aceste conturi bancare în conformitate cu prevederile legale.
24. Banca este exonerată de răspundere dacă instrucțiunile pe care le transmite altor bănci nu sunt îndeplinite, chiar dacă a avut inițiativa în alegerea acelei bănci corespondente.
25. Dacă nu primește instrucțiuni contrare în scris, Banca poate ca la alegerea sa, și în conformitate cu uzanțele bancare, să expedieze valorile, documentele garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandată sau prin trimitere prin poștă cu valoare declarată la valoare mică.
26. Banca va executa instrucțiunile de plată prezentate direct de către Client sau prin intermediul beneficiarului plății, doar dacă soldul disponibil al contului curent al Clientului este suficient pentru executarea instrucțiunii respective și plata comisiunilor aferente acesteia, așa cum acestea sunt menționate în Tariful de comisioane pentru persoane juridice. În cazul instrucțiunilor de plată care pot fi executate parțial, iar soldul contului este insuficient pentru executarea integrală a instrucțiunii și plata comisiunilor aferente, atunci Banca va reține cu prioritate comisiunile aferente, suma astfel rămasă fiind utilizată pentru executarea instrucțiunii respective.

Banca are dreptul să perceapă comisioane pentru refuzul executării unor instrucțiuni, numai în cazuri întemeiate, conform Tarifului de comisioane relevant. În cazul în care soldul contului curent al Clientului nu este suficient pentru reținerea contravalorii acestor comisioane, Banca poate înregistra sumele

respective la restanță, recuperarea acestora efectuându-se conform prevederilor Capitolului III, Secțiunea C, Clauza 11.

E. DOVADA OPERAȚIUNILOR ȘI EXTRASUL DE CONT

- 1.2. Banca va elibera Clientului, la cererea acestuia, extrasele de cont. Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate după extrasele de cont. Eliberarea extraselor de cont și a duplicatelor la solicitarea Clientului se supune comisionării conform Tarifului de comisioane al BCR relevant.
- 1.3. Extrasul de cont cuprinde informații privind orice operațiune derulată pe contul bancar de exemplu referința care permite identificarea operațiunii de plată, informații privind beneficiarul plății, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată dacă este cazul, data de înregistrare, natura și valoarea operațiunilor, comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfășurat tranzacția cu cardul (dacă este cazul), dobânzile și comisioanele aferente etc.
- 1.4. Extrasele vor fi emise de Bancă conform instrucțiunii Clientului exprimate la deschiderea contului.

F. ÎNCHIDEREA CONTURILOR

1. Clientul poate solicita închiderea contului, printr-o cerere semnată de reprezentantul sau legal ori de Împuternicitul pe Cont, după cum a stabilit prin mandatul acordat. Odată cu închiderea contului, Clientul are obligația de a solicita închiderea produselor și serviciilor atașate contului respectiv.
2. Închiderea contului la solicitarea Clientului va fi efectuată numai după achitarea de către acesta a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii și, dacă este cazul, închiderea produselor și serviciilor atașate respectivului cont. După închiderea contului curent, cardurile emise pe contul închis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Bancă, Clientul având obligația să returneze cardul de debit în conformitate cu prevederile Anexei 6 (Termeni și condiții privind Utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice și persoane care desfășoară activități independente) la prezentele TCGA.
3. La închiderea contului, Clientul predă carnetele de cecuri/filele de cec, inclusiv cardurile, puse la dispoziția sa de către Banca. De la momentul închiderii contului, aceste documente își pierd caracterul valid, fiind considerate nule sau inexistente. Banca nu poate fi obligată să onoreze cecuri, alte titluri și/sau efecte de comerț după data închiderii contului.
4. Clientul nu poate solicita închiderea contului în cazul în care asupra contului s-a dispus măsura indisponibilizării în condițiile legii.
5. Banca își rezervă dreptul să închidă orice cont curent al Clientului și, după caz, să dispună încetarea efectelor TCGA în oricare din următoarele cazuri:
 - A. automat și fără nici o notificare sau altă formalitate prealabilă:
 - a) în situația în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
 - (i) cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 Euro (sau echivalent în moneda contului);
 - (ii) inexistența oricăror operațiuni în contul curent pe o perioadă de 6 luni, altele decât cele referitoare la contabilizarea dobânzilor și comisioanelor;
 - (iii) inexistența produselor active atașate respectivului cont curent.
 - b) nerespectarea prevederilor legale în vigoare;
 - c) în cazul în care, la efectuarea consultării RECOM de către Bancă, Clientul apare ca fiind radiat din registrul comerțului iar (i) Clientul nu a notificat Banca privind existența hotărârii de radiere și a faptului că aceasta a fost atacată cu recurs în termenul prevăzut de lege sau (ii) deși Clientul a contestat hotărârea de radiere, aceasta a fost menținută în urma soluționării recursului. În acest caz, Banca va înceta și orice produs și serviciu atașat contului(urilor) bancar(e);
 - d) alte cazuri prevăzute de lege;
 - e) producerea unor incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;
 - f) în situația în care, în opinia Băncii, Clientul prezintă risc reputațional.
 - B. cu notificare expediată cu 15 zile Lucrătoare înainte de data închiderii efective a contului:
 - a) întâzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca sau a modificărilor acestora;

Fără a aduce atingere prevederilor pct. 5, lit A, Banca, la alegerea sa, poate opta pentru transmiterea unei notificări privind închiderea oricărui cont curent din inițiativa Băncii, conform cazurilor mai sus menționate.

- b) neprezentarea documentelor justificative aferente tranzacțiilor ordonate;
 - c) nerespectarea întocmai a obligațiilor contractuale asumate față de Bancă dacă acestea nu sunt incluse la lit. A) de mai sus.
6. Până la data închiderii efective a contului, Clientul are obligația să se asigure că toate sumele aflate în respectivul cont sunt fie transferate într-un alt cont fie retrase în numerar. În cazul în care Clientul nu optează pentru una dintre aceste două variante până la data închiderii efective a contului, atunci soldul contului respectiv se înregistrează în evidențele Băncii în conturi de creditori diverși, distinct pe fiecare valută, la care nu se va bonifica dobânda, fără a afecta dreptul Clientului de a solicita în termenul de prescripție aplicabil sumele care i se cuvin. După expirarea termenului de prescripție calculat de la data închiderii contului curent, conform Codului Civil, Banca poate reclasifica sumele menționate anterior ca venituri ale Băncii.

G. DEPOZITE

1. Depozitul la termen va fi deschis de către Banca, la solicitarea Clientului, în conformitate cu datele din documentația specifică privind deschiderea depozitelor la termen completată de către acesta. Depozitul va fi constituit în moneda contului din care este alimentat.
2. Operațiunile în depozitul la termen se efectuează numai prin intermediul contului curent al Clientului.
3. În cazul în care Clientul a optat pentru prelungirea depozitului, la scadență, Banca prelungeste automat depozitul, pe același termen pentru care a fost constituit inițial și pentru noua perioadă prelungită se va aplica dobânda practică de Bancă în ziua prelungirii depozitului.
4. La retragerea sumelor depuse la termen, înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, Banca bonifică dobânda corespunzătoare disponibilităților la vedere pentru întreaga sumă pe toată perioada de la constituire și până la lichidarea depozitului la termen. Diferența dintre dobânda achitată și dobânda convenită se va recupera de către Banca din depozitul la termen său din contul/subcontul curent, după caz.
5. Titularul de cont acceptă în mod expres modificarea unilaterală de către Banca a nivelului dobânzii precum și a nivelului și modului de percepere a comisioanelor aferente operațiunilor efectuate prin contul de depozit la termen. Suma minimă de constituire a depozitului la termen, precum și nivelul dobânzii și al comisioanelor practicate sunt afișate de către Bancă la unitățile teritoriale ale acesteia, la loc vizibil și pe site-ul Băncii.
6. Banca Comercială Română este participantă la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, figurând pe lista instituțiilor de credit participante la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, ai căror deponenți beneficiază de garantarea, prin plata de compensații, a depozitelor constituite la acestea, în limita plafonului stabilit periodic de către acesta. Această listă poate fi consultată direct pe pagina de internet a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, www.fgdb.ro.
7. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirmă că a luat la cunoștință și a înțeles pe deplin (i) informațiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participă Banca, așa cum sunt acestea sunt prezentate în Anexa 2 - Formularul pentru informațiile oferite deponenților atașată la prezentele TCGA, și (ii) categoriile de depozite excluse de la protecția schemei de garantare a depozitelor, așa cum acestea sunt prezentate în Anexa 3 - Lista depozitelor excluse de la garantare, atașată la prezentele TCGA.

Capitolul III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

A. DREPTURILE CLIENTULUI

1. Să primească pentru disponibilul păstrat în cont dobânda stabilită conform reglementărilor Băncii.
2. Să alimenteze contul prin depuneri în numerar la Unitățile Băncii sau prin viramente din alte conturi, deschise la Bancă sau la alte bănci.
3. Să dispună operațiuni cu sumele aflate în cont cu respectarea TCGA, a Convențiilor și a legislației în vigoare.
4. Să i se pună la dispoziție de către Bancă extrasul de cont în care să fie evidențiate operațiunile efectuate, în condițiile Cap. II.E.
5. Să solicite produse și/sau servicii pentru a fi atașate contului, în condițiile stabilite de Bancă.
6. Să formuleze contestații cu privire la tranzacțiile efectuate cu cardul; contestațiile se depun în scris la orice Unitate Bancară, în timpul orelor de program.
7. Cu privire la operațiunile de Debitare Directă, să formuleze solicitări de rambursare a unei operațiuni de

plată prezentate prin intermediul beneficiarului plății în termen de 8 săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate din contul sau curent. Prin excepție față de cele de mai sus, Clientul înțelege și acceptă în mod expres că operațiunile de plată desfășurate în cadrul Schemă de Debitare Directă Business to Business (B2B) nu permit formularea unei astfel de solicitări de rambursare. Solicitățile de rambursare a unei operațiuni de plată autorizate primite după depășirea celor 8 săptămâni vor fi soluționate în mod direct și exclusiv de către Client și respectivul beneficiar în conformitate cu raportul juridic existent între aceștia, fără implicarea Băncii, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la rambursare anterior menționate.

8. Cu privire la operațiunile de Debitare Directă, să formuleze solicitări de rambursare a unei operațiuni de plată neautorizate prezentate prin intermediul beneficiarului plății, în termen de 13 luni de la data la care fondurile au fost debitate din contul său curent.

B. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

1. Să cunoască și să respecte TCGA, condițiile de efectuare a operațiunilor în cont precum și prevederile celorlalte Convenții specifice încheiate cu Banca, precum și să informeze și să pună la dispoziția persoanelor împuternicite să acționeze în numele și pe seama să prezentele TCGA și să se asigure că respectivele persoane împuternicite respectă prezentele TCGA și orice condiții de efectuare a operațiunilor pe cont.
2. Să utilizeze contul pentru efectuarea de operațiuni folosind atât formularele standard ale Băncii cât și formularul de ordin de plată pentru Trezoreria Statului (OPT). Acestea trebuie să fie corect completate și să reflecte operațiuni reale, Clientul fiind singurul răspunzător pentru aceasta.
3. Să furnizeze corect Băncii orice și toate datele și documentele pe care aceasta le va solicita, în scopul identificării Clientului (incluzând, dar nelimitându-se la identificarea persoanei/persoanelor fizice care dețin calitatea de ultim beneficiar real (noțiune înțeleasă conform definițiilor din legislația în vigoare)), deschiderii contului și/sau efectuării operațiunilor în cont dispuse de Client. Suplimentar, Clientul declară că toate documentele și/sau informațiile furnizate sau care vor fi furnizate Băncii pe toată durata relației contractuale sunt corecte, la zi și complete.
4. Să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărui fapt care produce modificări în statutul juridic avut în vedere inițial, sau a oricăror modificări ale datelor și informațiilor furnizate Băncii și să furnizeze Băncii documente doveditoare ale efectuării acestor modificări și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în cel mai scurt timp posibil de la data modificării respective. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, inclusiv dovada înregistrării acestora, Banca este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu este în nici un fel răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor / completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înscrisuri doveditoare. În cazul în care nu apar modificări în statutul juridic al Clientului sau ale datelor și informațiilor furnizate Băncii conform celor menționate mai sus și respectiv punctul 3 din Capitolul III, Secțiunea B într-un interval de maxim 3 ani de la ultima actualizare, Clientul se obligă să contacteze din proprie inițiativă BCR pentru a confirma informațiile respective.
5. Să respecte programul de lucru cu publicul al Băncii, așa cum este afișat în Unitățile Bancare.
6. Să se informeze periodic cu privire la modificările intervenite în nivelul comisioanelor, spezelor și dobânzilor, din afișările existente în Unitățile Bancare.
7. Să achite la termen comisioanele, spezele și dobânzile bancare aferente operațiunilor efectuate și produselor deținute, conform Tarifului de comisioane al BCR relevant în vigoare la momentul efectuării operațiunilor, afișate în Unitățile Bancare. În cazul în care nu sunt menționate expres în prezentele TCGA și/sau contractele specifice, comisioanele percepute periodic sunt plătite doar proporțional cu perioada care precede încetarea produsului și/sau serviciilor contractate de la Banca. În cazul în care comisioanele sunt plătite în avans, acestea sunt rambursate proporțional.
8. La depunerea numerarului de către Client la casieria Băncii, acesta are obligația de a aștepta până la finalizarea operațiunilor de verificare a numerarului de către casierie. În cazul în care Clientul nu respectă această obligație și se constata eventuale diferențe, acesta se obligă să recunoască suma rezultată în urma verificării de către casieria Unității Bancare relevante.
Orice bancnotă sau monedă falsă prezentată la ghișeele Băncii va fi reținută pe baza de proces-verbal și apoi predată organelor de cercetare abilitate.
9. Să deruleze operațiuni pe cont cu respectarea prevederilor legale în vigoare, inclusiv dar fără a se limita la, regulile legale privind Debitarea Directă, efectuarea operațiunilor pe conturile de TVA. Clientul este de acord și confirmă dreptul Băncii de a compensa soldurile conturilor bancare cu valoarea TVA-ului datorat de Client Băncii pentru orice serviciu și/sau produs contractat de la aceasta. Suplimentar, Clientul

autorizează în mod expres Banca să efectueze orice transfer de sume de bani din conturile curente în conturile de TVA pentru efectuarea operațiunii de compensare prevăzute mai sus în vederea achitării TVA-ului datorat Băncii.

10. Să efectueze operațiuni ținând cont inclusiv de valoarea comisioanelor și spezelor aferente gestiunii conturilor și operațiunilor efectuate.
11. Să efectueze retrageri în numerar din contul curent cu respectarea reglementărilor în vigoare.
12. Să efectueze operațiuni în valută cu respectarea Regulamentului Valutar în vigoare.
13. Să furnizeze toate datele/ să completeze toate rubricile obligatorii din formularele Băncii pentru operațiunile bancare solicitate.
14. Să se informeze cu privire la situația contului sau prin orice mijloace puse la dispoziție de către Bancă, inclusiv prin analizarea extrasului de cont.
15. Să utilizeze instrumentele de plată de debit cu respectarea legislației în vigoare. Solicitățile clienților privind declararea filelor instrumentelor de debit ca fiind pierdute/ furate/ distruse vor fi acceptate de către Bancă doar în baza hotărârii judecătorești executorii.
16. Să suporte pierderile legate de orice operațiuni de plată neautorizate (rezultând din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau ca urmare a nepăstrării în siguranță a elementelor de securitate personalizate) sau pierderile rezultate din folosirea fără drept a unui instrument de plată până la momentul notificării pierderii, furtului sau folosirii fără drept sau neautorizate a instrumentului sau de plată.
17. Să despăgubească Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din încălcarea prevederilor TCGA de către Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Bancă, în urma stabilirii responsabilității financiare a acestuia pentru refuzurile de plată.
18. Să autorizeze Banca și să mențină la orice moment autorizația Băncii de a realiza oricare dintre operațiunile prevăzute la Cap. III art. C11.
19. Să prezinte Băncii documentele solicitate de aceasta în original sau copie legalizată sau, după caz, în forma cerută de Bancă.
20. Să aducă la cunoștință Băncii orice restricții/ limitări în ceea ce privește Clientul, Împuterniciții pe Cont sau conturile sale.
21. Să dovedească bună credința în relațiile cu aceasta pentru a nu-i afecta interesele și a nu prejudicia terțe persoane.
22. Să semnaleze Băncii orice operațiune în conturile sale (excepție făcând cardurile atașate) pe care o consideră neautorizată sau efectuată incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont în cel mai scurt timp de la constatare, dar nu mai târziu de 30 zile calendaristice de la data efectuării operațiunii. Dacă în termen de 30 zile calendaristice de la data efectuării operațiunii în cont, Clientul nu comunică în scris Unității Bancare la care este deschis contul, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operațiunile efectuate, soldul și operațiunile din extrasul de cont se consideră acceptate implicit.
23. Să returneze cardul Băncii cu cel puțin 30 zile înainte de închiderea contului curent la care a fost atașat Cardul.
24. Să respecte termenele de plată a obligațiilor ce îi revin în temeiul Documentației Contractuale. În caz contrar, Clientul va fi în întârziere prin simpla împlinire a oricărui termen de plată stabilit prin Documentația Contractuală (respectiv prin nerespectare a oricărei scadente determinate conform Convențiilor specifice), fără nicio altă formalitate.
25. Clientul înțelege și acceptă faptul că serviciile Băncii pot fi efectuate de către una sau mai multe companii din Grupul BCR, de către orice altă companie terță specializată sau de către subcontractanți ai acestor companii.
26. Clientul înțelege și acceptă că, cu excepția unor prevederi contrare exprese, toate obligațiile sale rezultând din sau în legătură cu TCGA și Documentația Contractuală în general sunt obligații de rezultat. Încălcarea repetată, chiar de mică însemnatate, a obligațiilor contractuale ale Clientului, sau manifestarea în mod neîndoelnic față de Bancă a intenției de a nu executa oricare dintre aceste obligații, poate conduce la pierderea de către Client a beneficiului unor termene de îndeplinire a unor obligații stabilite prin Documentația Contractuală sau, după caz, la suspendarea de către Bancă a executării operațiunilor și instrucțiunilor specifice, refuzul executării acestora, neinițierea sau încetarea relației de afaceri sau denunțarea unilaterală de către Banca a Convențiilor specifice.
27. Să asigure existența în contul curent, începând cu ziua anterioară Datei finalizării, a disponibilului

necesar executării instrucțiunii de Debitare Directă, inclusiv sumele reprezentând comisioanele aferente datorate Băncii.

C. DREPTURILE BANCII

1. Să stabilească/modifice cuantumul minim necesar deschiderii conturilor curente și respectiv soldul minim de la care Banca bonifică dobânda la vedere.
2. Să refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operațiuni dispuse de Clienți precum și să închidă relația de afaceri cu Clientul, cu respectarea politicii Băncii de cunoaștere și acceptare a clienței cum ar fi dar nelimitându-se la situația în care Clientul furnizează informații incomplete, insuficiente, ori da declarații false sau dacă Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client (precum și alte cazuri de suspiciuni cu privire la Împuternicirii pe Cont/Utilizatorii și cu privire la natura operațiunii).

În cazul refuzului unei instrucțiuni de plată, Banca va notifica Clientului refuzul și, dacă este posibil, motivele acestuia, precum și procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.

Notificarea este pusă la dispoziția Clientului prin același mijloc sau canal prin care a fost inițiată instrucțiunea de plată, după caz, Clientul având obligația de a respecta prevederile contractuale specifice și/sau instrucțiunile menționate în manualele de utilizare a produselor/serviciilor privind consultarea stării instrucțiunilor de plată și/sau a notificărilor transmise de către Banca. Părțile convin ca Banca, la alegerea sa, poate opta pentru transmiterea notificării privind refuzul instrucțiunii de plată către Client prin orice alte mijloace decât cele menționate anterior, dar fără a se limita la: scrisoare simplă sau scrisoare recomandată cu confirmare de primire, livrare directă de Bancă sau prin poștă, curier, mailbox, fax, SMS, email sau orice alt mijloc de comunicare electronică. Notificarea este considerată a fi efectuată la momentul transmiterii acesteia de către Bancă prin unul din canalele menționate mai sus și utilizând datele de contact transmise de către Client. Clientul este răspunzător de acuratețea datelor de contact transmise către Bancă și se obligă să notifice Banca în cazul oricăror modificări ale acestora.

În cazul în care refuzul unei instrucțiuni de plată este justificat în mod obiectiv, Banca poate percepe comisioane, atât pentru transmiterea notificării, cât și pentru analiza cauzelor ce au condus la refuz, potrivit Tarifului de comisioane al BCR relevant.

3. Să facă investigații în legătură cu datele completate în documentele de deschidere de cont / emitere de card/ contractare servicii bancare, în condițiile legii.
4. Să refuze efectuarea operațiunilor dispuse de Client în cazul în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile sau documentele suplimentare solicitate de către Bancă.
5. Să refuze executarea oricăror instrucțiuni în condițiile în care acestea contravin politicilor/procedurilor sale interne, incluzând dar nelimitându-se la procedurile interne sau de grup precum și a standardelor internaționale pe care Banca le respectă, a legii sau a unui ordin emis de către o autoritate relevantă, Băncii neputându-i-se imputa în niciun fel prejudiciile suferite de Client ca urmare a unui astfel de refuz.
6. Să refuze procesarea documentelor prezentate la plata care nu îndeplinesc condițiile menționate de prevederile legale în vigoare sau nu au completate corect, atât pentru plătitor cât și pentru beneficiar, codurile conturilor în structura IBAN, inclusiv să refuze efectuarea operațiunilor pe conturile de TVA care nu respectă prevederile legale speciale aplicabile acestora.
7. Să solicite Clientului documente privind scopul serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Băncii și să suspende efectuarea oricărei operațiuni în contul Clientului, începând cu data solicitării până la primirea informațiilor respective de la Client. În situația în care Clientul nu furnizează informațiile sau în cazul în care se constată ulterior că informațiile furnizate nu corespund realității, Banca își rezervă dreptul să reconsidere relația cu Clientul, inclusiv prin închiderea conturilor acestuia.
8. Să solicite în scris informații despre Client sau despre Împuternicirii pe Cont/Utilizatorii, în situațiile în care există lipsuri în informațiile deținute de Bancă sau când Banca apreciază că informațiile deținute referitoare la persoanele menționate anterior nu sunt actuale, complete și corecte ori sunt contradictorii.
9. Să ia în considerare orice plată efectuată în favoarea sa, de la data înregistrării sumei în respectivul cont.

Banca nu este răspunzătoare dacă o cerere de autorizare a unei tranzacții este refuzată sau dacă un card nu este acceptat la plată urmare a unui eveniment care nu poate fi controlat de către Bancă.

10. Să modifice dobânda acordată pentru disponibilul păstrat în cont, precum și comisioanele, spezele aferente operațiunilor efectuate în numele Clientului și să îl informeze pe acesta de schimbările survenite prin afișarea în Unitățile Bancare sau pe site-ul Băncii.

11. Să compenseze cu sumele existente în orice cont al Clientului, inclusiv de depozit (chiar neajuns la termen), comisioanele, dobânzile, spezele bancare (inclusiv dar nelimitativ, comisioane, dobânzi și alte costuri sau speze rezultând din operațiuni de creditare, acorduri de garantare, incasso, acreditive, scrisori de garanție bancară sau orice alte produse și/sau servicii ale căror comisioane, dobânzi sau speze sunt menționate în Tariful de comisioane al BCR relevant în vigoare la momentul respectiv) precum și ratele de credit restante și scadente sau orice altă datorie a Clientului față de Bancă, fără avizarea prealabilă a acestuia, în cazul în care în contul menționat prin Convenția specifică încheiată cu Banca nu se găsesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli.

Distinct de compensația convențională ce poate opera între părți în condițiile aliniatului precedent, Clientul împuternicește Banca prin TCGA să aducă la îndeplinire această compensare prin debitarea conturilor menționate anterior în condițiile descrise în paragraful de mai sus.

În cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plată ale Clientului față de Bancă vor fi transferate în contul curent prin intermediul căruia s-a constituit depozitul și vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare contului curent.

În cazul în care între Banca și Client există mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi în baza Convențiilor specifice, părțile convin în mod expres că în raporturile juridice dintre Bancă și Client nu vor opera compensări 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.

12. Să efectueze operațiuni în și din contul Clientului, fără acordul acestuia, în următoarele cazuri:
- plăți din conturile curente sau din orice alte conturi ale Clientului, pe bază de hotărâri judecătorești sau de arbitraj, definitive și executorii, sau a altor titluri executorii prevăzute de lege;
 - plăți la scadență datorate Băncii și/sau alte angajamente asumate anterior față de Bancă;
 - stornare operațiuni efectuate eronat de către Bancă, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente sumelor stornate precum și a celor efectuate cu mențiunea „sub rezervă” (cu documente justificative anexate la extras);
 - blocarea sumelor în depozite colaterale conform Convențiile specifice încheiate;
 - în cazul în care Banca constată că nu a recepționat în contul corespondent fondurile aferente unui ordin de plată deja creditat în contul beneficiarului. Pentru realizarea acestei operațiuni, Banca este autorizată să dispună inclusiv tranzacționarea disponibilităților Clientului pe piața interbancară prin ordine de vânzare/cumpărare.
13. 1 Să nu dea curs solicitării de anulare a unei tranzacții bancare de schimb valutar sau a unei Tranzacții Financiare dacă tranzacția inițială a fost efectuată în baza unei negocieri agreată cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii, prin platforma electronică sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Clientului sau în orice altă modalitate agreată cu Banca. În cazul în care tranzacția bancară de schimb valutar sau tranzacția Financiară nu poate fi decontată pentru că nu sunt fonduri disponibile suficiente, Banca are dreptul să închidă poziția printr-o tranzacție similară de sens contrar, iar Clientul va suporta o eventuală Diferență negativă între cursurile și/sau cotațiile de tranzacționare.
- 13.2 Să anuleze o tranzacție bancară de schimb valutar sau o tranzacție Financiară dacă se probează că respectiva tranzacție s-a executat la o cotație eronată, indiferent de cauza/cauzele care ar fi generat această eroare (cu excepția cazului în care Banca a generat eroarea ca urmare a unei culpe grave sau în mod intenționat), inclusiv să deconteze suma rezultată în urma operațiunii de anulare a respectivei tranzacții bancare de schimb valutar sau Tranzacții Financiare.
- 13.3 Riscul asociat încheierii tranzacțiilor bancare de schimb valutar sau Tranzacțiilor Financiare, prin convorbiri telefonice înregistrate, în special datorită lipsei unei autorizări din partea expeditorului, folosirii abuzive a legăturilor telefonice și/sau a parolei, precum și a erorilor de transmisie sau ordine eronate vor fi în responsabilitatea deplină a Clientului, care prin prezentul document își asumă în mod expres riscul de comunicare sau de transmitere conform dispozițiilor Codului Civil, cu excepția cazului în care Banca a cauzat aceste pagube ca urmare a unei culpe grave sau în mod intenționat. Încheierea unei tranzacții bancare și/sau Tranzacții Financiare prin convorbire telefonică înregistrată, dacă termenii acesteia au fost bilateral acceptați, se consideră efectuată cu Clientul dacă acesta comunică telefonic, chiar și în condițiile în care operațiunea a fost inițiată de o altă persoană decât Clientul sau persoana autorizată de către Client, Clientul acceptând în mod expres ca în această situație Banca nu are nici un fel de obligație sau răspundere.
14. Să nu se angajeze cu fondurile sale proprii în efectuarea operațiunilor dispuse de Client, neputând fi făcută răspunzătoare pentru consecințele rezultate ca urmare a neefectuării operațiunilor din lipsă de disponibilități în contul Clientului.
15. Să transmită către CIP, CRB și Biroul de Credit informațiile de risc, precum și informații referitoare la

produsele de creditare, activitatea frauduloasă și informațiile legate de inadverențele din documentele / declarațiile înregistrate pe numele Clientului și/sau ale reprezentanților săi în vederea prelucrării și consultării ori de câte ori este necesar.

16. Să ia toate măsurile necesare sau utile pentru conservarea drepturilor sale rezultând din sau în legătură cu Documentația Contractuală.
17. Să decidă, unilateral și fără notificarea Clientului, aplicarea unor comisioane mai mici decât cele agreate prin Documentația Contractuală, putând ulterior decide, în aceleași condiții, revenirea la comisioanele stabilite prin Documentația Contractuală.
18. Să efectueze demersurile necesare în vederea creditării sumelor în valută primite aferente încasărilor cu detalii incorecte/incomplete (inclusiv ordine de plată în lei transfrontaliere), prin efectuarea de investigații cu băncile externe, percepând comisioane conform Tarifului de comisioane al BCR relevant în vigoare.
19. Să transmită autorităților competente date și informații cu privire la identitatea Clientului, soldurile conturilor acestuia și operațiunilor efectuate pe conturi atunci când transmiterea acestora decurge dintr-o obligație legală.

D. Obligațiile BANCII

1. Să efectueze în contul Clientului operațiunile bancare dispuse de Împuterniciții pe Cont în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client, dar numai în limita disponibilului din cont și cu respectarea normelor proprii de lucru și a regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale.
2. Să calculeze și bonifice dobânda la disponibilitățile din cont (inclusiv din depozite) lunar/periodic. Calculul dobânzii se face pentru anul de 360 de zile, potrivit formulei de calcul $365 (366)/360$, cu excepția GBP, la care calculul de dobânda se face potrivit formulei $365 (366)/365 (366)$.
3. Să execute ordinele de plată, respectând reglementările în vigoare, în funcție de COT intern stabilit de Bancă pentru fiecare tip de operațiune și afișat pe site-ul Băncii.

E. LIMITAREA RASPUNDERII BĂNCII

1. Banca nu își asumă nici o responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza întârzierilor sau erorilor făcute de terțe părți (bănci intermediare, agenți, notari etc.) în executarea instrucțiunilor primite de la Bancă pe seama și/sau la ordinul Clientului.
2. Banca nu își asumă nici o responsabilitate privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar în țara de origine a Băncii corespondente ce execută efectiv respectiva operațiune, care se supune legii locului.
3. În cazul producerii unor incidente de plăți majore, care constituie infrațiuni potrivit prevederilor reglementărilor legale în vigoare sau în cazul în care Banca nu deține informații certe privind emitentul unui instrument de plată de debit, Banca va proceda în conformitate cu prevederile legale aplicabile, semnalând faptele respective organelor de cercetare penală.
4. Banca nu își asumă nicio responsabilitate cu privire la încasările în/din străinătate în următoarele cazuri:
 - a) suspendarea plăților, moratoriu asupra plăților sau sechestrarea sumelor de bani de către agentul încasator străin, de către terțe părți aflate în relația cu agentul încasator sau de către autoritățile din țara acestuia;
 - b) Dacă beneficiarul refuză încasarea;
 - c) lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii, inclusiv cele legate de identificarea plătitorului.
5. Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor de documente sau a altei corespondențe adresate Băncii sau transmise de către Bancă, inclusiv extrase de cont, și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/transmiterii unor astfel de documente sau corespondente.
6. Banca nu va fi ținut responsabilă pentru nicio cheltuială suplimentară în seama Clientului ca urmare a cesiunii acestui Contract sau a oricăror drepturi rezultate din acesta, în conformitate cu prevederile din secțiunea C, Capitolul VI de mai jos.

F. LIMITAREA EFECTELOR IMPREVIZIUNII

1. Clientul înțelege și acceptă posibilitatea ca, în cazul survenirii unor schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii unei Convenții specifice, independente de voința Băncii, executarea obligațiilor sale în conformitate cu Documentația Contractuală să devină mai oneroasă din cauza creșterii costurilor executării acestora. În mod particular, oricând pe parcursul derulării Contractului este posibilă majorarea sumelor datorate de către Client, inclusiv ca urmare a variațiilor

cursului de schimb al monedei naționale (în cazul creditelor acordate în altă monedă decât Lei) sau a indicilor de referință precum ROBOR, EURIBOR sau LIBOR sau a ratei dobânzii după caz.

2. În considerarea celor indicate în Clauza 1 din prezenta secțiune și în sensul Art. 1271 alin. (3) par. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord să își asume riscul cu privire la apariția unor astfel de împrejurări, fiind ținut să își îndeplinească obligațiile asumate prin prezentele TCGA, și după caz Convențiile specifice și Documentația Contractuală, independent de astfel de schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii acestora.
3. Prin asumarea acestor riscuri, Clientul înțelege și acceptă faptul că nu va putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea Contractului sau a Documentației Contractuale în general în cazul apariției unor împrejurări excepționale de natura celor indicate în Clauza 1 de mai sus.

G. ASPECTE PRIVITOARE LA INSTRUCȚIUNILE TRANSMISE BĂNCII

1. Fiecare împuternicire, autorizare sau instrucțiune de natura mandatului dată de Client Băncii prin intermediul sau în legătură cu Documentația Contractuală se consideră a fi dată pe întreaga perioadă de timp a raporturilor contractuale dintre Bancă și Client. Prevederile Art. 2015 Cod Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de împuternicire, autorizare sau instrucțiune.
2. Creditorul poate executa orice împuternicire, autorizare, instrucțiune de natura mandatului dată de Client, fie personal fie prin alte persoane, alese la propria discreție a Băncii.
3. Până la împlinirea termenului pentru care sunt date sau până la încetarea relației contractuale dintre Client și Bancă sau, după caz, a Convențiilor relevante, fiecare împuternicire, autorizare, instrucțiune de natura mandatului dată de Client Băncii prin intermediul sau în legătură cu Documentația Contractuală se consideră a fi irevocabilă, cu excepția cazurilor în care părțile agreează în mod expres, în scris, posibilitatea revocării.

Capitolul IV. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR

1. La inițierea unei relații Client-Bancă, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii precum și pentru determinarea circumstanțelor și scopului operațiunilor, Banca poate solicita Clientului pe lângă datele și informațiile și documentele doveditoare solicitate conform cererii de decizie de cont/TCGA și reglementărilor interne și legislației în vigoare, documente suplimentare pentru verificarea identității Clientului și a Împuterniciților pe Cont/Utilizatorilor, justificarea tranzacției dispuse de aceștia și/sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzacții.
2. Banca își rezervă dreptul de a refuza, în conformitate cu prevederile TCGA și condițiile impuse de lege, efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client sau de a înceta relațiile cu Clientul în cazul în care Clientul furnizează informații incomplete, insuficiente, sau în cazul unor declarații false provenite de la Client sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client, inclusiv în cazul în care acesta prezintă Băncii instrumente de plată care pot fi suspectate că având potențial fraudulos, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

Capitolul V. CONFIDENȚIALITATE

Banca și Clientul se obligă să respecte confidențialitatea informațiilor privind conturile, și tranzacțiile efectuate prin aceste conturi cu excepția cazurilor prevăzute de lege și a celor în care Clientul și-a dat acordul expres pentru dezvăluirea informațiilor.

Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirmă și este de acord că este singurul răspunzător pentru actele și/sau faptele persoanelor delegate, respectiv a persoanelor împuternicite prin Documentele Contractuale, inclusiv și fără a se limita la răspunderea față de consecințele divulgării actelor/informațiilor față de care trebuie respectat secretul bancar.

Prin TCGA, Clientul își manifestă în mod expres acordul pentru dezvăluirea de către Banca de informații de natura secretului bancar (inclusiv date personale ale Persoanelor vizate, conform Cap. II.B) către entitățile membre ale Grupului BCR, precum și către partenerii Băncii și ai entităților membre ale Grupului BCR în promovarea și vânzarea produselor și serviciilor sale. De asemenea, Banca va putea transmite și/sau transferă informațiile de natura secretului bancar către orice entități care, la data utilizării datelor și/sau a informațiilor de natura secretului bancar, fac/vor face parte din Grupul BCR și către parteneri contractuali ai acestora, inclusiv parteneri contractuali ai Băncii, pentru proiectare, dezvoltare, testare, utilizări de noi sisteme informatice, servicii IT (inclusiv stocare a bazelor de date în țară sau în străinătate), în scopul îndeplinirii obligațiilor BCR legate de supravegherea bancară efectuată asupra BCR și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit, pentru managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societății-mame a Băncii, a grupurilor de clienți aflați în legătură) cât și în

scopul păstrării/ depozitării (premergătoare arhivării) și arhivării potrivit prevederilor legale a Documentației Contractuale (inclusiv asigurarea operațiunilor conexe acestor activități).

Capitolul VI. DISPOZIȚII FINALE

A. ÎNCETAREA RELAȚIEI CONTRACTUALE

1. TCGA se aplică pe o perioadă nedeterminată de timp, pe toată durata relației contractuale dintre Bancă și Client.
2. Relația contractuală de afaceri și cea cu privire la orice produs/serviciu poate înceta prin următoarele modalități:
 - a. prin acordul părților;
 - b. prin denunțare unilaterală a oricăreia dintre părți pe baza unei simple notificări cu 15 zile calendaristice înainte;
 - c. în cazurile specificate expres în TCGA sau în formularele sau Convențiile specifice încheiate între Client și Bancă.
3. Încetarea relației contractuale are ca efect închiderea conturilor și încetarea furnizării tuturor produselor și serviciilor atașate acestora.

B. COMUNICAREA CLIENT - BANCĂ

1. Corespondența adresată Băncii de către Client se va realiza prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Bancă, în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin Convențiile specifice/formularele aferente produselor și serviciilor relevante.
2. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate Băncii împreună cu traducerea legalizată în limba română.
3. Transmiterea corespondenței către Client de către Bancă va fi considerată efectuată, dacă aceasta din urmă posedă o copie a comunicării semnată de Client sau dacă respectiva corespondență este evidențiată într-un document de expediție semnat de poștă sau de către societăți cu activitate de curierat sau mandat poștal.
4. Clientul și Banca acceptă în mod expres că documentele încheiate sau efectuate în legătură cu prezentele TCGA și Documentele Contractuale și transmise celeilalte părți prin fax sau e-mail la adresele menționate în Convențiile specifice au aceeași forță probantă echivalentă cu forța probantă a originalului. Pentru evitarea oricărui dubiu, prezenta clauză reprezintă convenție asupra probelor în conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedură Civilă.
5. Corespondența transmisă Clientului de către Bancă este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă comunicată Băncii de către Client.
6. În cazul în care clauzele de notificare incluse în alte secțiuni ale TCGA dispun altfel decât prevederile prezentului Cap. VI.B, respectivele clauze speciale se vor aplica cu precădere numai în ceea ce privește secțiunea din care acele clauze fac parte.

C. CESIUNEA

1. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile sale în baza Convențiilor specifice sau a Documentației Contractuale în general, în absența acordului prealabil scris al Băncii.

Banca, la libera sa alegere și oricând pe durata existenței Documentației Contractuale, poate cesiona unui terț ales la libera sa discreție, oricare dintre drepturile sale din respectiva Convenție, precum și o Convenție sau Documentația Contractuală în întregime, împreună cu eventualele garanții aferente, iar Clientul, prin acceptarea prezentelor TCGA, consimte în mod necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune.

2. Cesiunea va deveni efectivă și opozabilă Clientului de la data primirii notificării din partea Băncii cu privire la cesionarea drepturilor ce decurg din Convenția specifică sau a Convenției ori Documentației Contractuale în integralitate.
3. Clientul înțelege și este de acord ca, în cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Banca în baza Contractului sau a cesiunii Convenției ori Documentației Contractuale în întregime, realizate de către Banca în conformitate cu prevederile din prezenta secțiune, Banca va fi liberată de obligațiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia în baza Convenției ori a Documentației Contractuale în general, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.

D. FORȚĂ MAJORĂ. CAZUL FORTUIT

1. Cu privire la orice obligație de plată rezultând în seama sa din sau în legătură cu Documentația Contractuală, Clientul nu va fi exonerat de răspunderea contractuală pentru caz fortuit sau de forță majoră, cu excepția situației când se afla în imposibilitatea obiectivă de a executa respectiva obligație de plată ca urmare a unui eveniment de forță majoră sau a unui caz fortuit care cauzează întreruperea funcționării sistemului de plăți interbancare. O astfel de exonerare de răspundere contractuală se aplică doar pe perioada cât întreruperea sistemului de plăți interbancare nu este remediată.
2. Cu excepția situației prevăzute la punctul 1 de mai sus, Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauza de forță majoră sau pentru caz fortuit.
3. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, război, greve). Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către Banca, care este împiedicată să-și îndeplinească total sau parțial obligațiile în baza Convenției datorită producerii evenimentului.
4. În caz de forță majoră sau de caz fortuit partea afectată va comunica apariția cazului de forță majoră sau a cazului fortuit prin telefon sau fax, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră sau cazul fortuit, prin scrisoare recomandată sau în cazul Clientului, prin prezentarea la Bancă.

Dacă partea care invocă forță majoră sau cazul fortuit nu notifică celeilalte părți existența evenimentului care provoacă imposibilitatea de executare a obligațiilor în termenul prevăzut mai sus, aceasta va răspunde pentru prejudiciul cauzat prin aceasta celeilalte părți.

E. LEGEA APLICABILĂ. LITIGII

1. Relațiile dintre Bancă și Client sunt guvernate de legislația română.
2. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de părțile semnatare. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă de la sediul Băncii.

F. ANEXELE

Anexele de la 1 la 7 atașate la prezentele TCGA reprezintă parte integrantă a prezentelor TCGA.

ANEXA 1 – DEFINIȚII GENERALE

1. Termenii folosiți în prezentul document vor avea următorul sens:
 - a. **Unitate bancară** reprezintă oricare dintre direcțiile specializate din administrația centrală, Unitățile teritoriale (precum sucursalele sau agențiile), centrele de afaceri sau orice alte unități organizaționale ale Băncii prin intermediul cărora sunt oferite produse și servicii Clientului.
 - b. **Grupul BCR** reprezintă grupul din care Banca face parte, inclusiv entitățile care direct sau indirect controlează Banca sau sunt controlate de aceasta, precum și subsidiarele acestora.
 - c. **Clientul** reprezintă orice PJ sau PDAI care a procedat la deschiderea unui cont la Bancă, în calitate de titular de cont și care în relația cu Banca acționează prin Împuterniciții pe Cont.
 - d. **Împuterniciți pe Cont** reprezintă persoanele autorizate să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca (Reprezentanții Clientului sau reprezentanții convenționali ai Clientului, persoanele desemnate la deschiderea contului sau ulterior, prin formularele Băncii, să dispună de sumele de bani aflate în conturile Clientului, fie pe suport hârtie fie prin intermediul serviciilor de electronic banking).
 - e. **Documentația Contractuală** înseamnă prezentele TCGA, care formează cadrul general în relația Client-Bancă, împreună cu orice Convenții specifice încheiate de Client pentru un produs sau serviciu al Băncii și orice alte documente emise în conformitate cu TCGA sau cu oricare dintre Convenții, cu Tariful de comisioane al BCR relevant precum și cu lista de dobânzi, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidențele Băncii sau astfel cum oricare dintre acestea vor putea fi modificate în mod periodic de către Bancă.
 - f. **Beneficiar real** – persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune. Noțiunea de „beneficiar real” include:
 - a) în cazul *societăților comerciale*:
 - a1) persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o PJ prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, PJ deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;
 - a2) persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei PJ;
 - b) în cazul *PJ, altele decât cele prevăzute la lit. a)*, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:
 - b1) persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
 - b2) grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o PJ sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de PJ sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
 - b3) persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice.
 - g. **Persoane expuse politic** – persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcții ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

Sunt considerate persoanele fizice care exercită *funcții publice importante*:

 - a) șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
 - b) membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor cai extraordinare de atac;
 - c) membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;
 - d) ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
 - e) conducătorii instituțiilor și autorităților publice;

- f) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

Membrii direcți ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: soțul/soția; copiii și soții/soțiile acestora; părinții.

Persoanele cunoscute public ca *asociați apropiați persoanelor fizice care exercită funcții publice importante* sunt persoanele fizice despre care este de notorietate ca:

- a) împreună cu acestea dețin ori au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice ori au o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane;
- b) dețin sau au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul acesteia.
- h. **ATM** - automat bancar utilizat pentru diferite operațiuni efectuate cu cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilități, obținerea de informații financiare privind situația contului, etc.
- i. **PIN** – cod personal de identificare, cu caracter strict și confidential, alocat de către Banca fiecărui card pentru a fi utilizat la realizarea operațiunilor cu cardul la POS și/sau ATM.
- j. **POS** - terminal electronic destinat autorizării electronice și prelucrării unei tranzacții efectuate prin intermediul cardului.
- k. **CVV2/CVC2** - cod de securitate format din 3 cifre, derivat în mod unic pentru fiecare card, tipărit pe banda pe care se semnează cardul.
- l. Deținător – Clientul PJ sau PDAI, care conform contractului specific încheiat cu Banca deține (un cont curent la care se atașează unul sau mai multe carduri) un instrument de plată electronică emis pe numele său sau, în cazul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță, deține un nume de utilizator/parolă/cod sau orice alt element similar care să permită Băncii identificarea acestuia.
- m. **Utilizator** – persoană fizică, salariat al Deținătorului sau orice altă persoană desemnată și recunoscută de către Deținător să efectueze operațiuni cu cardul pe contul Deținătorului.
- n. **card** - cardul de debit/credit, în lei sau valută, reprezentând instrumentul de plată electronică, prin intermediul căruia Deținătorul și/sau Utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești existente într-un cont curent deschis la Bancă și/sau de disponibilitățile bănești ale emitentului în limita unui plafon stabilit în prealabil.
- o. **CIP – Centrala incidentelor de plăți** - este un centru de intermediere la nivel național care gestionează informația specifică incidentelor de plăți pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.
- p. **COT** (cut off time) – limita de timp care delimitează momentul primirii și executarea documentelor de plată în aceeași zi sau în următoarea Zi Lucrătoare.
- q. **ID** – Instrumente de plată de debit (cecuri, cambii și bilete la ordin).
- r. **OP** (ordin de plată) – orice instrucțiune necondiționată dată de plătitor către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată.
- s. **OPT** (ordin de plată de Trezorerie) – instrucțiunea dată de plătitor către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată în relația cu Trezoreria Statului.
- t. **OUR** – modalitate de comisionare potrivit căreia comisionările tuturor băncilor de pe traseul plății sunt suportate de către ordonator. Comisionul „OUR garantat” exclude posibilitatea decontării ulterioare a eventualelor comisioane, comisionul aferent plății fiind suportat de ordonator o singură dată, la efectuarea plății, excepție făcând plățile care tranzitează SUA;
- u. **Reprezentanții Clientului** - persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale Clientului, sunt investite cu competența de a conduce și/sau de a reprezenta Clientul.
- v. **SHA** – modalitate de comisionare potrivit căreia comisionul Băncii ordonatorului este suportat de către ordonator, iar comisionul Băncii beneficiarului este suportat de către beneficiar, modalitate de comisionare care se aplică în următoarele situații:
- a) operațiuni de plată în Lei pentru care banca beneficiarului și banca ordonatorului sunt pe teritoriul României;
- b) operațiuni de plată care intră sub incidența legislației în vigoare aplicabile Serviciilor de Plăți (LSP), respectiv cele pentru care banca ordonatorului și banca beneficiarului se află în state membre din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), și valuta este Euro sau orice valută națională a unui stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE).

Pentru orice altă situație decât cele prezentate anterior, SHA reprezintă modalitatea de comisionare potrivit căreia comisionul Băncii ordonatorului este suportat de către ordonator, iar comisionul Băncii beneficiarului și eventualele comisioane ale băncilor corespondente sunt suportate de către beneficiar.

- w. **BEN** - modalitate de comisionare potrivit căreia comisioanele tuturor bancilor de pe traseul plății sunt suportate de către beneficiar
- x. **program de lucru** – perioada de timp, în cursul unei zile, în care Banca poate procesa documente și efectua operațiuni în conformitate cu regulile de sistem stabilite.
- y. **token** – dispozitiv ce permite Deținătorului să se identifice și să autorizeze tranzacțiile efectuate prin intermediul serviciilor electronice cu ajutorul unor coduri unice.
- z. **tranzacție Financiară** - reprezintă orice operațiune inițiată în baza Documentației Contractuale în legătură cu furnizarea de către Bancă a serviciilor bancare în legătură cu instrumente financiare, așa cum acestea sunt identificate și definite de Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, de orice altă lege și/ sau act normativ care va putea în viitor să modifice, să completeze sau să înlocuiască această definiție.
 - aa. **Zi Lucrătoare** – o zi în care Banca și orice alte bănci din România sunt deschise pentru afaceri și tranzacții interbancare încheiate în România. În cazul în care o asemenea referință se referă la o dată de efectuare a plății într-o monedă alta decât cea națională, o Zi bancară va însemna orice zi în care băncile sunt deschise pentru afaceri și tranzacții de schimb valutar încheiate în România și în centrul financiar principal cu privire la moneda în care sunt efectuate plățile pentru astfel de sume.
 - ab. **Convenție** reprezintă orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard cu caracter contractual încheiat în forma scrisă între Bancă și Client, având ca obiect un serviciu sau produs bancar.
 - ac. **Debitare Directă (Direct Debit sau DD)** – modalitate de plată a unei sume de bani convenite între plătitor și beneficiar, care constă în debitarea preautorizată a contului curent al plătitorului de către instituția plătoare în baza prevederilor Mandatului de Debitare Directă, la solicitarea beneficiarului, și creditarea corespunzătoare a contului curent al beneficiarului de către instituția colectoare în baza angajamentului privind Debitarea Directă, modalitate de plată care nu necesită autorizarea prealabilă de către plătitor a fiecărei instrucțiuni de Debitare Directă trasă asupra contului sau curent.
 - ad. **Mandat de Debitare Directă (MDD)** – document care satisface cerințele legale și prin care un plătitor acordă o autorizație permanentă, dar revocabilă beneficiarului pentru a emite instrucțiuni de Debitare Directă asupra contului său curent deschis la instituția plătoare și, respectiv, dreptul instituției plătoare pentru a-i debita contul curent cu suma prevăzută în instrucțiunile de Debitare Directă emise de beneficiar.
 - ae. **Instrucțiune de Debitare Directă (IDD)** - instrucțiune de plată prin Debitare Directă, emisă de către un beneficiar și trasă asupra unui cont curent al unui plătitor deschis la o instituție plătoare.
 - af. **Executarea unei instrucțiuni de Debitare Directă** - procedura prin care instituția plătoare pune în aplicare Mandatul de Debitare Directă dat de plătitor, acceptând executarea instrucțiunii de Debitare Directă prin debitarea contului curent al plătitorului și acceptarea decontării interbancare, în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automată.
 - ag. **Data finalizării** - ziua bancară (z) în care suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă este creditată în contul curent al beneficiarului de către instituția colectoare.
 - ah. **Schema de Debitare Directă CORE** – schema de Debitare Directă accesibilă atât clienților persoane fizice cât și clienților persoane juridice.
 - ai. **Schema de Debitare Directă Business to Business (B2B)** – schema de Debitare Directă accesibilă doar clienților persoane juridice.
 - aj. **Instituție colectoare** = banca la care **Beneficiarul** are deschis contul curent care urmează a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă;
 - ak. **Instituție plătoare** = banca la care **Plătitorul** are deschis contul curent care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă;
 - al. **Angajament privind debitarea directă (ADD)** = acord încheiat între **Beneficiar** și instituția colectoare, ce cuprinde responsabilitățile **Beneficiarului** și angajamentul său de respectare a prevederilor regulamentului privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată, precum și acceptul instituției colectoare referitor la utilizarea de către **Beneficiar** a instrucțiunilor de debitare directă în cadrul unei scheme de debitare directă;
 - am. **BIC** - cod de identificare a băncilor în sistemul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

2. În TCGA, folosirea la singular a termenilor definiți presupune și referirea la pluralul acestora și invers. Termenii folosiți în Documentația Contractuală și care nu sunt definiți în respectiva documentație vor avea semnificația termenilor definiți în acest TCGA.
3. În scopul prezentului TCGA, prevederile privind prelucrarea de date cu caracter personal menționate în cuprinsul acestora se vor aplica în mod direct și Imputerniciților pe Cont, Utilizatorilor, Beneficiarului real, Reprezentanților Clientului, asociaților sau acționarilor direcți sau indirecti ai Clientului, precum și ale oricăror persoane fizice implicate în activitatea companiei, ale căror date personale sunt transmise Băncii de către Client în documentele solicitate la inițierea relațiilor de afaceri sau pe parcursul derulării acestora (cu titlu exemplificativ, dar nelimitându-se la acestea: act constitutiv/statut, certificat constatator emis de Registrul Comerțului, împuterniciri, delegații etc), ca și când ar fi semnate de aceștia în nume propriu.
4. Clientul confirmă în mod expres că este împuternicit de persoanele fizice ale căror date le transmite conform celor menționate mai sus să transmită datele personale ale acestora către Banca, în vederea prelucrării acestora și a transferului în străinătate a datelor personale în scopurile prevăzute în prezentul TCGA. Prezenta confirmare este valabilă și se consideră a fi acordată de Client la fiecare transmitere de date cu caracter personal către Bancă, pe întreaga durată în care se desfășoară relațiile de afaceri dintre Client și Bancă. Totodată, Clientul înțelege și acceptă faptul că datele personale prelucrate de Bancă includ, dar nu se limitează la, date personale obținute de Bancă din registre sau documente accesibile publicului.

ANEXA 2 - FORMULARUL PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Banca Comercială Română S.A. sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor bancare ¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituție de credit ² Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de către Fondul de garantare a depozitelor bancare.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt „agregate” și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR ²
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ³
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucratoare ⁴
Moneda de plată a compensației:	Lei
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresa: Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774 Telefon: 021/326.60.20 E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informații suplimentare:	site-ul web al Fondului de garantare a depozitelor bancare: http://www.fgdb.ro/
<p>Informații suplimentare:</p> <p>¹ Schema statutară de garantare a depozitelor reglementată de Titlul II din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.</p> <p>² Plafonul general de acoperire: în cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.</p> <p>³ Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:</p> <p>În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent.</p> <p>Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.</p>	

În anumite cazuri, astfel cum sunt acestea prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit:

- a) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

Informații suplimentare sunt disponibile la [<http://www.fgdb.ro/>].

⁴Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu sediul în Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774, având numărul de telefon 021/326.60.20, adresa de e-mail comunicare@fgdb.ro și adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>. Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile convenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro/>

ANEXA 3 - LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor și reasiguratorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptari proprii și bilete la ordin.

ANEXA 4 – DEFINIȚII RELEVANTE CRS

Cont financiar: un cont administrat de o Instituție Financiară inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin această noțiune se va înțelege și orice contract de asigurare cu valoare de răscumpărare și orice contract de rentă viageră emis sau administrat de către o Instituție Financiară, altul decât o rentă viageră imediată, nelegată de investiții, netransferabilă, care îi este emisă unei persoane fizice și corespunde unei pensii sau unei indemnizații de invalidate furnizate în cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportării în baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei.

Cont de depozit: orice cont comercial, de debit, de economii, la termen, de consemnațiuni, sau un cont al cărui existență este documentată printr-un certificat de depozit, de economii, de investiții, sau un alt instrument similar păstrat de o Instituție Financiară în cadrul obișnuit al activității bancare.

Cont de custodie: un cont (altul decât un contract de asigurare sau de rentă viageră) care conține unul sau mai multe active financiare în beneficiul altei persoane.

Cont care face obiectul raportării: Cont Financiar cu un Titular de cont persoana care face obiectul raportării, administrat de o Instituție Financiară a României.

Instituție Nefinanciară (IN) pasivă înseamnă orice: (i) în care nu este o IN activă; sau (ii) o entitate de investiții care nu este o IN dintr-o jurisdicție participantă.

Instituție Nefinanciară activă înseamnă orice în care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

- (a) mai puțin de 50 % din venitul brut al în pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă de raportare adecvată este venit pasiv și mai puțin de 50 % din activele deținute de în în cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt deținute pentru a produce venit pasiv;
- (b) acțiunile IN sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată sau IN este o entitate afiliată unei entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată;
- (c) IN este o entitate guvernamentală, o organizație internațională, o banca centrală sau o entitate deținută în totalitate de una sau mai multe dintre entitățile sus-menționate;
- (d) toate activitățile IN constau, în esență, în deținerea (în totalitate sau parțial) a acțiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale căror tranzacții sau activități sunt diferite de activitățile unei instituții financiare, sau IN finanțarea și prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activă dacă funcționează (sau se prezintă) drept un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții în societăți necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achiziție prin indatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al cărui scop este de a achiziționa sau de a finanța companii și de a deține capital în cadrul respectivelor companii, reprezentând active de capital în scopul unor investiții;
- (e) IN nu desfășoară încă activități comerciale și nu a mai desfășurat niciodată, dar investește capital în active cu intenția de a desfășura o activitate comercială, alta decât cea a unei instituții financiare, cu condiția ca IN să nu se califice pentru această excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii IN;
- (f) IN nu a fost o instituție financiară în ultimii cinci ani și este în proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile în alte activități decât cele ale unei Instituții Financiare;
- (g) activitățile IN constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entități afiliate care nu sunt instituții financiare, iar IN nu prestează servicii de finanțare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entități care nu este o entitate asimilată, cu condiția ca grupul din care fac parte respectivele entități afiliate să desfășoare în principal o activitate diferită de activitățile unei instituții financiare; sau
- (h) IN îndeplinește toate condițiile următoare:
 - (i) este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, sportive sau educaționale; sau este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență și este o organizație profesională, o asociație de afaceri, o cameră de comerț, o organizație a muncii, o organizație din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociație civică sau o organizație care funcționează exclusiv pentru promovarea bunăstării sociale;
 - (ii) este scutită de impozitul pe venit în România sau în altă jurisdicție de rezidență;
 - (iii) nu are acționari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau

veniturile sale;

- (iv) legislația României aplicabilă în sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN nu permit ca vreun venit ori vreun activ al IN să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane fizice sau al unei Entități non-caritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale IN, sau drept plata a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plată reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care IN a cumpărat-o; și
- (v) legislația României aplicabilă IN sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN impun ca, în momentul lichidării sau dizolvării IN, toate activele sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau altă organizație non-profit, sau să revină guvernului României sau al altei jurisdicții de rezidență a IN sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

În vederea stabilirii calității titularului de cont care este o ENFS pasivă, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanțelor Publice):

6420 Activități ale holdingurilor

6810 Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii

6820 Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate

7010 Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate

7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)

9420 Activități ale sindicatelor salariaților

9491 Activități ale organizațiilor religioase

9492 Activități ale organizațiilor politice

9499 Activități ale altor organizații n.c.a.

9609 Alte activități de servicii n.c.a

9700 Activități ale gospodăriilor private în calitate de angajator de personal casnic

9820 Activități ale gospodăriilor private de producere de servicii pentru scopuri proprii

Persoana care face obiectul raportării: persoana care prezintă oricare dintre indiciile de raportare, conform legislației în vigoare.

Persoana dintr-un alt Stat Membru: o persoană fizică care are rezidență în orice alt Stat Membru în temeiul legislației fiscale din jurisdicția respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidentă a oricărui alt stat membru.

Titular de cont: persoana identificată drept titularul unui Cont Financiar de către Instituția Financiară la care a fost constituit contul. În cazul unui contract de asigurare sau rentă viageră este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de răscumpărare sau de a modifica beneficiarul contractului. În cazul în care nicio persoană nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plată în conformitate cu termenii contractuali.

Instituție financiară din punct de vedere al legislației specifice CRS, se referă la o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o companie de asigurări determinate.

În vederea stabilirii calității titularului de cont care este o instituție financiară CRS, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanțelor Publice):

6419 Alte activități de intermediari monetare

6430 Fonduri mutuale și alte entități financiare similare

6499 Alte intermediari financiare n.c.a.

6511 Activități de asigurări de viață

6512 Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)

6520 Activități de reasigurare

6530 Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

6611 Administrarea piețelor financiare

6612 Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare

6619 Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii

6630 Activități de administrare a fondurilor Dhdhem

ANEXA 5 - DEFINIȚII RELEVANTE FATCA

O "**instituție financiară**" din punct de vedere al legislației specifice FATCA, se referă la o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o companie de asigurări determinate.

În vederea stabilirii calității titularului de cont care este o instituție financiară FATCA, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanțelor Publice):

- 6419 Alte activități de intermediari monetare
- 6430 Fonduri mutuale și alte entități financiare similare
- 6499 Alte intermediari financiare n.c.a.
- 6511 Activități de asigurări de viață
- 6512 Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)
- 6520 Activități de reasigurare
- 6530 Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
- 6611 Administrarea piețelor financiare
- 6612 Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare
- 6619 Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii
- 6630 Activități de administrare a fondurilor

O "**entitate nefinanciară pasivă**" („**entitate nefinanciară străină**" = Non-Financial Foreign Entity = NFFE; termenul „**străină**" se referă la statutul non-american) înseamnă orice NFFE care nu este (i) o NFFE Activă, sau (ii) un parteneriat străin care reține la sursă sau un trust străin care reține la sursă conform reglementărilor în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite.

O "**entitate nefinanciară activă**" înseamnă orice NFFE care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

- a) mai puțin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă adecvată de raportare este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de NFFE în timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt deținute pentru producția de venit pasiv;
- b) Acțiunile NFFE sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare sau NFFE este o Entitate Afiliată a unei Entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare;
- c) NFFE este organizată într-un Teritoriu al Statelor Unite și toți proprietarii primitivelor sunt rezidenți de bună credință ai aceluși Teritoriu al Statelor Unite;
- d) NFFE este un guvern (altul decât guvernul Statelor Unite), o subdiviziune politică a unui astfel de guvern (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un județ sau o municipalitate) sau un organism public care îndeplinește o funcție a aceluși guvern sau a unei subdiviziuni politice a acestuia, un guvern al unui Teritoriu al Statelor Unite, o organizație internațională, o bancă centrală de emisiune care nu este din Statele Unite sau o Entitate deținută în totalitate de una sau de mai multe dintre cele de mai sus;
- e) În mod substanțial, toate activitățile NFFE constau în deținerea (în totalitate sau în parte) a acțiunilor aflate în circulație ale uneia sau mai multor filiale care activează în domeniul comerțului sau al afacerilor, altul decât activitatea de afaceri a unei Instituții Financiare, precum și în asigurarea finanțării și a unor servicii pentru acele filiale, exceptând situația în care o entitate nu se califică pentru statutul de NFFE dacă entitatea funcționează (sau se prezintă) ca un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții private, un fond de capital de risc, un fond de achiziție integrală cu finanțare pe datorie sau orice vehicul de investiții al cărui scop este să achiziționeze sau să finanțeze societăți și ulterior să dețină drepturi în acele companii ca și active de capital cu scopul de a investi;
- f) NFFE nu desfășoară încă o activitate de afaceri și nu are un istoric operațional anterior, dar investește capital în active cu intenția de a-și desfășura activitatea, alta decât cea a unei Instituții Financiare, cu condiția ca NFFE să nu se califice pentru această excepție după 24 de luni de la data organizării inițiale a NFFE;
- g) NFFE nu a fost o Instituție Financiară în ultimii cinci ani și se află în proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizează cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile unei activități de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;
- h) NFFE este angajată în special în tranzacții de finanțare și de acoperire cu sau pentru Entitățile afiliate care nu sunt Instituții Financiare, și care nu asigură servicii de finanțare sau de acoperire oricărei

Entităţi care nu este o Entitate afiliată, cu condiţia ca grupul oricărui astfel de Entităţi afiliate să fie angajat în special într-o activitate de afaceri, alta decât cea a unei Instituţii Financiare;

- i) NFFE este o „NFFE exceptată”, așa cum este descris în Reglementările în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; sau
- j) NFFE îndeplinește toate cerințele de mai jos:
 - i. Este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, atletice sau educaționale; sau este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență și este o organizație profesională, liga de afaceri, camera de comerț, organizație sindicală, organizație agricolă sau horticola, liga civică sau o organizație operată exclusiv pentru promovarea asistenței sociale;
 - ii. Este scutită de impozit pe venit în jurisdicția sa de rezidență;
 - iii. Nu are acționari sau membri care să dețină drepturi în ceea ce privește proprietatea sau beneficiile în veniturile sau activele acesteia;
 - iv. Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a NFFE sau documentele de înființare ale NFFE nu permit oricărui venituri sau active ale NFFE să fie distribuite sau să se solicite acordarea lor în beneficiul unei persoane private sau al unei Entităţi necaritabile, în alte condiții decât cele conforme desfășurării activităților caritabile ale NFFE sau ca plata a unei compensații rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plata reprezentând valoarea corectă de piață a proprietății pe care NFFE a achiziționat-o; și
 - v. Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a NFFE sau documentele de înființare ale NFFE necesită ca, în momentul lichidării sau dizolvării NFFE, toate activele sale să fie distribuite unei entităţi guvernamentale sau altei organizații non-profit sau să fie acordată ca moștenire vacantă guvernului din jurisdicția de rezidență a NFFE sau oricărei subdiviziuni politice a acesteia.

În vederea stabilirii calității titularului de cont care este o NFFE pasivă, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanțelor Publice):

- 6420 Activități ale holdingurilor
- 6810 Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii
- 6820 Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate
- 7010 Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate
- 7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)
- 9420 Activități ale sindicatelor salariaților
- 9491 Activități ale organizațiilor religioase
- 9492 Activități ale organizațiilor politice
- 9499 Activități ale altor organizații n.c.a.
- 9609 Alte activități de servicii n.c.a
- 9700 Activități ale gospodăriilor private în calitate de angajator de personal casnic
- 9820 Activități ale gospodăriilor private de producere de servicii pentru scopuri proprii

ANEXA 6 – TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA CARDURILOR DE DEBIT BUSINESS PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE (“TCUCDB”)

TCUCDB reglementează emiterea cardurilor de debit business pentru Clienți, condițiile de utilizare și operațiunile care se pot efectua pe teritoriul României și în afara acestuia prin intermediul Cardurilor de debit emise de Bancă, precum și drepturile și obligațiile Clientului, Utilizatorului și Băncii cu privire la emiterea și utilizarea Cardului de debit.

1. Definiții:

În sensul TCUCDB termenii de mai jos vor avea următoarele înțelesuri:

- 1.1. **ATM** – automat/dispozitiv bancar utilizat pentru diferite operațiuni efectuate cu Cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilități, interogarea soldului contului etc.
- 1.2. **Autorizare operațiune de plată** – exprimare a consimțământului pentru executarea operațiunii de plată acordat prin introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței POS/Imprinter și/sau introducerea codului CVV2/CVC2 și/sau a parolei Verified by Visa /MasterCard Secure Code și/sau apropierea de un terminal a cardului contactless.
- 1.3. **Banca** – este Banca Comercială Română SA, persoana juridică autorizată de BNR să emită instrumente de plată electronică și care pune la dispoziție Titularului/Utilizatorului un instrument de plată electronică, în baza cererii-contract de emitere Card de debit, anexelor la cererea - contract de emitere Card de debit și a prezentelor condiții specifice.
- 1.4. **Banca Acceptantă** – banca care oferă servicii de acceptare la plată a cardurilor la comercianți, precum și servicii de eliberare numerar, la ghișeu sau în rețeaua proprie de automate bancare.
- 1.5. **Call Center** serviciu furnizat de Bancă în regim de funcționare non –stop, care acordă asistență tehnică și informații generale, la numărul de telefon menționat pe verso-ul cardului.
- 1.6. **Card de debit /Card** – Cardul de debit, în lei sau valută, reprezentând instrumentul de plată electronică, prin intermediul căruia Utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești existente într-un cont bancar curent deschis pe numele Titularului la Bancă și/sau de disponibilitățile bănești ale BCR în limita unui plafon stabilit în prealabil.

Cardul încorporează tehnologia contactless, o tehnologie ce permite utilizarea cardurilor astfel: (a) la comercianții acceptanți care afișează sigla Visa PayWave și/sau MasterCard PayPass; (b) tranzacția contactless mai mică sau egală cu 100 lei se va efectua fără introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței, care se eliberează opțional, potrivit setărilor Terminalelor acceptante; (c) tranzacția contactless de peste 100 lei se va efectua cu introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței care se eliberează opțional, în funcție de setările Terminalelor acceptante. Activarea funcționalității contactless are loc ulterior efectuării de către Utilizator a unei tranzacții reușite cu cod PIN, la orice Terminal acceptant (ATM sau POS).
- 1.7. **Cererea- Contract de emitere Card de debit** – înseamnă oricare dintre (i) Cererea-Contract de emitere Card de Debit Business și, după caz, Anexele suplimentare la Cererea – Contract de emitere Card de Debit Business și (ii) Cererea-Contract de achiziționare produse și servicii bancare.
- 1.8. **Chitanța** – document de plată emis de către Terminal, ce cuprinde informații referitoare la o Tranzacție
- 1.9. **Comerciant acceptant** – persoana juridică care acceptă cardul pentru plata bunurilor și/sau serviciilor vândute
- 1.10. **CNP (Card Not Present)** – tranzacție realizată fără prezența fizică a cardului.
- 1.11. **Cont curent** – cont bancar deținut la Bancă de către Titular, cont în care vor fi evidențiate Tranzacțiile efectuate cu toate Cardurile emise la solicitarea Titularului
- 1.12. **CVV2/CVC2** – este un cod de securitate format din 3 cifre, derivat în mod unic pentru fiecare Card, tipărit pe banda pe care se semnează cardul.
- 1.13. **Data operațiunii** – data la care s-a efectuat o Tranzacție.
- 1.14. **Extras de cont** – document eliberat Titularului de către Bancă la începutul fiecărei luni, care cuprinde toate Tranzacțiile efectuate în luna anterioară, împreună cu costurile aferente.
- 1.15. **Limite de tranzacționare pe Card** - limitele comunicate de către Banca Titularului/Clientului sau agreeate în mod separat între Bancă și Titular.
- 1.16. **Lista Cardurilor interzise la acceptare** – înseamnă după caz una dintre cele 2 liste aferente

fiecărei instituții internaționale: CRB (Card Recovery Bulletin) pentru Visa și StopList pentru MasterCard și în care sunt înregistrate Cardurile ce vor fi interzise la acceptare.

- 1.17. **PIN** - Cod personal de identificare, confidențial, atribuit biunivoc de către emitent Utilizatorului, cod care permite identificarea acestuia.
- 1.18. **POS** – Terminal electronic destinat autorizării electronice și prelucrării unei tranzacții efectuate prin intermediul Cardului.
- 1.19. **Servicii de autorizare** – procese prin care solicitarea de efectuare a unei tranzacții este aprobată sau respinsă. Decizia de a aproba sau a refuza o tranzacție este luată de către Bancă sau de către o terță parte acționând în numele Băncii.
- 1.20. **Terminal** – dispozitive electronice/mecanice (exemplu: POS, ATM, imprimantă, internet) prin intermediul cărora Titularul/Utilizatorul utilizează Cardul și codul PIN sau numai Cardul și efectuează Tranzacții pe contul Titularului deschis la Bancă.
- 1.21. **Terminal cu funcționalitate contactless** - Terminal care afișează sigla Visa PayWave sau MasterCard PayPass și este prevăzut cu tehnologie care permite efectuarea de tranzacții contactless prin simpla apropiere de Terminal a Cardului Contactless.
- 1.22. **Titular/Client** - persoană juridică care are deschise la Bancă unul sau mai multe conturi și a încheiat cu Banca Cererea-Contract de emisie Card de debit, în calitate de deținător, conform prevederilor legale.
- 1.23. **Tranzacție** – tranzacție efectuată cu Cardul pentru: i) plata de bunuri și servicii la Terminale care au afișată sigla MasterCard/Visa; ii) operațiuni de retragere/depunere de numerar, pe baza codului PIN, de la ATM-uri sau ghișee bancare care au afișată sigla MasterCard/Visa; iii) tranzacții pe internet utilizând serviciul 3D Secure iv) plăți facturi la furnizorii de utilități la ATM BCR; v) reîncărcarea cartelelor de telefoane mobile la ATM BCR; vi) schimbare PIN la ATM BCR; vii) interogare sold cont la ATM pe baza codului PIN;
- 1.24. **Tranzacție offline** – reprezintă tranzacția efectuată prin intermediul cardului la un terminal care acceptă efectuarea de tranzacții fără obținerea unei autorizări de la banca emitentă a cardului.
- 1.25. **Utilizator** – persoana fizică pe numele căruia Titularul a solicitat emisia unui Card de debit și care este recunoscută și acceptată de către Titular să efectueze operațiuni cu Cardul pe contul acestuia.
- 1.26. **3D secure** - un protocol folosit ca un nivel adăugat de securitate pentru tranzacțiile efectuate online. Protocolul 3D secure a fost dezvoltat pentru a îmbunătăți securitatea plăților efectuate pe internet și este oferit sub forma serviciului Verified by Visa /Mastercard SecureCode. Parola 3D Secure va fi folosită pentru confirmarea identității în timpul efectuării Tranzacțiilor pe internet.
- 1.27. **Zi Lucrătoare** – orice zi a săptămânii, mai puțin sâmbăta, duminica și orice sărbătoare națională și/sau legală, în care instituțiile de credit din România sunt deschise pentru public și efectuează operațiuni bancare.

2. Condiții specifice de utilizare a Cardului

- 2.1. Prin semnarea Cererii-Contract de emisie Card de debit, Părțile agreează că Banca emite Cardul, la solicitarea Titularului, în baza Cererii-contract de emisie Card de debit și orice alte documente suplimentare. Banca își rezervă dreptul de a refuza eliberarea unui card, fără justificare.
- 2.2. Cardul are perioada de valabilitate inscripționată pe suprafața acestuia cu posibilitatea prelungirii automate. Dacă Titularul/Utilizatorul nu solicită în scris, cu cel puțin 30 de zile înainte de expirare, renunțarea la Card, Banca emite un nou Card valabil. Data de expirare a Cardului este ultima zi a lunii de expirare a Cardului. Titularul/Utilizatorul are dreptul să refuze noul Card emis conform prezentului punct fără însă a fi exonerat de plata comisionului de emisie Card.
- 2.3. Cardul este proprietatea Băncii și trebuie restituit imediat la cererea acesteia în conformitate cu prevederile Cererii-contract de emisie Card de debit și a prezentelor TCUCDB.
- 2.4. Cardul nu este transmisibil, el putând fi utilizat numai de către Utilizatorul pe numele căruia a fost emis, în condițiile prevăzute în Cererea-contract de emisie Card de debit, a prezentelor TCUCDB și conform prevederilor legale în vigoare.
- 2.5. Cardul se eliberează inactiv, într-un plic sigilat, urmând a fi activat de către Utilizator la prima tranzacție efectuată prin introducerea codului PIN.
- 2.6. Banca poate bloca temporar/definitiv orice Card la cererea Titularului, fără notificarea sau acordul Utilizatorului.
- 2.7. În vederea plății bunurilor/serviciilor, pentru a da curs Tranzacției ordonate de către Utilizator, acesta trebuie să o autorizeze în prealabil, respectiv să își exprime consimțământul pentru executarea acesteia. Consimțământul constă în: a) în cazul Tranzacției efectuate la POS – semnarea chitanței sau

introducerea PIN; b) în cazul Tranzacției prin internet – furnizarea următoarelor informații: numărul cardului, numele Utilizatorului așa cum este scris pe Card, data expirării, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2), precum și, în cazul site-urilor securizate, parola aferentă 3D Secure; c) în cazul tranzacției CNP (Card Not Present)– înțelegerea cu Comerciantul acceptant, în care este specificată suma Tranzacției ce urmează să fie autorizată; d) în cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; e) în cazul tranzacțiilor contactless – simpla apropiere a cardului de un Terminal cu funcționalitate contactless, pentru operațiunile de plată de mică valoare.

- 2.8. Titularul și Utilizatorul sunt de acord că evidențele electronice ale Băncii reprezintă singurele dovezi care le sunt opozabile pentru exprimarea consimțământului, conform celor de mai sus, și își asumă responsabilitatea pentru eventualitatea în care terțe persoane folosesc cardul în acest scop, cu sau fără voia lor.
- 2.9. Pentru tranzacțiile CNP (Card Not Present) (internet, etc) Titularului/ Utilizatorului i se poate cere de către comerciant să furnizeze anumite coduri (exemplu CVV2/CVC2). Pentru acest tip de tranzacții nu se furnizează codul PIN.
- 2.10. În cazul în care Titularul/Utilizatorul efectuează tranzacții fără autorizare (offline) și/sau tranzacții pe Internet la comercianți neînrolați pe platforma 3D Secure sunt direct răspunzători pentru efectuarea acestor tranzacții.
- 2.11. Pentru tranzacțiile efectuate la POS, Utilizatorul va semna chitanța eliberată de POS, când acest lucru este solicitat pe respectiva chitanța, numai după verificarea datelor înscrise pe aceasta și va solicita un exemplar al Chitanței.
- 2.12. Cardul poate fi utilizat numai în limita soldului disponibil, cu respectarea Limitelor de tranzacționare. Valoarea totală a Tranzacțiilor efectuate, inclusiv comisioanele aferente, nu poate depăși soldul disponibil.
- 2.13. Tranzacțiile se realizează online, adică în timp real, pe contul bancar curent fiind blocată contravaloarea Tranzacției la momentul efectuării acesteia. Suma blocată în momentul autorizării Tranzacției în rețele externe de acceptare, are un termen de maxim 30 zile de decontare, termen reglementat de Organizațiile Internaționale de Carduri Visa / MasterCard.
- 2.14. Banca are dreptul să înscrie Cardul în „Lista Cardurilor interzise la acceptare” în cazurile când au fost declarate de către Titular/Utilizator ca furate sau pierdute. O astfel de blocare este definitivă și irevocabilă, Cardul nu mai poate fi utilizat.
- 2.15. Valuta de decontare între Banca și Visa/Mastercard**
- 2.15.1. Tranzacțiile efectuate pe teritoriul României (în Lei):
- (a) pentru Conturile în Lei vor fi debitate din Cont cu valoarea în Lei a operațiunilor efectuate;
 - (b) pentru conturile în valută, vor fi debitate din Cont în valuta acestuia, după cum urmează:
 - (i) dacă tranzacția se efectuează la POS/ATM BCR, cursul de tranzacționare este Cursul de Referință BNR din data decontării tranzacției la BCR la care se adaugă comisionul de conversie valutară; iar
 - (ii) dacă tranzacția se efectuează la POS/ATM ale altor bănci din România, cursul de tranzacționare este cel menționat la art. 2.15.2 de mai jos.
- 2.15.2. Tranzacțiile internaționale se înregistrează în Cont în moneda Contului respectiv:
- (a) Pentru carduri emise sub sigla Visa/Visa Electron, dacă moneda originală a tranzacției diferă de moneda Contului, Visa va converti valoarea tranzacției în moneda Contului la Cursul de Schimb de Referință Visa în Ziua Lucrătoare anterioară decontării tranzacției cu BCR, la care se adaugă comision de conversie valutară; și
 - (b) pentru carduri emise sub sigla MasterCard/Maestro dacă moneda Contului diferă de moneda de decontare cu MasterCard (EUR și/sau USD), valoarea tranzacțiilor compensate și decontate de MasterCard cât și a comisioanelor aferente se va converti în moneda Contului la Cursul de Referință BNR din ziua procesării tranzacției la care se adaugă comision de conversie valutară. Dacă moneda originală a tranzacției diferă de moneda de decontare cu MasterCard (EUR sau USD), după caz, MasterCard va converti valoarea tranzacției originale la moneda de decontare la Cursul de Schimb de Referință Mastercard.
- 2.16. Banca are dreptul să solicite Titularului/Utilizatorului prezentarea unui exemplar al Chitanței, precum și orice alte documente considerate necesare pentru soluționarea reclamațiilor Titularului/Utilizatorului privind înregistrarea eronată a unor operațiuni în extrasul de cont.
- 2.17. Titularul /Utilizatorul are dreptul să inițieze procedura de refuz la plata a eventualelor Tranzacții pe care nu le recunoaște, în termen de 30 zile calendaristice de la data înregistrării tranzacției în cont. În acest scop, Banca pune la dispoziția Titularului extrasul de cont. Lipsa comunicării în termen este

considerată că acceptare din partea Titularului a Tranzacției și a extrasului de cont.

- 2.18. Contestațiile Tranzacțiilor se depun în scris la orice sucursală a Băncii, în timpul orelor de program. Acestea vor fi trimise spre soluționare Direcției Carduri:
- a) pentru tranzacțiile contestate după acest termen, dar nu mai mult de 90 de zile calendaristice de la data înregistrării Tranzacției în cont, Banca va încerca soluționarea contestațiilor sub rezervă refuzului imediat al Băncii acceptatoare pe motiv de depășire a termenului prevăzut de Organizațiile Internaționale de Carduri;
 - b) contestațiile adresate în scris Băncii vor fi examinate și investigate de către BCR. În termen de 50 de zile calendaristice de la primirea contestației, Banca va informa Titularul asupra stadiului rezolvării acesteia. Rezultatele finale ale investigațiilor vor fi comunicate Titularului, în cazul în care contestația se dovedește neîntemeiată, Titularul va plăti un comision de contestare nejustificată a unei tranzacții;
 - c) Banca va credita contul Titularului în termen de o zi bancară cu contravaloarea acestor tranzacții numai după finalizarea procedurilor prevăzute de legislația în vigoare privind tranzacțiile în dispută și numai în cazul în care contestația a fost soluționată favorabil.
- 2.19. În cazul introducerii eronate a codului PIN de trei ori consecutiv, Cardul va fi blocat automat; pentru deblocarea Cardului, Utilizatorul trebuie să informeze Banca și să solicite deblocarea Cardului.

3. Drepturile și obligațiile Băncii:

3.1. Drepturile Băncii

- 3.1.1. Să facă investigații în legătură cu datele completate în Cererea-Contract de emiteră Card de debit, în condițiile legii;
- 3.1.2. Să dispună aprobarea sau nu a solicitării de emiteră de card în conformitate cu reglementările interne și conform prevederilor legale în vigoare;
- 3.1.3. Să limiteze numărul și valoarea Tranzacțiilor care pot fi efectuate într-o perioadă (zi, săptămâna, luna), și să comunice Titularului/Utilizatorului conform reglementărilor legale în vigoare și prin afișarea la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau prin mijloace de comunicare electronică (internet, e-mail, SMS etc).
- 3.1.4. Să dispună anularea/blocarea unuia/toate Cardurile, fără îndeplinirea vreunei formalități juridice/avizare prealabilă, în situația nerespectării obligațiilor asumate de către Titular/Utilizator în Cererea-contract de emiteră Card de debit și prezențele condiții specifice.
- 3.1.5. În cazul în care există suspiciuni de fraudă și/sau utilizare neautorizată sau frauduloasă a Cardului, Banca are dreptul să ia următoarele măsuri:
- a) Să refuze autorizarea unei Tranzacții;
 - b) Să anuleze sau să blocheze accesul Cardului la cont bancar curent;
 - c) Să refuze emiterăa unui nou card sau înlocuirea Cardului, fără ca prin aceasta Titularul să fie exonerat de răspunderea financiară pentru tranzacțiile efectuate deja cu Cardul.

Banca va informa Titularul/Utilizatorul în legătură cu blocarea Cardului și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil, imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante.

- 3.1.6. Să acționeze potrivit dispozițiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuzivă sau frauduloasă a Cardului care încalcă prevederile Cererii-contract de emiteră Card de debit, prezențele condiții specifice și reglementările legale în vigoare.

3.2. Obligațiile Băncii

- 3.2.1. Să asigure confidențialitatea datelor Titularului, Utilizatorului și Tranzacțiilor, cu excepția cazurilor prevăzute de lege
- 3.2.2. Să asigure servicii de autorizare non-stop a Tranzacțiilor.
- 3.2.3. Să pună la dispoziția Titularului/Utilizatorului motivele care au dus la refuzarea executării Tranzacției prin apelarea Call Center, dacă nu este interzis de prevederile legale.
- 3.2.4. În cazul în care Titularul contesta o tranzacție inițiată prin intermediul unui Card în termenul precizat la art. 2.17., Banca are obligația să investigheze și să informeze Titularul/Utilizatorul în termen de maxim 50 de zile calendaristice asupra stadiului rezolvării respectivei contestații.
- 3.2.5. Să ia toate măsurile necesare pentru a efectua repararea în termen de maxim 15 zile a eventualelor prejudicii cauzate Titularului/Utilizatorului pentru nerespectarea obligațiilor asumate prin Cererea-contract de emiteră Card de debit și prezențele condiții specifice. Banca este obligată să crediteze

contul Titularului cu valoarea despăgubirilor, în termen de o zi bancară de la momentul recunoașterii dreptului Titularului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj.

- 3.2.6. Să execute întocmai operațiunile ordonate de Titular/Utilizator, în măsură în care acestea se pot realiza, pe baza datelor furnizate de către acesta.
- 3.2.7. Să pună la dispoziția Titularului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente Tranzacțiilor, la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau prin orice alte mijloace de comunicare electronică (ex. e-mail, SMS, ATM), în termen de 72 de ore de la data primirii solicitării scrise a Titularului.
- 3.2.8. Să pună la dispoziția Titularului extrasul de cont curent care cuprinde Tranzacțiile realizate într-o luna calendaristică. Pentru Tranzacțiile efectuate cu Cardul, acesta va cuprinde următoarele informații: referință care permite Titularului/Utilizatorului identificarea tranzacției, valoarea tranzacției, precum și dată tranzacției, valoarea taxelor și comisioanelor aplicate pentru efectuarea respectivei tranzacții, informații despre cursul valutar utilizat pentru efectuarea tranzacțiilor în altă monedă decât cea a Cardului, soldul disponibil.
- 3.2.9. Să blocheze Cardul imediat după primirea telefonului/notificării de anunț al pierderii/furtului Cardului / utilizare frauduloasă / distrugere / copiere / funcționare defectuoasă / divulgarea codului PIN / efectuare tranzacții suspecte.

4. Drepturile și obligațiile Titularului/Utilizatorilor

4.1. Drepturile Titularului/Utilizatorilor

- 4.1.1. Titularul are dreptul să solicite și să obțină de la Bancă informații privind Tranzacțiile sau privind situația contului.
- 4.1.2. Titularul /Utilizatorul are dreptul să solicite reemiterea cardului în cazul pierderii, furtului sau deteriorării acestuia.
- 4.1.3. Titularul /Utilizatorul are dreptul să solicite regenerarea PIN-ului.
- 4.1.4. Titularul are dreptul să solicite anularea cardului Utilizatorului, printr-o cerere scrisă adresată Băncii. Utilizatorul are dreptul să solicite printr-o cerere scrisă anularea cardului pe numele căruia a fost emis neavând însă dreptul de a lichida contul bancar curent la care este atașat cardul.

4.2. Obligațiile Titularului /Utilizatorilor

- 4.2.1. Titularul are obligația să utilizeze Cardul în conformitate cu prevederile contractuale și cu cele legale.
- 4.2.2. La eliberarea de către Bancă a Cardului și a PIN-ului, Utilizatorul are obligația să confirme sub semnătura primirea Cardului și PIN-ului și să semneze pe verso-ul Cardului.
- 4.2.3. Titularul este răspunzător pentru toate Tranzacțiile efectuate de către Utilizator.
- 4.2.4. Titularul are obligația să aducă la cunoștința Utilizatorului prevederile prezentelor TCUCDB.
- 4.2.5. Utilizatorul are obligația să utilizeze Cardul, în conformitate cu prevederile prezentelor TCUCDB.
- 4.2.6. Titularul/Utilizatorul are obligația să pastreze în bune condiții Cardul și să ia măsuri rezonabile de protejarea lui împotriva furtului, pierderii sau deteriorării.
- 4.2.7. Utilizatorul are obligația să ia toate măsurile necesare și suficiente pentru a menține secretul codului PIN și să protejeze integritatea acestuia prin:
 - a) tastarea PIN-ului la terminalul electronic (POS sau ATM), astfel încât acesta să nu fie văzut de alte persoane;
 - b) Să nu dezvăluie PIN-ul altei persoane.
- 4.2.8. Utilizatorul are obligația să ia toate măsurile necesare și suficiente pentru a menține secretul codului CVV2/CVC2 și a parolei 3D Secure.
- 4.2.9. Utilizatorul are obligația ca în momentul achiziționării de bunuri și servicii sau la efectuarea unei operațiuni de obținere numerar de la ghișeele bancare prevăzute cu POS, să semneze chitanțele cu aceeași semnătură ca cea de pe verso Card, această semnătură reprezentând acordul expres al Utilizatorului asupra efectuării tranzacției. Utilizatorul trebuie să semneze chitanță eliberată de POS numai după verificarea datelor înscrise pe această (cu excepția cardurilor cu tehnologie cip).
- 4.2.10. Titularul/Utilizatorul are obligația de a păstra Chitanțele, cât și a altor documente anexate Tranzacțiilor efectuate, în vederea verificării extrasului de cont bancar curent și a soluționării eventualelor contestații.
- 4.2.11. La efectuarea unei operațiuni de obținere numerar de la ATM, Utilizatorul trebuie să ridice Cardul în timpul alocat la terminal (ATM) pentru a evita capturarea Cardului.
- 4.2.12. Titularul/Utilizatorul are obligația să anunțe telefonic Banca, la numerele de telefon: +40 21

311.10.01 sau +40 21 311.02.16, valabile 24 din 24 de ore și în scris imediat ce constată:

- a) pierderea, furtul, distrugerea, contrafacerea sau blocarea cardului dacă Utilizatorul recuperează Cardul pierdut sau furat după informarea telefonică a Băncii, este obligat să se prezinte imediat la orice sucursala a Băncii pentru instrucțiuni (deblocare, înlocuire); Pentru card pierdut sau furat, Titularul/Utilizatorul poate anunța telefonic Banca și la Linia de Urgență Carduri (LUC): telefon +40 21 CARDURI (2273874) valabil 24 din 24 de ore.
- b) înregistrarea în cont a unor tranzacții neautorizate sau frauduloase, în termenul prevăzut la art. 2.17;
- c) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către Bancă;
- d) elemente ce crează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plata electronică sau cunoașterea codului PIN/CVV2/CVC2/parolei 3D Secure de către terțe persoane;
- e) elementele ce crează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii codului PIN de către alte persoane;
- f) constatarea apariției unor disfuncționalități ale Cardului, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.

4.2.13. Titularul/Utilizatorul are obligația să se prezinte, în termen de 3 Zile Lucrătoare de la data comunicării pierderii/furtului la cea mai apropiată unitate teritorială a Băncii pentru a confirma în scris evenimentul respectiv și pentru a semna o solicitare pentru emiterea unui nou Card.

4.2.14. Titularul are obligația de rambursare integrală a tuturor obligațiilor de plata pe care le are față de Banca, în baza Cererii-contract de emisie Card (ex. taxe, comisioane etc.), în termenele și condițiile prevăzute în Cererea-contract de emisie Card de debit /în extrasul de cont/în notificările făcute de Banca.

4.2.15. Titularul are obligația să returneze Cardul Băncii cu 30 zile înainte de închiderea contului bancar curent la care a fost atașat Cardul.

4.2.16. Titularul/Utilizatorul are obligația să aducă la cunoștința Băncii, în scris, orice modificare a datelor declarate în Cererea-contract de emisie Card de debit, în termen de cel mult 5 zile de la data modificării.

4.2.17. Titularul are obligația să despăgubească Banca pentru orice debite, daune, pierderi sau cheltuieli în cazul în care se constată că acestea au rezultat din încălcarea prevederilor stipulate în prezențele TCUCDB, sau în urmă stabilirii responsabilității financiare a Titularului pentru tranzacțiile contestate în mod nejustificat.

4.2.18. Titularul este de drept în întârziere cu privire la executarea obligațiilor sale, inclusiv dar fără a se limita la, plata a comisioanelor și a celorlalte sume datorate Băncii, la termenele prevăzute în Cererea-contract de emisie Card de debit/în extrasul de cont/în notificările făcute de Banca în baza prezențelor condiții specifice.

5. Comisioane aferente operațiunilor cu carduri

5.1. Banca are dreptul să perceapă Titularului în conformitate cu Cererea-contract de emisie Card de debit și a prezentelor condiții specifice următoarele tipuri de taxe, comisioane, dobânzi, penalități:

- a) Taxa/comision de emisie și administrare Card,
- b) Taxe/comisioane de reemitere și reînnoire Card;
- c) Taxe/comisioane aferente Tranzacțiilor efectuate cu Cardul;
- d) Taxe/comisioane pentru alte servicii: emisie/reemitere extras de cont, taxe achitate de către Bancă pentru soluționarea contestațiilor depuse de către Titular/Utilizator, pentru inițiere nejustificată refuzuri la plată.
- e) Taxe/comisioane aferente eliberării numerar în regim de urgență sau eliberare Card în regim de urgență.
- f) Orice alte comisioane și taxe care au legătură cu derularea Cererii-contract de emisie Card de debit și a prezentelor condiții specifice

5.2. Nivelul taxelor, comisioanelor și penalităților aferente operațiunilor cu Cardul percepute de Banca și pe care Titularul se obligă să le plătească sunt cele prevăzute în Tariful de comisioane pentru operațiunile cu carduri de debit, cu excepția cazului în care se agreează altfel de către Părți.

6. Funcționarea contului bancar curent cu card atașat

6.1. Tranzacțiile efectuate constituie o obligație pentru Titular, fiecare tranzacție va conduce automat la debitarea contului bancar curent la care este atașat Cardul.

Dacă, în mod accidental (excluzând situațiile în care s-a acordat linie de credit (overdraft), soldul contului devine debitor (tranzacții sub limita de autorizare, comisioane de la alte bănci etc), Banca se obligă să dovedească Titularului cauza debitului, iar acesta se obligă să acopere debitul creat, inclusiv dobânda calculată pentru soldul debitor, dacă este cazul, în cel mai scurt timp.

6.2. Banca asigură Utilizatorilor autorizarea tranzacțiilor 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână, în limita disponibilului din contul bancar curent cu Card atașat.

6.3. Banca este autorizată de către Titular să debiteze automat contul cu sumele care reprezintă:

- a) contravaloarea tranzacțiilor valabil efectuate (pentru care a fost utilizat PIN-ul și/sau semnătură și/sau CVV2/CVC2 și/sau parolă 3D Secure) în baza Cardului de către Utilizator;
- b) contravaloarea taxelor, comisioanelor și dobânzilor datorate Băncii în conformitate cu Cererea-Contract de emisie Card de debit și prezențele condiții specifice;
- c) contravaloarea tranzacțiilor efectuate prin utilizarea Cardului până în momentul înștiințării Băncii de pierderea sau furtul Cardului și a utilizării frauduloase a codului PIN sau a semnăturii sau a CVV2/CVC2 sau parolei 3D Secure;
- d) contravaloarea cheltuielilor efectuate de Bancă pentru soluționarea tranzacțiilor contestate;

6.4. Banca poate bloca accesul Utilizatorului la o anumită sumă din contul bancar curent la care este atașat cardul, suma utilizată pentru asigurarea eventualelor fonduri necesare debitelor din comisioane și tranzacții offline. Dacă este cazul, această suma devine accesibilă Titularului în termen de 30 zile de la data predării Cardului către Banca.

7. Notificări

7.1. Titularul /Utilizatorul notifică Băncii următoarele situații:

- a) pierderea, furtul, deteriorare, blocarea sau utilizarea neautorizată a cardului;
- b) modificarea datelor declarate în Cererea-contract de emisie Card de debit, în termen de 5 Zile Lucrătoare de la data modificării;
- c) înregistrarea în contul Titularului a unor tranzacții neautorizate de Utilizator;
- d) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către emitent;
- e) observarea unor elemente ce crează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii Cardului sau cunoașterea codului PIN/ CVV2/ CVC2/ parola 3D Secure de către terțe persoane;
- f) constatarea apariției unor disfuncționalități ale instrumentului de plata electronică, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.
- g) renunțarea la card, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data expirării acestuia.

7.2. Titularul/Utilizatorul va depune în scris notificările menționate mai sus la sediul celei mai apropiate unități teritoriale a Băncii, care certifică identitatea acestuia, pe baza actelor de identitate prezentate în original.

7.3. Orice notificare/corespondență adresată de Banca Titularului este valabil comunicată dacă:

- (i) este predată sau transmisă la adresa menționată în Cererea-contract de emisie Card de debit sau menționată în notificarea transmisă de Titular conform 7.1. b) atunci când aceasta a fost modificată;
- (ii) este transmisă la adresa electronică menționată în Cererea-contract de emisie Card de debit; sau
- (iii) este transmisă prin SMS la numărul de telefon menționat în Cererea-contract de emisie Card de debit; sau
- (iv) este transmisă telefonic utilizând numărul de telefon menționat în Cererea-contract de emisie Card de debit.

7.4. Renunțarea la Card obligă Titularul/Utilizatorul să predea Cardul.

7.5. Banca poate modifica prevederile și/sau clauzele Cererii-contract de emisie Card de debit și prezențelor condiții specifice notificând Titularului, pe suport hârtie cu cel puțin două luni înainte de aplicarea acestora, noile condiții, prevederi și/sau clauze, oferindu-i acestuia posibilitatea să le accepte sau să renunțe la serviciile oferite de Bancă. Titularul are la dispoziție 30 de zile de la data recepționării notificării, pentru analizarea noilor condiții, prevederi și/sau clauze, după care este obligat să anunțe Banca asupra opțiunii sale. Neanunțarea opțiunii în termenul specificat este echivalentă cu acceptarea tacită de către Titular a noilor condiții, prevederi și/sau clauze.

8. Răspundere/Limitări

8.1. Banca răspunde pentru pierderile suferite de Titular/Utilizator la plățile cu Cardul, astfel:

- a) pentru valoarea pierdută și pentru executarea necorespunzătoare a Tranzacțiilor în cazul în care pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități apărute în utilizarea Cardurilor la Terminalele Băncii, cu excepția cazurilor în care disfuncționalitatea a fost cauzată cu bună știință/fraudulos de Titular/Utilizator;
- b) pentru valoarea Tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Titular/ Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a Cardului ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către terțe persoane.
- 8.2. Banca este exonerată de răspundere pentru orice prejudicii, directe sau indirecte, cauzate Titularului și/sau Utilizatorului și/sau altor terți ca urmare a unei Depășiri neautorizate.
- 8.3. Titularul răspunde solidar cu Utilizatorul pentru Tranzacțiile efectuate și/sau ordonate de către acesta din urmă, Banca fiind exonerată de răspundere pentru orice prejudicii astfel cauzate Titularului și/sau Utilizatorului și/sau terților.
- 8.4. Banca este exonerată de răspundere pentru orice prejudicii cauzate de nerespectarea prevederilor Cererii-contract de emiter Card de debit și prezențelor condiții specifice de către Titular/Utilizator.
- 8.5. Banca nu este răspunzătoare pentru imposibilitatea efectuării de Tranzacții de către Utilizator din motive independente de Bancă, incluzând fără a se limita la neacceptarea cardului de către un Comerciant acceptant, o instituție financiară sau orice alt terț, defecțiuni ale Terminalelor, ale sistemului de procesare sau de transmitere a datelor sau orice alte evenimente ce nu pot fi controlate de către Bancă.
- 8.6. Banca este exonerată de răspundere pentru prejudiciile cauzate Titularului/Utilizatorului/terților ca urmare a utilizării frauduloase a Cardului între momentul pierderii/furtului și momentul notificării Băncii.
- 8.7. Banca nu este responsabilă față de Titular/Utilizator/Comerciantul acceptant pentru efectele raportului juridic dintre aceștia, inclusiv față de modalitatea de plată, precum și în situația în care Titularul/Utilizatorul nu poate achiziționa bunurile/serviciile furnizate de Comerciantul acceptant, din lipsa fondurilor necesare sau ca urmare a nerespectării obligațiilor din prezenței Cererii-contract de emiter Card de debit și prezențelor condiții specifice.
- 8.8. Banca nu răspunde față de Titular pentru debitarea cu întârziere a tranzacțiilor dacă această întârziere se datorează unor factori ce nu pot fi controlați de către Banca (întârzierea comercianților sau a unor instituții financiare în transmiterea Tranzacțiilor spre decontare, sau alte evenimente care nu sunt datorate culpei Băncii etc.).
- 9. Denunțare unilaterală. Reziliere:**
- 9.1. Titularul/Utilizatorul are dreptul să renunțe la Card cu o notificare prealabilă de 30 de zile comunicată în scris și numai după restituirea Cardului (Dacă acesta nu a fost declarat pierdut/furat) și achitarea în prealabil a tuturor sumelor datorate Băncii în baza Cererii-contract de emiter Card de debit și prezențelor condiții specifice.
- 9.2. Banca are dreptul să retragă Titularului/Utilizatorului Cardul acordat în baza Cererii-contract de emiter Card de debit și a prezențelor condiții specifice numai după înștiințarea prealabilă a Titularului cu 30 de zile.
- 9.3. Banca are dreptul să rezilieze unilateral Cererea-contract de emiter Card de debit și să retragă Titularului/Utilizatorului Cardul în cazul nerespectării de către Titular a obligațiilor de plată a comisioanelor și celorlalte sume datorate Băncii conform Cererii-contract de emiter Card de debit, prin simpla notificare scrisă de reziliere unilaterală comunicată de către Banca Titularului, fără punere în întârziere și fără alte formalități prealabile. Banca va putea decide, la libera sa discreție, să acorde un termen de remediere Titularului, caz în care va notifica Titularul cu privire la termenul de remediere acordat; dacă Titularul nu efectuează plata integrală a sumelor datorate Băncii până la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilaterală.
- 9.4. În cazul în care contul bancar curent atașat Cardului va fi închis la cererea Titularului sau din inițiativa Băncii conform prevederilor din TCGA, Titularul este obligat să restituie Cardul.
- 9.5. În cazul unei Depășiri neautorizate, Banca are dreptul fie să blocheze utilizarea Cardului, fie să rezilieze Cererea-contract de emiter Card de debit, fără intervenția instanțelor judecătorești, punere în întârziere sau orice altă formalitate prealabilă.
- 9.6. Banca are dreptul de a modifica unilateral prezențele condiții specifice. Modificările referitoare la comisioanele și dobânzile standard se regăsesc în Tariful de comisioane al Băncii relevant, disponibil la Banca. Restul modificărilor vor fi notificate de către Banca Titularului, prin mijloace de comunicare electronică (de ex. email, SMS etc). Titularul are la dispoziție 30 de zile de la data recepționării notificării pentru analizarea noilor condiții. Modificările sunt considerate acceptate de Titular, dacă nicio obiectivă nu a fost înaintată în scris Băncii în termenul, menționat anterior, în situația în care Titularul nu acceptă modificările, are dreptul să denunțe unilateral Cererii-contract de emiter Card de debit și

prezențele condiții specifice.

10. Dispoziții finale

10.1.Orice alte informații, ulterioare prezentelor condiții specifice, vor fi transmise Titularului de către Bancă în limba română.

În conformitate cu prevederile OUG 113/2009 privind serviciile de plată, părțile au convenit ca Cererii-contract de emiterie Card de debit și prezentelor condiții specifice nu îi sunt aplicabile prevederile Titlului III (în totalitate) și Titlului IV (parțial), conform art. 83 (2) și art 114 (2).

10.2.Titularul poate iniția acțiuni în justiție împotriva Băncii sau sesiza Garda Financiară în legătură cu cazurile de încălcare de către Bancă a dispozițiilor titlului IV (parțial) din OUG nr.113/2009 privind serviciile de plată.

10. Servicii adiționale atașate cardului

Banca poate decide, fără a fi o obligație în sarcina sa, să acorde promoții pentru o perioadă determinată de servicii și beneficii suplimentare gratuite Titularului/Utilizatorului, având libertatea de a beneficia sau nu de ele. Aceste promoții de servicii și beneficii suplimentare gratuite vor fi aduse la cunoștință Titularului/Utilizatorului prin materiale publicitare promoționale, prin afișare la Unitățile teritoriale ale Băncii, pe site-ul www.bcr.ro și/sau prin alte mijloace de comunicare prevăzute în Cererea-contract de emiterie Card de debit sau în prezențele condiții specifice.

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE (“TCUEB”)

TCUEB reglementează regulile conform cărora Banca prestează serviciile de plată Clienților prin intermediul diverselor servicii de electronic banking oferite de către Bancă, respectiv:

- (a) serviciul MultiCash/e-BCR;
- (b) serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking;
- (c) serviciul alerte (BCR Alert) și
- (d) serviciul Business 24 Banking BCR

PARTEA I - Serviciul MultiCash/e-BCR

1. Definiții:

În sensul TCUEB, Partea I, termenii de mai jos vor avea următoarele înțelesuri:

- 1.1. **Cererea-Contract** – înseamnă oricare dintre (i) Cererea de configurare a serviciului e-BCR/MultiCash, (ii) Cererea de configurare a Grupului e-BCR/MultiCash și (iii) Cererea-Contract de achiziționare produse și servicii bancare.
- 1.2. **Deținător** - clientul persoană juridică sau persoană fizică care desfășoară activități independente contractantă a serviciului e-BCR/MultiCash.
- 1.3. **Dispozitiv extern:** (i) în cazul serviciului MultiCash - dispozitiv pen drive, dischetă pentru stocarea semnăturii electronice/fișierului de securitate și dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR/semnarea operațiunilor prin e-BCR, iar (ii) în cazul serviciului e-BCR - dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR și/sau semnarea operațiunilor prin e-BCR.
- 1.3. **Drepturi bănești:** drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocațiilor de stat pentru minori, dividende, etc.
- 1.3. **e-BCR:** facilitate ce permite conectarea la serverele Băncii prin intermediul internetului din orice locație, în vederea semnării operațiunilor bancare, efectuării de operațiuni bancare și obținerii de informații bancare;
- 1.4. **Grup MultiCash/e-BCR:** grup format din clienți persoane juridice care dețin cont(uri)/subcont(uri) bancar(e) curent(e) la Bancă, nominalizați de către Deținător în scopul obținerii de către acesta din urmă a accesului și a dreptului de administrare prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR a acestor cont(uri)/subcont(uri) bancare curent(e);
- 1.5. **Membru Grup MultiCash/e-BCR:** client persoană juridică din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, altul decât Deținătorul.
- 1.6. **Serviciu MultiCash:** soluție electronic banking ce oferă posibilitatea securizată de transmitere de informații între Bancă și Deținător, existând astfel posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare direct la sediul Deținătorului;

2. Condiții specifice de utilizare a serviciului MultiCash/e-BCR:

- 2.1. Prin serviciul MultiCash/e-BCR, Deținătorul, în nume propriu și/sau în numele Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR, are posibilitatea efectuării de operațiuni bancare în lei/valută și obținerea de informații bancare, de la sediul acestuia, pe cale electronică (prin modem sau internet), respectiv:
 - (a) operațiuni de plăți în lei intrabancare și interbancare;
 - (b) operațiuni de plăți în valută intrabancare și interbancare;
 - (c) operațiuni de constituire/lichidare depozite la termen în lei și valută;
 - (d) operațiuni de schimb valutar;
 - (e) obținere informații bancare: extras de cont, extras intraday și stare financiară.
- 2.2. Prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca poate pune la dispoziția Deținătorului următoarele facilități:

- (a) funcția Sign, ce permite autorizarea finală a operațiunilor bancare inițiate prin intermediul aplicației e-BCR și obținerea de informații bancare;
 - (b) funcția Sign+, prin intermediul e-BCR, suplimentar funcției Sign, ce permite și efectuarea de operațiuni bancare;
 - (c) stabilirea de drepturi de gestionare a operațiunilor, diferențiat pe fiecare utilizator;
 - (d) stabilirea de limite de sume pe utilizatori pentru efectuarea operațiunilor de plăți;
 - (e) managementul operațiunilor prin constituirea de Loturi (facilitate de semnare centralizată a unui grup de operațiuni) și Șabloane (facilitate de constituire de operațiuni predefinite pentru utilizare frecventă);
 - (f) posibilitatea de a efectua operațiuni bancare în lei/valută și obține informații bancare conform pct. 2.1. și în cazul conturilor/subconturilor bancare curente ale Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR;
 - (g) posibilitatea de export a informațiilor bancare în format SWIFT;
 - (h) posibilitatea de import de fișiere cu operațiuni compatibile generate în alte aplicații externe.
- 2.3. Deținătorul poate primi în custodie dispozitive externe de tip pen drive sau Vasco Token a căror contravaloare este precizată la art. 6. din prezentele condiții specifice.
- (a) în cazul în care Deținătorul primește dispozitive externe de tip pen drive, acestea sunt păstrate în custodie pe perioada derulării prezentelor condiții specifice, cu mențiunea ca după o perioadă de 3 ani de zile de la acordarea acestora, dispozitivele externe de tip pen drive intră în proprietatea de drept a Deținătorului;
 - (b) în cazul în care Deținătorul primește dispozitive externe de tip Vasco Token, acestea sunt păstrate în custodie pe întreaga perioadă de derulare a prezentelor condiții specifice.
- 2.4. Configurația inițială a serviciului MultiCash/e-BCR, precum și orice modificare ulterioară a acesteia, se stabilește în baza Cererii-Contract încheiate cu Deținătorul.
- 2.5. Configurația inițială a Grupului MultiCash/e-BCR, precum și orice modificare ulterioară a acesteia, agreată de comun acord de către Bancă, Client și Membrul Grupului MultiCash/e-BCR, se stabilește în baza Cererii-Contract încheiate cu Deținătorul și Membrul Grupului MultiCash/e-BCR.
- 2.6. Obiectul prezentelor condiții specifice poate fi completat de către Bancă cu funcționalități suplimentare în măsura în care legislația aplicabilă în vigoare permite acest lucru, conform prevederilor art. 8.1. din prezentele condiții specifice.

3. Drepturile și obligațiile Deținătorului

3.1. Deținătorul are dreptul să transmită Băncii instrucțiuni pe cale electronică referitoare la sumele disponibile în conturile/subconturile bancare curente deschise în evidențele Băncii și pentru care Deținătorul a optat utilizarea serviciului MultiCash/e-BCR, precum și să obțină informații despre aceste conturi/subconturi bancare curente prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR.

3.2. Deținătorul are obligația:

- 3.2.1. Să efectueze operațiuni numai în limita disponibilului din conturi/subconturile bancare curente deschise în evidențele Băncii și pentru care Deținătorul a optat utilizarea serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.2. Să recunoască valabilitatea instrucțiunilor/operațiunilor transmise/efectuate pe baza semnăturii electronice autentificate de către Bancă;
- 3.2.3. Să nu contramandeze o instrucțiune pe care a transmis-o Băncii prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.4. Să recunoască proprietatea Băncii asupra dispozitivelor externe;
- 3.2.5. Să citească toate mesajele transmise de Bancă prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR sau alte canale de comunicație (mail, poștă etc.) și să se conformeze acestora.
- 3.2.6. Să se asigure că dispozitivele externe sunt utilizate exclusiv de către utilizatorii nominalizați și să întreprindă măsurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parolă etc.) și dispozitivelor externe primite împotriva pierderii, înstrăinării sau abuzului. Datele de identificare ale utilizatorilor nu vor fi înregistrate într-o formă care poate fi ușor recunoscută și nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
- 3.2.7. Să returneze dispozitivele externe aflate în custodia Deținătorului, în bună stare de funcționare, în

situația revocării unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern sau în situația rezilierii prezentelor condiții specifice;

- 3.2.8.Să achite contravaloarea în lei a dispozitivelor externe aferente serviciului MultiCash/e-BCR aflate în custodia Deținătorului, în situația în care acestea trebuie înlocuite în urma distrugerii, pierderii, furtului și/sau în situația eliminării unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern și/sau în momentul rezilierii prezentelor condiții specifice atunci când Deținătorul nu le poate înapoia în bună stare;
- 3.2.9.Să ia la cunoștință condițiile de funcționare ale produselor solicitate și de cuantumul dobânzilor, comisioanelor, taxelor și spezelor în vigoare pentru operațiunile și serviciile solicitate, înainte de efectuarea/prestarea/înregistrarea acestora;
- 3.2.10.Să respecte structura de fișier de plăți comunicată de Bancă pentru operațiunile de plăți multiple, inclusiv pentru operațiunile de drepturi bănești;
- 3.2.11.Să comunice Băncii opțiunea sa de a iniția operațiuni de plată a drepturilor bănești prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, în baza cererii de configurare serviciu MultiCash/e-BCR;
- 3.2.12.În cazul în care Deținătorul optează pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești:
- (a) Să mandateze Banca prin prezentele condiții specifice să opereze deschiderea contului în numele său;
 - (b) Să utilizeze contul, special deschis de Bancă pe numele său, exclusiv pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești. Inițierea altui tip de operațiune din acest cont nu este permisă și va fi considerată o încălcare a prevederilor prezentelor condiții specifice;
 - (c) Să utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispoziție prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR. Pentru contul special deschis de Bancă pentru inițierea plăților de drepturi bănești, nu se va emite extras de cont pe suport hârtie la ghișeul entităților funcționale ale Băncii.
- 3.2.13.Să inițieze operațiuni în valută numai cu respectarea prevederilor legislației bancare în vigoare și, după caz, să prezinte la solicitarea Băncii setul de documente justificative aferent operațiunilor de plăți în valută efectuate prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.14.Să completeze și să depună la Bancă dispoziția de plată externă (DPE) într-un număr maxim de zile calendaristice de la efectuarea plății, în cazul operațiunilor de plăți în valută având o anumită valoare, conform legislației bancare în vigoare;
- 3.2.15.Să se informeze cu privire la orice modificări legislative, inclusiv cu privire la valoarea ordinelor de plată menționată la art. 3.2.14. din prezentele condiții specifice sau a termenului în care dispoziția de plată externă trebuie depusă la Bancă de către Deținător;
- 3.2.16.Să notifice Banca imediat ce intervin(e):
- (a) pierderea, furtul, distrugerea dispozitivului extern în vederea blocării accesului persoanelor neautorizate la conturile/subconturile bancare curente ale Deținătorului și/sau blocarea dispozitivului extern;
 - (b) înregistrarea în conturile/subconturile bancare curente ale Deținătorului a unor operațiuni bancare neautorizate de către acesta;
 - (c) orice eroare sau neregulă apărută în gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente de către Banca;
 - (d) elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) de către persoane neautorizate;
 - (e) disfuncționalități ale dispozitivelor externe;
- 3.2.17.Să se informeze cu privire la ora limită de procesare a tranzacțiilor (cut off time) la momentul inițierii operațiunilor bancare;
- 3.2.18.Să ia la cunoștință și să accepte faptul că operațiunile de constituire depozite la termen în lei și valută transmise până la ora limită de procesare se procesează la rata de dobândă pe care Banca o practică în momentul procesării respectivei operațiuni de constituire depozit la termen în lei sau valută. Rată de dobândă afișată în aplicația MultiCash/e-BCR are valoare informativă și nu angajează Banca sub nici o formă cu privire la rata de dobândă la care se va procesa operațiunea de constituire depozit la termen în lei și valută;
- 3.2.19.Să ia la cunoștință și să accepte faptul că operațiunile de schimb valutar standard transmise până la ora limită de procesare se procesează la cursul de schimb pe care Banca îl practică în momentul

procesării respectivei operațiuni de schimb valutar. Cursul de schimb afișat în aplicația MultiCash/e-BCR are valoare informativă și nu angajează Banca sub nici o formă cu privire la cursul la care se va procesa operațiunea de schimb valutar.

4. Drepturile și obligațiile Băncii

4.1. Banca are dreptul:

- 4.1.1. Să modifice unilateral nivelul și modul de percepere al comisioanelor, taxelor și spezelor, precum și a orelor limită de procesare a tranzacțiilor (cut off time), acestea devenind opozabile Deținătorului prin afișarea lor la sediul Băncii, la loc vizibil;
- 4.1.2. Să refuze prelucrarea și decontarea ordinelor de plată emise de către Deținător prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR în cazul în care nu există disponibilități în contul/subcontul bancar curent al acestuia pentru decontarea ordinelor de plată și pentru achitarea comisioanelor și spezelor datorate Băncii sau datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme;
- 4.1.3. Să modifice (să adauge sau să retragă), unilateral, tipurile de operațiuni bancare, modalitățile de acces și semnare aferente serviciului MultiCash/e-BCR, prin notificarea Deținătorului pe suport hârtie, prin scrisoare cu confirmare de primire sau prin mijloace de comunicare electronică, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptării acestora sau renunțării la serviciile oferite de Bancă;
- 4.1.4. Să debiteze automat contul/subcontul bancar curent al Deținătorului cu contravaloarea în lei a dispozitivelor externe nerestituite Băncii, calculată la cursul BNR valabil pentru ziua efectuării plății, în situația eliminării unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern și/sau în momentul rezilierii prezentelor condiții specifice atunci când Deținătorul nu poate le poate înapoia în bună stare;
- 4.1.5. Să sisteze efectuarea operațiunilor dispuse de Deținător prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR pus la dispoziția acestuia, în următoarele cazuri:
 - (a) nerespectarea de către Deținător a oricăror dintre obligațiile contractuale asumate prin Cererea-Contract și prin prezentele condiții specifice și/sau în cazul folosirii necorespunzătoare a serviciului MultiCash/e-BCR;
 - (b) disponibilitățile din contul/subcontul bancar curent Deținătorului sunt restricționate de lege sau de decizii administrative sau ale instanței, până când condițiile menționate încetează să existe.
- 4.1.6. Să corecteze orice eroare de calcul produsă ca urmare a administrării de către Bancă a conturilor/subconturilor bancare curente ale Deținătorului, atât la cererea acestuia cât și din inițiativa Băncii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anularea prezentelor condiții specifice.

4.2. Banca are obligația:

- 4.2.1. Să nu dezvăluie unei terțe persoane numele și datele de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) sau orice altă informație confidențială similară, în limita legii;
- 4.2.2. Să verifice autenticitatea datelor, existența disponibilităților necesare efectuării operațiunii și încadrarea în reglementările legale și interne în vigoare;
- 4.2.3. Să prelucreze zilnic instrucțiunile transmise prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, în funcție de programul de lucru stabilit de Bancă pentru efectuarea fiecărui tip de operațiune, în limita disponibilităților din conturile/subconturile bancare curente ale Deținătorului din care acesta a dispus efectuarea operațiunilor respective în condițiile în care datele transmise sunt corecte, complete și conforme;
- 4.2.4. Să blocheze imediat utilizatorul dacă a fost anunțată prin fax sau email de pierderea/furtul dispozitivului extern.

5. Răspunderea părților

- 5.1. Deținătorul răspunde pentru corectitudinea tuturor informațiilor transmise prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR către Bancă.
- 5.2. Banca răspunde pentru:
 - (a) orice eroare sau neregulă săvârșită de către Bancă, în gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente ale Deținătorului;
 - (b) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunilor bancare ordonate de Deținător, cu condiția să se facă dovada că operațiunea bancară a fost inițiată de la terminalul recunoscut de Bancă.

5.3. Banca nu răspunde pentru:

- (a) situația în care se dovedește că Deținătorul nu a acționat potrivit prevederilor prezentele condiții specifice sau că instrucțiunile au fost transmise eronat de către Deținător;
- (b) pierderile care ar putea rezulta din funcționarea defectuoasă a echipamentelor utilizate de către Deținător sau din incapacitatea Deținătorului de a stabili comunicația cu Banca;
- (c) eventualele penalități, dobânzi, datorate de Deținător beneficiarului plății, în cazul în care Deținătorul nu inițiază plata în timp util, luând în considerare numărul de zile necesare decontării bancare;
- (d) eventuale pagube cauzate de către Deținător, datorate instrucțiunilor incorecte, transmise cu întârziere sau de alte circumstanțe, precum și datorită neprelucrării instrucțiunilor, în condițiile în care Deținătorul nu a respectat condițiile Cererii-Contract și prezentelor condiții specifice sau ale convențiilor de cont bancar curent încheiate cu Banca.

6. Comisioane, taxe și speze:

6.1. Pentru furnizarea serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanță serviciu MultiCash/e-BCR, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Bancă, în vigoare la data perceperii acestuia.

- (a) Comisionul de mentenanță serviciu MultiCash/e-BCR este stabilit în valută și se percepe în lei, utilizând cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua plății.
- (b) Comisionul de mentenanță serviciu MultiCash/e-BCR se încasează lunar de către Bancă prin debitarea automată a contului/subcontului bancar curent indicat de Deținător, în ziua din luna corespunzătoare datei în care a intrat în vigoare Cererea-Contract, pentru luna precedentă, sau la data rezilierii prezentelor condiții specifice (proporțional în funcție de numărul de zile efective din perioada cuprinsă între data perceperii ultimului comision de mentenanță serviciu MultiCash/e-BCR și data rezilierii prezentelor condiții specifice).

6.2. Pentru facilitatea Grup MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Bancă, în vigoare la data perceperii acestuia.

- (a) Comisionul de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR este stabilit în valută și se percepe în lei, utilizând cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua plății.
- (b) Comisionul de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR se încasează lunar de către Bancă prin debitarea automată a contului/subcontului bancar curent indicat de Membrul Grup MultiCash/e-BCR, pentru fiecare Membru din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, în ziua din luna corespunzătoare datei adăugării Membrului în Grupul MultiCash/e-BCR, pentru luna precedentă, sau la data eliminării Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR (proporțional în funcție de numărul de zile efective din perioada cuprinsă între data perceperii ultimului comision de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR și data eliminării Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR) sau la data rezilierii prezentelor condiții specifice (proporțional în funcție de numărul de zile efective din perioada cuprinsă între data perceperii ultimului comision de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR și data rezilierii prezentelor condiții specifice).

6.3. Pentru serviciile prestate de Bancă și pentru operațiunile în lei/valută efectuate de Deținător prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe comisioane, taxe și speze conform tarifului standard de comisioane practicat de Bancă, în vigoare la data efectuării/prestării/inregistrării acestora. Banca preia automat din conturile/subconturile bancare curente ale Deținătorului comisioanele, taxele și spezele datorate pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate Deținătorului.

6.4. În situația în care la data perceperii comisioanelor aferente derulării serviciului MultiCash/e-BCR sau a oricăror altor sume datorate, în contul/subcontul bancar curent indicat de către Deținător /Membru Grup MultiCash/e-BCR nu sunt disponibile necesare pentru achitarea acestora, Deținătorul /Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizează Banca să debiteze automat conturile/subconturile sale bancare curente în lei/valută deschise în evidențele sale cu sumele aferente acestor comisioane, până la achitarea integrală a acestora.

6.5. Deținătorul/Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizează Banca să facă în numele și pe contul său, până la limita sumelor datorate, orice operațiune de schimb valutar necesară pentru conversia sumelor deținute de Deținător /Membru Grup MultiCash/e-BCR în conturile/subconturile sale bancare curente în moneda în care aceste sume vor fi percepute.

6.6. Contravaloarea unui dispozitiv extern solicitat de către Deținător care va fi percepută de către Banca

conform art. 3.2.8., respectiv art. 4.1.4. din prezentele condiții specifice este de 10 EUR.

6.7. Deținătorul este de drept în întârziere cu privire la executare obligației de plata a comisioanelor, taxelor și spezelor către Bancă la termenele stabilite.

7. Modificarea și încetarea serviciului de MultiCash/e-BCR

7.1. Banca poate modifica condițiile contractuale, prin notificarea Deținătorului, pe suport hârtie prin scrisoare cu confirmare de primire sau prin mijloace de comunicare electronică, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptării acestora sau renunțării la serviciile oferite de Bancă.

7.2. Deținătorul are la dispoziție 30 de zile calendaristice de la data recepționării notificării pentru analizarea noilor condiții și anunțarea Băncii asupra opțiunii sale. Neanunțarea opțiunii, în termenul specificat mai sus, se consideră ca o acceptare tacită de către Deținător a noilor condiții.

7.3. Prestarea serviciului de MultiCash/e-BCR își încetează valabilitatea:

- (a) în situația încetării existenței uneia dintre părți;
- (b) prin reziliere ca urmare a neexecutării culpabile de către una din părți a obligațiilor prevăzute în prezentele condiții specifice. Partea interesată va notifica părții în culpa existența cazului de neexecutare, precum și perioada pe care o are la dispoziție partea în culpă pentru a remedia executarea necorespunzătoare a obligațiilor contractuale. Data la care partea în culpă primește notificarea va fi considerată data de punere în întârziere a acesteia, în conformitate cu prevederile legale. Dacă în termenul indicat în notificare partea în culpă nu execută corespunzător obligația contractuală, cealaltă parte îi va putea transmite o notificare scrisă prin care va declara rezilierea unilaterală a prezentelor condiții specifice.
- (c) prin reziliere unilaterală de către Banca în cazul nerespectării de către Deținător a obligațiilor de plată a comisioanelor și celorlalte sume datorate Băncii conform Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice, prin notificarea scrisă de reziliere unilaterală comunicată de către Banca Deținătorului, fără punere în întârziere și fără alte formalități prealabile. Banca va putea decide, la libera sa discreție, să acorde un termen de remediere Deținătorului, caz în care va notifica Deținătorul cu privire la termenul de remediere acordat; dacă Deținătorul nu efectuează plata integrală a sumelor datorate Băncii până la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilaterală.
- (d) prin denunțarea unilaterală a prezentelor condiții specifice, cu o notificare de 7 Zile Lucrătoare transmisă de către partea care solicită încetarea serviciului de MultiCash/e-BCR și a prezentelor condiții specifice.

8. Dispoziții finale

8.1 Lista cu orele limită pentru efectuarea operațiunilor bancare prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, împreună cu manualul de utilizare a serviciului MultiCash/e-BCR, se regăsesc pe website-ul BCR (www.bcr.ro).

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE (“TCUEB”)

PARTEA II - Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking:

Click 24 Banking BCR, Touch 24 Banking BCR și Alo 24 Banking BCR

1. Definiții

- 1.1. **AML/CFT/KYC (Anti Money Laundering/Combating Financing of Terrorists/Know your Customer)** - prevenirea spălării banilor, a finanțării actelor de terorism și cunoașterea clientelei.
- 1.2. **Aplicația eToken BCR (sau eToken BCR)** - aplicație software destinată telefoanelor mobile care generează coduri unice pe baza cărora au loc identificarea Utilizatorului autorizat și autorizarea Tranzacțiilor Bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, securizat printr-un cod PIN personalizat de către Utilizatorul autorizat și care poate fi schimbat ulterior de către acesta. BCR pune la dispoziția Utilizatorului autorizat adresa web de unde va putea fi descărcată Aplicația eToken BCR în telefonul mobil personal. Pentru a descărca Aplicația eToken BCR este necesară conectarea de către Utilizatorul autorizat a telefonului mobil la internet. Pentru a putea utiliza eToken BCR, Utilizatorul autorizat trebuie să instaleze și să activeze pe telefonul mobil Aplicația eToken BCR prin introducerea în aplicație a următoarelor date personale:
 - (a) **Cod de autorizare**, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Deținătorului de către BCR conform Cererii-Contract, pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza împreună cu seria Aplicației eToken BCR și Codul de activare pentru activarea Aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea acestei aplicații în cazul în care s-a blocat PIN-ul.
 - (b) **Cod de activare**, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Utilizatorului autorizat de către BCR prin mesaj scris pe telefonul mobil (SMS), pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza împreună cu seria Aplicației eToken BCR și cu Codul de autorizare pentru activarea aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea acestei aplicații în cazul în care s-a blocat PIN-ul. Codul de activare are o perioadă de valabilitate determinată. La expirarea perioadei de valabilitate a Codului de activare, Utilizatorul autorizat va putea solicita BCR prin intermediul Contact Center BCR emiterea unui alt Cod de activare. Orice schimbare a Codului de activare va fi transmisă Utilizatorului autorizat prin SMS la numărul de telefon mobil indicat de acesta în Cererea-Contract. Codul de activare utilizat pentru activarea eToken BCR este valabil 0.5 de ore de la momentul transmiterii de către BCR prin intermediul Contact Center BCR
 - (c) **Serie eToken BCR**, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Utilizatorului autorizat de către BCR conform Cererii-Contract, pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza împreună cu Codul de autorizare și cu Codul de activare pentru activarea Aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea acestei aplicații în cazul în care s-a blocat PIN-ul.
- 1.3. **Beneficiar al plății** - destinatar preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată.
- 1.4. **Cererea-Contract** – înseamnă oricare dintre (i) Cererea-contract de acces la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și (ii) Cererea-Contract de achiziționare produse și servicii bancare.
- 1.5. **Consimțământ** - autorizarea pentru executarea unei Tranzacții Bancare sau unei serii de Tranzacții Bancare astfel cum aceasta este convenită între Deținător și BCR.
- 1.6. **Contact Center BCR** - centrul de comunicare cu BCR, pus la dispoziția Deținătorului și a Utilizatorului autorizat non-stop la numărul de telefon 0800.801.BCR (0800.801.227), apelabil din orice rețea națională.
- 1.7. **Cut Off Time** - moment în timp specificat de Banca până la care un ordin trebuie transmis de către Utilizatorul autorizat pentru ca procesarea ordinului să se efectueze în aceeași zi calendaristică.
- 1.8. **Data aniversară** - reprezintă ziua calendaristică ce marchează lunar data activării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 1.9. **Deținător** - clientul persoana juridică/ persoana care desfășoară activități independente a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.

- 1.10. **Digital Signature (DS)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 3 sau de aplicația eToken BCR conform instrucțiunilor din această aplicație și cu ajutorul căruia se autorizează operațiunile efectuate prin Internet Banking.
- 1.11. **Drepturi bănești** - drepturi de natura salariilor, a pensiilor, a alocațiilor de stat pentru minori, dividende etc.
- 1.12. **Elemente de Securitate** - elementele de identificare și exprimare a Consimțământului pe care Utilizatorul autorizat le primește de la BCR și care sunt necesare utilizării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. În funcție de funcționalități, acestea pot fi Token-ul, Aplicația eToken BCR, serie eToken BCR, cod de activare eToken BCR, cod de autorizare eToken BCR, PIN, Parola, One Time Password, Digital Signature, Numele de Utilizator, Întrebarea și Răspunsul Secret.
- 1.13. **Indisponibilitate a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking** - perioade de timp în care Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking nu poate fi accesat sau utilizat datorită derulării unor lucrări de mentenanță a sistemelor în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite.
- 1.14. **Întrebarea și răspunsul secret** – reprezintă o măsură de securitate solicitată de Banca la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizatorul autorizat al Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Această măsură este utilizată în scopul identificării Utilizatorului autorizat în momentul interacțiunii acestuia cu serviciul de suport tehnic al BCR (Suport Tehnic BCR) în vederea efectuării operațiunilor solicitate (de exemplu, dar fără a se limita la: deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizării eronate de către Deținător a Token/eToken BCR etc.).
- 1.15. **IVR (Interactive Voice Response – Răspuns Voce Interactivă)** - sistem avansat de tratare a apelurilor prin care Deținătorilor li se permite alegerea prin tastarea de pe telefon a uneia dintre opțiunile enumerate într-un meniu tip voce. În funcție de tasta aleasă, Deținătorul are posibilitatea efectuării unei operațiuni doar prin urmărirea meniului său este direcționat către un operator specializat.
- 1.16. **Mijloace electronice de comunicare** – de exemplu, dar fără a se limita la e-mail, telefonie mobilă (voce și/sau text și/sau imagine, SMS, WAP), facsimil, etc.
- 1.17. **Nume de utilizator** - este primit de către Deținător la achiziționarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și reprezintă un număr de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza, împreună cu codul OTP, pentru accesul la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 1.18. **One Time Password (OTP)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 1 sau de aplicația eToken BCR conform instrucțiunilor din această aplicație și cu ajutorul căruia se realizează identificarea Deținătorului în aplicațiile de Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, precum și autorizarea operațiunilor efectuate prin Phone Banking.
- 1.19. **Operațiunile bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking** - cuprind obținerea de informații personalizate cu privire la conturile bancare curente activate pentru serviciul 24 Banking BCR, cât și efectuarea de tranzacții din/în conturile bancare curente activate prin intermediul canalelor alternative (Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking).
- 1.20. **Ordin de plată** - orice instrucțiune dată de Deținător Băncii prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată.
- 1.21. **Parola** - cod individual secret utilizat de către Utilizatorul autorizat pentru accesarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Utilizatorul autorizat va primi de la BCR Parola prin mesaj scris (SMS) pe telefonul sau mobil. După identificarea prin intermediul Parolei, Tranzacțiile Bancare efectuate de Utilizatorul autorizat vor putea fi autorizate fără a mai fi necesară introducerea de parole suplimentare. Parola este valabilă pe o perioadă determinată la expirarea căreia BCR va trimite Utilizatorului autorizat o nouă Parolă. Pe durata furnizării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking Utilizatorul autorizat va putea să solicite schimbarea Parolei prin: apelarea Contact Center BCR sau prin intermediul aplicației Internet Banking. Orice schimbare de Parolă va fi transmisă Utilizatorului autorizat prin SMS la numărul de telefon mobil indicat de acesta în Cererea-Contract.
- 1.22. **PIN (Personal Identification Number)** - un cod numeric (un număr de 4 cifre) cu caracter confidențial, utilizat ca și legătură între un sistem și utilizatorul acestuia, care îl folosește în scopul identificării în sistem. Utilizatorul autorizat își setează codul PIN pentru Token/eToken BCR la achiziționarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sau ulterior. Codul PIN este personalizat de Utilizatorul autorizat, accesul Utilizatorului autorizat la utilizarea Tokenului/eToken BCR fiind permis ulterior doar după introducerea codului PIN.

- 1.23. **Phone Banking (PhB)** - componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin care Deținătorii pot efectua, prin intermediul telefonului, diferite operațiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta componentă a carei denumire comercială este Alo 24 Banking BCR; Internet Banking (IB) - componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin care Deținătorii pot efectua, prin intermediul internetului, diferite operațiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta componentă a carei denumire comercială este Click 24 Banking BCR; Mobile Banking (MB) - componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin care Deținătorii pot efectua, prin intermediul unui telefon de tip smartphone sau tabletă conectat(ă) la internet, cu sistem de operare Android sau iOS, diferite operațiuni din conturile bancare curente asta componentă a carei denumire comercială este Touch 24 Banking BCR.
- 1.24. **Servicii Bancare** - orice produse și servicii bancare oferite Deținătorului de către BCR.
- 1.25. **Tranzacție bancară** - orice operațiune sau tranzacție bancară inițiată în baza Cererii - Contract în legătură cu furnizarea de către BCR a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 1.26. **Token** - dispozitiv ce permite Deținătorului să se identifice și să autorizeze tranzacțiile efectuate prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Dispozitivul este înmănat Utilizatorului autorizat de către angajatul Băncii la unitatea BCR de la care Deținătorul a solicitat achiziționarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și generează coduri unice pe baza cărora au loc identificarea Deținătorului și autorizarea tranzacțiilor efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Dispozitivul Token este securizat printr-un cod PIN personalizat de Utilizatorul autorizat și care poate fi schimbat.
- 1.27. **Utilizator autorizat** - persoană fizică recunoscută și acceptată de către Deținător ca utilizator autorizat, mandatată în mod expres pe numele și pe seama Deținătorului conform mandatului menționat în Cererea-Contract, prin care s-a acordat împuternicirea în mod expres, pentru primirea/ predarea/ utilizarea Tokenului/ eToken-ului BCR și pentru efectuarea de operațiuni cu drepturi nelimitate din/ prin conturile bancare curente deținute de Deținător la BCR, inclusiv dispunerea nelimitată de fondurile din conturile bancare curente ale Deținătorului și a tuturor operațiunilor acordate prin Cererea-Contract, semnătura sa fiind opozabilă Deținătorului, și autorizată de Bancă prin acordarea unor elemente de identificare. Deținătorul poate numi un singur Utilizator autorizat valabil pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Împuternicirea unei persoane ca Utilizator autorizat rămâne valabilă pe toată durata Cererii-Contract, până la data primirii de către Bancă a înștiințării în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau în alt mod) sau modificarea acestuia conform prezentelor condiții specifice.
- 1.28. **Zi Lucrătoare** - zi în care prestatorul de servicii de plată al Deținătorului implicat în executarea unei operațiuni de plată desfășoară activitatea ce-i permite executarea operațiunilor de plată.

2. Obiectul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking

- 2.1. În cadrul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Deținătorul are posibilitatea de a beneficia de Servicii Bancare și funcționalități prin intermediul internetului sau al comunicării telefonice în funcție de tipul de acces, acordat unui Utilizator autorizat după cum urmează:
- (a) Accesul cu Nume de Utilizator și Parolă permite: obținerea de informații personalizate cu privire la conturile bancare curente active pentru Serviciul Banking, Mobile Banking și Phone Banking; transferuri intrabancare în lei și valută către conturi bancare curente proprii, cu executare în data curentă sau programate cu executare într-o dată din viitor (cu/ fără ciclicitate) și transferuri intra/ interbancare către terți doar pentru plăți către Beneficiari prestabiliți de BCR, cu executare în data curentă sau programate cu executare într-o dată din viitor (fără ciclicitate); constituire și modificare șabloane pentru plăți Direct Debit; constituire, alimentare, lichidare de depozite la termen și conturi de investire/ valorificare a lichidităților (pentru persoane juridice, excepție persoanele fizice autorizate) sau conturi de economii (în cazul persoanelor fizice autorizate) operațiuni de schimb valutar; administrarea anumitor date ale Deținătorului pentru modificarea cărora nu este necesară prezentarea de documente originale, respectiv pentru care BCR nu solicită expres cerere/ acord scris al Deținătorului; modificarea numărului de telefon pe care este trimisă Parola; schimbare Parolă.
- (b) Accesul cu Nume de Utilizator și cod OTP, care în plus față de Serviciile Bancare și funcționalitățile precizate la punctul (a) de mai sus permite: transferuri intra/ interbancare în lei și valută pentru toate tipurile de conturi bancare curente, cu executare în data curentă sau programate cu executare într-o dată din viitor (fără ciclicitate); plăți programate cu ciclicitate (Standing Order); administrare limite proprii de tranzacționare; plăți multiple constând în transmiterea de fișiere de plăți intrabancare în lei și valută și interbancare în lei, într-un format agreeat de Bancă (operațiune indisponibilă pentru clienții persoane care desfășoară activități independente); activarea accesului prin Nume de Utilizator și Parolă.

2.2. Termenii și condițiile generale de funcționare a produselor, cu excepția celor prevăzute în TCGA, care pot fi tranzacționate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sunt anexate prezentelor condiții specifice.

2.3. Banca poate introduce în viitor noi funcționalități operațiunilor desfășurate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, cu respectarea prevederilor prezentelor condiții specifice:

- (a) deschidere cont bancar curent sau subcont
- (b) atașare card de debit unui cont bancar curent existent.

Funcționalitățile pe care Banca le va dezvolta pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking vor putea fi puse la dispoziția Deținătorului gradual odată cu condițiile de funcționare aferente fiecărui produs/serviciu nou introdus în parte, începând cu data la care Deținătorului i se va comunica activarea acestora conform art. 7. Modificări.

3. Condiții Generale

3.1. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking BCR se adresează persoanelor juridice și persoanelor fizice autorizate. Serviciul are trei componente/ canale: Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.

(a) Componenta Phone Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzacții și obținerea de informații personalizate despre conturile bancare curente activate pentru această componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, respectiv prin apelarea telefonică a Contact Center BCR. Efectuarea de operațiuni bancare din/ în conturile bancare curente activate pentru componenta Phone Banking se poate realiza prin intermediul unui Specialist Contact Center. Operațiunile ordonate prin intermediul telefonului adresate unui Specialist Contact Center sunt efectuate doar la solicitarea expresă a Utilizatorului autorizat și doar în timpul conversației telefonice cu acesta. Toate instrucțiunile date de Utilizatorul autorizat Specialistului Contact Center sunt procesate de către acesta în aplicația de Phone Banking.

(b) Componenta Internet Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzacții și obținerea de informații personalizate despre conturile bancare curente activate pentru această componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Operațiunile sunt inițiate direct de către Utilizatorul autorizat prin intermediul aplicației pusă la dispoziție de Banca pe internet, accesul Utilizatorilor la serviciul Internet Banking făcându-se prin zona dedicată de pe portalul BCR.

3.2. Deținătorul, prin Utilizatorul autorizat, poate să beneficieze atât de funcționalitățile existente în Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, cât și de cele pe care Banca le va implementa în viitor.

3.3. Din motive întemeiate Banca poate decide schimbarea Token/eToken BCR. În acest caz Utilizatorul autorizat va semna un proces verbal în care se vor preciza atât seria Tokenului predat/seria aplicației eToken BCR, cât și a Tokenului primit/seria aplicației eToken BCR.

3.4. Utilizatorul autorizat poate afla informații personalizate cu privire la conturile bancare curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și poate realiza Tranzacții Bancare din aceste conturi. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking devine activ în momentul semnării Cererii-Contract.

3.5. Deținătorul și Utilizatorul autorizat acceptă și sunt de acord cu înregistrarea convorbirii telefonice de către Bancă pentru utilizarea componentei Phone Banking. Deținătorul și Utilizatorul autorizat cunosc și sunt de acord ca toate conversațiile sunt înregistrate. Înregistrarea telefonică poate fi utilizată ca probă în instanță în caz de litigiu între părți.

3.6. Deținătorul și Utilizatorul autorizat declară că au luat la cunoștință și sunt de acord ca operațiunile efectuate prin componenta Phone Banking pot fi operate prin intermediul Băncii sau prin intermediul unei companii aflate sub contract de externalizare cu Banca și care poate avea acces la unele informații de natura secretului bancar strict necesare realizării operațiunilor dispuse prin telefon de către Utilizatorul autorizat, precum și ca această companie poate prelucra pentru și în numele BCR datele personale ale Utilizatorului autorizat cu respectarea prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu toate modificările ulterioare ("Legea nr. 677/2001").

3.7. Banca nu răspunde pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking de către o altă persoană decât Utilizatorul autorizat al acestui serviciu.

3.8. Deținătorul poate să modifice Utilizatorul autorizat printr-o cerere scrisă adresată unității teritoriale

unde a contactat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și să desemneze un nou Utilizator autorizat. Banca va realiza revocarea Utilizatorului autorizat la data primirii cererii. Banca își rezervă dreptul de a aproba sau nu desemnarea noului Utilizator autorizat, în cazul aprobării semnându-se un act adițional.

- 3.9.Operațiunile bancare prin intermediul serviciului Phone Banking pot fi efectuate de către Utilizatorul autorizat numai în timpul conversației telefonice cu Specialistul Contact Center BCR.
- 3.10.Dacă în timpul conversației telefonice purtate între Specialistul Contact Center și Utilizatorul autorizat sau în timpul utilizării aplicației de Internet Banking intervine un eveniment care conduce la întreruperea apelului/ sesiunii, înainte de semnarea operațiunii, operațiunea nu se va considera confirmată de ambele părți și, prin urmare, Banca nu va procesa instrucțiunile. Utilizatorul autorizat are posibilitatea utilizării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking pentru a reiniția operațiunea dorită și a o finaliza în condiții optime.
- 3.11.Ordele de plată programate cu/ fără ciclicitate vor fi executate automat de către sistem, fără a necesita o procesare ulterioară; Deținătorul trebuie să se asigure că la data la care este programat ordinul de plată inițiat există suficiente fonduri disponibile în cont încât să permită efectuarea tranzacției; ordinele de plată fără ciclicitate inițiate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking nu pot fi anulate la Unitățile BCR. Ordinele de plată programate fără ciclicitate pot fi modificate sau anulate cu maxim 24 de ore înainte de data execuției. Ordinele de plată programate fără ciclicitate, interbancare în valută sau internaționale în lei, nu se pot modifica, pot fi doar anulate. Ordinele de plată programate cu ciclicitate pot fi doar anulate cu maxim 24 de ore înainte de data execuției sau în data execuției dacă au recurență zilnică.
- 3.12.Tranzacțiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sunt inițiate în timp real și cu impact imediat asupra soldurilor conturilor bancare curente ale Deținătorului, nemaiputând fi revocate după autorizarea operațiunilor solicitate, excepție făcând ordinele de plată programate cu/ fără ciclicitate care pot fi modificate conform punctului 3.14 de mai jos. Înregistrarea operațiunilor bancare se face conform următoarelor ore de Cut-Off-Time:
- (a) Constituire/ lichidare depozite și constituire/lichidare conturi de investire/valorificare a lichidităților/ conturi de economii Ideal Micro BCR/Maxicont PDAI BCR – ora 20:00. după ora 20:00 orice operațiune recepționată de Bancă este executată cu data zilei calendaristice următoare, în limita soldului disponibil, aferent contului din care se face operațiunea.
 - (b) Rambursarea ratelor de credit prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se va iniția de către Utilizatorul autorizat cu cel puțin o zi calendaristică înainte de data scadență a ratei.
 - (c) Ordinele de plată intrabancare și interbancare ordonate în valută sau în LEI sunt procesate și debitate din contul clientului plătitor în ziua recepției dacă au fost transmise și recepționate în timpul orarului de funcționare al Băncii.
 - (d) Ordinele de plată în valută și în LEI recepționate după închiderea programului de funcționare al Băncii pot fi procesate în data recepției în limita resurselor disponibile.
 - (e) Ordinele de plată în valută interbancare procesate și debitate în data recepției vor fi executate cu data valutei în următoarea zi bancară lucrătoare; în cazul recepției după programul de funcționare al Băncii acestea vor fi procesate și debitate în următoarea zi bancară lucrătoare, cu data valutei a doua zi bancară lucrătoare.
 - (f) Utilizatorul autorizat trebuie să se asigure că atât la data la care ordona plata cât și la data debitării acesteia, în contul din care aceasta este ordonată există suficiente fonduri pentru efectuarea transferului și pentru perceperea comisioanelor aferente; în caz contrar, plata va fi anulată.
 - (g) Încadrarea în limitele de timp menționate la punctul 3.12 de mai sus pentru procesare va fi respectată de către Bancă dacă datele furnizate în ordinul de plată sunt complete, corecte și se încadrează în reglementările legale cu privire la regimul valutar, precum și în reglementările aplicabile în domeniul AML/KYC/CFT.
- 3.13.În cazul unei tranzacții confirmate de Utilizatorul autorizat prin exprimarea Consimțământului, toate datele comunicate Băncii de către Utilizatorul autorizat se consideră corecte.
- 3.14.În cazul introducerii eronate de trei ori consecutiv a codurilor unice generate de Token/eToken BCR sau a Parolei, accesul Utilizatorului autorizat la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking va fi blocat.
- 3.15.Toate conturile deținute de Deținător anterior achiziționării Serviciului Internet Banking, Mobile

Banking și Phone Banking și cele deschise de către Deținător la BCR în momentul sau ulterior achiziționării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking vor fi activate automat pentru utilizarea prin acest serviciu, prin cele trei componente: Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.

- 3.16. Dezactivarea conturilor bancare curente activate pentru utilizarea prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se poate realiza de către Deținător în orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat acest serviciu prin solicitare scrisă a Deținătorului, în care se vor indica codurile IBAN sau numerele de cont care se doresc a nu mai fi disponibile prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Inhibarea disponibilității conturilor se va face de către unitatea teritorială BCR în momentul primirii solicitării scrise de la Deținător. Inhibarea disponibilității conturilor poate fi solicitată și de către Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, în măsura implementării acestei funcționalități.
- 3.17. Reactivarea conturilor bancare curente de către Deținător, ulterior solicitării de dezactivare a disponibilității acestora prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, se poate realiza de către Deținător în orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin solicitare scrisă a Deținătorului. Reactivarea conturilor se va face de către unitatea teritorială în momentul primirii solicitării scrise de la Deținător.
- 3.18. Valoarea maximă a tranzacțiilor ce pot fi dispuse de Utilizatorul autorizat către alți beneficiari este de maxim 50.000 EUR per tranzacție în echivalent, la cursul BNR, pentru Phone Banking și 100.000 EUR per tranzacție în echivalent, la cursul BNR pentru Internet Banking și Mobile Banking, valabil în ziua efectuării operațiunii. Valorile maxime pot fi modificate, în cadrul acestei limite, din dispoziția Utilizatorului autorizat, prin apelarea Alo 24 Banking BCR.
- 3.19. Suma se transferă integral, iar la momentul transferului Utilizatorul autorizat poate să aleagă următoarele variante de comisionare: SHA (modalitate de comisionare aferentă tranzacțiilor în lei internaționale și interbancare în valută, potrivit căreia comisionul Băncii ordonatorului este suportat de către ordonator, iar comisionul Băncii beneficiarului este suportat de către beneficiar) sau OUR (modalitate de comisionare aferentă tranzacțiilor interbancare în valută, sau internaționale în lei potrivit căreia comisioanele tuturor bancilor de pe traseul plății sunt suportate de către ordonator). Comisionul OUR garantat se percepe în momentul efectuării plății, separat de suma transferată și de comisionul BCR pentru ordine de plată emise. Toate comisioanele aferente plăților vor fi percepute separat de suma transferată.
- 3.20. Serviciul Phone Banking este disponibil zilnic, 24/7, cu mențiunea că aplicația de Phone Banking poate avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanța sistemelor și îmbunătățirea serviciilor oferite, comunicate conform pct. 9.3. de mai jos.
- 3.21. Numerele de telefon de acces la serviciul Phone Banking sunt:
 - 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate rețelele naționale
 - 021/407.42.00 (apelabil din orice rețea, inclusiv din străinătate)
- 3.22. Serviciul Internet și Mobile Banking este disponibil zilnic, 24/24, cu mențiunea că aplicațiile de Internet Banking și Mobile Banking pot avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanța sistemelor și îmbunătățirea serviciilor oferite, comunicate conform pct. 9.3 de mai jos.
- 3.23. Serviciul Internet Banking poate fi accesat folosind următoarea adresă: www.bcr.ro
- 3.24. Pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Banca oferă suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat zilnic, 24/7, prin următoarele canale:
 - (a) telefonic, la următoarele numere de telefon:
 - 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate rețelele naționale
 - 021/407.42.00 (apelabil din orice rețea și din străinătate)
 - (b) e-mail la adresa suport.direct@bcr.ro
- 3.25. Cursul valutar la care se vor efectua operațiunile de schimb valutar este cursul de schimb stabilit de BCR accesibil direct din aplicația Internet Banking și comunicat de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking. Prin dispunerea efectuării acestor tipuri de operațiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Utilizatorul autorizat este de acord în numele și pe seama Deținătorului cu cursurile de schimb comunicate de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking

sau afișate în aplicațiile de Mobile Banking și Internet Banking.

- 3.26. Banca poate să comunice cu Utilizatorul autorizat prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și să îi transmită mesaje și notificări contractuale. La rândul său, Utilizatorul autorizat poate să transmită mesaje Băncii prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Mesajele sau notificările transmise de către Bancă prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se consideră primite de către Utilizatorul autorizat în momentul punerii la dispoziție către Utilizatorul autorizat.
- 3.27. În cazul în care una din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking nu este disponibilă (fie ca indisponibilitatea este datorată inactivării temporare a serviciului la inițiativa Băncii, fie ca indisponibilitatea este datorată unor probleme tehnice provocată de un terț furnizor de servicii etc.), Utilizatorul autorizat poate să utilizeze componenta funcțională a acestui serviciu, în timpul programului de lucru specific acesteia. În cazul în care cele trei componente ale serviciului sunt indisponibile (fie ca indisponibilitatea este datorată inactivării temporare a serviciului la inițiativa Băncii, fie ca indisponibilitatea este datorată unor probleme tehnice provocată de un terț furnizor de servicii etc.) Utilizatorul autorizat se poate adresa unei unități a Băncii pentru realizarea operațiunilor.
- 3.28. Banca pune la dispoziția clienților categoria instituții publice componenta Internet Banking pentru utilizarea contului special (identificat prin 2621.B11) exclusiv pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești către salariații acestor instituții. Inițierea oricărui altui tip de operațiune prin intermediul acestui cont nu este permisă și va fi considerată o încălcare a prezentelor condiții specifice, Banca având dreptul de a rezilia unilateral Cererea-Contract și prezentele condiții specifice fără punere în întârziere și fără alte formalități, prin comunicarea către Deținător a notificării scrise de reziliere unilaterală.
- 3.29. Mandatul acordat Băncii conform prevederilor Cererii-Contract va ramane în vigoare pe toată durata funcționării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, nefiind aplicabile dispozițiile art. 2.015 din Codul civil.
- 3.30. Utilizatorul autorizat nu poate să dețină simultan Token și Aplicația eToken BCR, însă poate să dețină simultan Parola și oricare dintre Token și eToken BCR.

4. Comisioane

- 4.1. Comisionul lunar de utilizare aferent Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se percepe automat din contul bancar curent indicat de Deținător/Utilizatorul autorizat, la Data aniversară a activării acestui serviciu, proporțional cu perioada de timp pe care a fost activ Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Calculul comisiunilor, a taxelor și a spezelor în echivalent se efectuează la cursul BNR valabil pentru ziua evidențierii contabile a acestora. Banca preia în mod automat din conturile din care se efectuează tranzacțiile comisiunile, taxele și spezele datorate pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate Deținătorului.
- 4.2. Operațiunile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se vor comisiona conform Tarifului Standard de Comisioane practicat de BCR în vigoare la data operațiunilor.
- 4.3. Dacă în contul indicat de Deținător/Utilizatorul autorizat pentru debitarea comisionului nu există disponibil, Banca are dreptul să recupereze comisionul pentru Token/eToken BCR din celelalte conturi bancare curente ale Deținătorului în care există disponibil. În acest sens, Deținătorul mandatează Banca prin prezentele condiții specifice să efectueze operațiunile necesare în vederea conversiei valutare.
- 4.4. Banca are dreptul să modifice unilateral Tariful de Comisioane, în orice moment pe durata Cererii-Contract și prezentelor condiții specifice. Tariful de Comisioane este pus la dispoziția Deținătorului la sediul oricărei Unități Teritoriale BCR. Costurile aferente utilizării liniei telefonice și a accesului la internet pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sunt suportate de Deținător.
- 4.5. Comisiunile percepute în cadrul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sunt scutite de TVA.
- 4.6. Deținătorul este de drept în întârziere cu privire la îndeplinirea obligațiilor de plată către Bancă prin simpla împlinire a termenelor prevăzute în prezentele condiții specifice.

5. Drepturile și obligațiile Părților

5.1. Drepturile și obligațiile Băncii

- 5.1.1. Banca se obligă să:

- (a) Execute întocmai instrucțiunile Utilizatorului autorizat transmise în baza Cererii-Contract și prezentelor condiții specifice, în cadrul programului de lucru stabilit pentru fiecare tip de operațiune în parte.
- (b) Să nu dezvăluie persoanelor neautorizate Elementele de Securitate sau orice altă informație confidențială similară, în limita legii.
- (c) Să procedeze la blocarea accesului imediat după primirea telefonului la serviciul Suport Tehnic BCR din cadrul Contact Center.
- (d) Să pastreze confidențialitatea asupra operațiunilor efectuate de Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și să respecte prevederile Legii nr. 677/2001.

5.1.2. Banca are dreptul să:

- (a) Facă investigații în legătură cu datele completate, în condițiile legii;
- (b) Să ia următoarele măsuri:
 - (i) Să refuze efectuarea unei operațiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul în care Banca consideră că s-au efectuat tranzacții frauduloase, fără îndeplinirea vreunei formalități juridice/avizare prealabilă.
 - (ii) Să acționeze potrivit dispozițiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuzivă sau frauduloasă a acestui serviciu.
 - (iii) Este abilitată să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre Deținător și Utilizatorul autorizat, în executarea Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice, de la orice autoritate competentă, registru public, arhiva, baza de date electronică sau organism abilitat deținător de astfel de informații. Toate costurile aferente consultării acestor baze de date, precum și orice speze, comisioane și taxe aferente, inclusiv taxele postale sunt și rămân în sarcina Deținătorului, Banca fiind autorizată pentru debitarea automată a oricărui cont bancar curent al Deținătorului deschis la Bancă și pentru conversia oricăror sume din conturile Deținătorului în vederea acoperirii acestor cheltuieli, conform Tarifului Standard de Comisioane.
 - (iv) Banca va refuza prelucrarea și decontarea tranzacțiilor realizate de către Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul în care nu există disponibilități în contul bancar curent Deținătorului pentru decontarea operațiunilor și pentru achitarea comisioanelor și a spezelor datorate Băncii sau dacă datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme.
 - (v) Banca debitează contul bancar curent al Deținătorului indicat cu valoarea comisioanelor percepute în vederea utilizării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, inclusiv cu comisionul pentru Token/eToken BCR, atunci când este cazul. Dacă în contul bancar curent indicat de Deținător pentru debitarea comisionului nu există disponibil, Banca va recupera comisioanele, inclusiv comisionul pentru Token/eToken BCR din celelalte conturi bancare curente ale Deținătorului în care există disponibil. Comisionul se încasează în valuta contului bancar curent debitat cu valoarea echivalentă a comisionului, la cursul BNR valabil în momentul efectuării debitării. În acest sens, Deținătorul mandatează Banca să efectueze operațiunile necesare în vederea conversiei valutare.
 - (vi) Banca va închide Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul în care contul din care Banca retrace comisioanele aferente acestui serviciu devine inactiv sau are sold insuficient. În cazul soldului insuficient, închiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking va avea loc în ziua imediat următoare după Data aniversară din a treia lună în care Banca nu poate retrace comisionul.

5.2. Drepturile și obligațiile Deținătorului

5.2.1. Deținătorul și Utilizatorul autorizat confirmă că au luat la cunoștință și înțeleg că exprimarea Consimțământului pentru executarea Tranzacțiilor Bancare se face de către Utilizatorul autorizat prin:

- (a) confirmarea verbală pe care Utilizatorul autorizat o dă telefonic, în cazul în care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva tranzacție bancară este permis atât prin Nume de Utilizator și Parola, cât și prin Nume de Utilizator și cod OTP, respectiv confirmarea prin introducerea codului OTP, în cazul în care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva tranzacție bancară este permis numai prin Nume de Utilizator și cod OTP, în funcție de tipul de acces acordat;
- (b) apăsarea butonului „Finalizează operațiune”, fără a mai fi necesară introducerea unei parole

suplimentare, în cazul în care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva tranzacție bancară este permis atât prin Nume de Utilizator și Parolă, cât și prin Nume de Utilizator și cod OTP, respectiv prin introducerea codului DS, în cazul în care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva tranzacție bancară este permis numai prin Nume de Utilizator și cod OTP, în funcție de tipul de acces acordat.

5.2.2. În momentul semnării Cererii-Contract, Deținătorul are obligația să pună la dispoziția Băncii datele de contact pe care Banca le va utiliza ulterior pentru transmiterea notificărilor. Modificările datelor de identificare ale Deținătorului și Utilizatorului autorizat se fac pe propria răspundere a Deținătorului, cu respectarea reglementărilor legale în vigoare. Deținătorul trebuie să notifice în scris Banca referitor la modificarea datelor personale ale Utilizatorului autorizat și asupra oricăror modificări intervenite în statul juridic al Deținătorului în termen de 5 zile de la producerea modificării. Banca nu răspunde pentru neanunțarea schimbării datelor de identificare/juridice ale Deținătorului, notificările fiind considerate valabile efectuate la ultima adresă comunicată de Deținător.

5.2.3. Deținătorul și Utilizatorul autorizat răspund de păstrarea în siguranță a Elementelor de Securitate.

5.2.4. Deținătorul și Utilizatorul autorizat se obligă să se informeze asupra condițiilor de funcționare a produselor solicitate și de cuantumul comisioanelor, a taxelor și a spezelor în vigoare pentru operațiunile solicitate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking înainte de efectuarea oricărei operațiuni.

5.2.5. Deținătorul și Utilizatorul autorizat, se obligă să ia măsuri de protecție a Elementelor de Securitate și să notifice Banca la serviciul Suport Tehnic conform pct. 3.24. de mai sus imediat ce constată:

- (a) Înregistrarea în conturile bancare curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking a unor tranzacții neautorizate de Utilizatorul autorizat.
- (b) Orice eroare sau neregulă apărută la gestionarea contului bancar curent de către Bancă;
- (c) Elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea deținerii de către persoane neautorizate a Elementelor de Securitate;
- (d) Disfuncționalități ale Token/ eToken BCR sau alte date de identificare incorecte;
- (e) Pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fără drept a Elementelor de Securitate; sau
- (f) orice altă utilizare neautorizată a acestora.

5.2.6. Deținătorul și Utilizatorul autorizat se obligă:

- (a) Să nu divulge unor persoane neautorizate și/sau să înregistreze Elementele de Securitate într-o formă ce poate fi recunoscută;
- (b) Să nu înstrăineze Elementele de Securitate
- (c) Să nu revoce tranzacțiile inițiate prin acest serviciu după exprimarea Consimțământului, exceptând modificarea/ anularea în timp util – minim 24 de ore înaintea executării - a ordinelor de plată programate cu/ fără ciclicitate.
- (d) Să recunoască proprietatea Băncii asupra Token-ului/eToken-ului BCR, Utilizatorul autorizat având doar un drept de folosință asupra Token-ului/ eToken-ului BCR, în numele și pe seama Deținătorului.
- (e) Să efectueze operațiuni numai în limita soldului disponibil al conturilor bancare curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- (f) Să schimbe codul PIN pentru Token/eToken BCR în cazul în care există suspiciuni că acesta este cunoscut de persoane neautorizate.
- (g) Să prezinte în termen de 30 de zile documentele justificative aferente operațiunilor efectuate atunci când Banca consideră necesar a fi solicitate pentru efectuarea acestora în conformitate cu legislația aplicabilă.
- (h) Să utilizeze Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în conformitate cu condițiile de funcționare a acestuia.
- (i) Să respecte structura de fișier de plăți comunicată de Banca pentru operațiunile de plăți multiple, inclusiv pentru operațiunile de drepturi bănești.
- (j) Să respecte prevederile Normei BNR nr. 26/12.12.2006 privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului de plăți, cu modificările și completările ulterioare.

5.2.7. Până la momentul comunicării către Bancă a evenimentelor prevăzute la pct. 5.2.5 și pct. 5.2.6, Deținătorul răspunde pentru toate operațiunile executate, urmând să suporte toate pierderile aferente acestor operațiuni până la limita echivalentului în lei al sumei de 150 euro, la cursul anunțat de Banca națională a României pentru ziua efectuării operațiunilor considerate frauduloase. Răspunderea Deținătorului privind acoperirea pierderilor este integrală în cazul în care se dovedește că a acționat cu intenție și/sau cu neglijență, abuziv, cu nerespectarea prevederilor pct. 5.2.5 și 5.2.6 și/sau în mod fraudulos. În situația în care Deținătorul/Utilizatorul autorizat, nu primește în maxim 24 de ore confirmarea verificând în acest sens statusul operațiuni prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking pentru operațiunea bancară efectuată prin acest serviciu, acesta are posibilitatea să verifice efectuarea operațiunii respective prin reacesarea ulterioară a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea BCR unde acesta a contractat serviciul.

5.2.8. Deținătorul este obligat să informeze Banca imediat ce intervine o modificare asupra mandatului acordat Utilizatorului autorizat pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și să prezinte Băncii documentele justificative necesare privind modificarea mandatului.

5.2.9. În situația în care Deținătorul nu primește în maxim 24 de ore confirmarea pentru operațiunea bancară efectuată prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, acesta are posibilitatea să verifice efectuarea operațiunii respective prin reacesarea ulterioară a serviciului sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea teritorială.

5.2.10. Deținătorul are dreptul să:

- (a) solicite și să obțină de la Bancă informații privind tranzacțiile efectuate sau privind situația contului/conturilor bancar(e) curent(e).
- (b) solicite blocarea accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin apelarea telefonică a Contact Center BCR.
- (c) conteste în scris, la Unitățile BCR eventualele tranzacții pe care nu le recunoaște. În cazul în care Deținătorul contestă tranzacțiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Banca va iniția o investigație în măsura în care contestația este depusă în maxim 10 zile de la data evidențierii în extras a operațiunii. Dacă în urma investigației a rezultat că eroarea este înregistrată din vina Deținătorului/Utilizatorului autorizat al acestuia, Deținătorul va fi comisionat cu comisionul de investigare tranzacții, conform Tarifului Standard de Comisioane. Banca va furniza un răspuns cu privire la investigația efectuată, în termen de 30 de zile. Dacă în urma investigației a rezultat că eroarea este înregistrată din vina Băncii, Banca va face toate demersurile necesare în vederea reconcilierii operațiunilor și returnarea sumei aferente tranzacției și a comisioanelor percepute pentru aceasta.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001, Utilizatorul autorizat autorizează Banca să prelucreze și să stocheze datele sale personale, obținute în baza formularelor, declarațiilor și documentelor de orice fel depuse în scopul desfășurării activităților financiar-bancare și al recuperării creanțelor prin notificări de orice natură (electronică sau letrică).

6. Răspunderea Părților

6.1. Deținătorul și Utilizatorul autorizat răspund pentru:

- (a) corectitudinea informațiilor transmise Băncii, precum și de obținerea lor în vederea realizării operațiunilor;
- (b) păstrarea Elementelor de Securitate după primirea acestora. Deținătorul va suporta toate pierderile și riscurile ce decurg din divulgarea sau utilizarea de către terțe persoane a Elementelor de Securitate; și
- (c) corectitudinea următoarelor informații transmise Băncii în vederea realizării tranzacțiilor: (i) numărul de cont în format IBAN al beneficiarului; (ii) numărul de cont al beneficiarului pentru transferurile către țările care nu au aderat la IBAN; (iii) BIC-ul Băncii beneficiare; (iv) numele și adresa Băncii beneficiarului (în cazul în care banca beneficiarului nu are BIC se va furniza denumirea completă și adresa completă eventual însoțită de codul național de cliring); (v) codul național de cliring - se va completa cu tipul și numărul codului național de cliring aferent diferitelor sisteme naționale de plăți care nu au aderat la IBAN; (vi) numele și prenumele beneficiarului, codul numeric personal sau CUI-ul beneficiarului; (vii) adresa beneficiarului; (viii) suma pe care dorește să o transmită; (ix) valuta de transferat; (x) detaliile plății; (xi) data plății; și (xii) datele specifice solicitate de beneficiarul plății/Trezorerie.

6.2. Banca răspunde pentru:

- (a) valoarea tranzacțiilor neautorizate de Utilizatorul autorizat, dacă se dovedește că acesta nu a acționat cu rea credință sau fraudulos, precum și pentru orice eroare sau neregulă săvârșită de Bancă în gestionarea conturilor Deținătorului, și numai în limita pierderii efective suferite prin tranzacție;
- (b) pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate de Utilizatorul autorizat; și
- (c) valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării de către Deținător sau Utilizatorul autorizat a pierderii/furtului/distrugerii/blocării/compromiterii, funcționării defectuase a Elementelor de Securitate ori a posibilității existentei unei copii a acestora sau a cunoașterii Elementelor de Securitate de către persoane neautorizate, cu condiția ca Deținătorul sau Utilizatorul autorizat să nu fi acționat cu rea voință și/sau disfuncționalitatea să fie cauzată cu bună știință.

6.3. Banca nu răspunde:

- (a) în situația în care dovedește că a acționat potrivit prevederilor prezentelor TCUEB sau că instrucțiunile au fost transmise eronat de către Utilizatorul autorizat.
- (b) pentru sumele plătite altui beneficiar, din eroarea Utilizatorului autorizat. În cazul în care Utilizatorul autorizat comunică informații eronate referitoare la beneficiarul plății, Banca nu este obligată să comunice Deținătorului/Utilizatorului autorizat informații corecte despre beneficiarul plății și prin urmare, nu poate fi considerată răspunzătoare pentru contravaloarea tranzacției efectuată în acest sens.
- (c) pentru operațiunile care nu pot fi onorate din cauza lipsei de disponibilități sau insuficienței fondurilor din contul Deținătorului, erorilor de completare, informațiilor eronate sau contradicțiilor transmise de Utilizatorul autorizat, ilegalității operațiunilor.
- (d) pentru tranzacțiile valabil efectuate de către Utilizatorul autorizat și ulterior contestate de acesta.
- (e) pentru executarea unei instrucțiuni autorizate într-o anumită zi bancară, dacă instrucțiunea autorizată respectivă nu este primită de către Bancă înaintea termenului limită de procesare a plăților din ziua Lucrătoare respectivă, conform punctului 3.12. Dacă instrucțiunea autorizată este primită de către Banca după termenul limită de procesare a tranzacțiilor, aceasta va fi executată conform punctului 3.12. Termenul limită de procesare a plăților este comunicat clientului direct la sediul oricărei unități teritoriale BCR sau prin telefon la numerele InfoBCR.
- (f) pentru efectuarea operațiunilor prin utilizarea frauduloasă/abuzivă a Elementelor de Securitate până în momentul notificării BCR de către Deținător sau Utilizatorul autorizat conform pct. 5.2.10(b).
- (g) pentru eventualele penalități, dobânzi datorate de Deținător beneficiarului plății în cazul în care Utilizatorul autorizat nu inițiază plata în timp util, luând în considerare numărul de zile necesare decontării bancare afișat la sediile unităților teritoriale/pe site-ul Băncii.
- (h) pentru consecințele cauzate asupra Deținătorului de întreruperea vreuneia din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, tranzacțiile care nu au fost executate sau au fost executate defectuos ca urmare a unor împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă sau datorate unui terț furnizor de servicii și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care Banca sau alt prestator de servicii este obligat să respecte alte dispoziții legislative.
- (i) privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar în țara de origine a Băncii corespondente ce execută efectiv operațiunea dispusă de Utilizatorul autorizat, care se supune legii locului.
- (j) pentru pierderile rezultate ca urmare a efectuării de către Deținător a operațiunilor bancare către țările supuse sancțiunilor internaționale ce poate implica riscul de blocare/ sechestrare/ returnare parțială a sumei tranzacționate de către băncile corespondente, Deținătorul asumându-și integral acest risc.

7. Modificări

7.1. Pe parcursul derulării Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice, BCR are dreptul să modifice unilateral clauzele prezentelor condiții specifice, prin notificare transmisă către Deținător direct sau prin intermediul Utilizatorului autorizat conform Clauzei 9 din prezentele condiții specifice:

- (a) clauzele prezentelor condiții specifice vor fi comunicate Utilizatorului autorizat prin intermediul unei notificări cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de data propusă pentru aplicarea acestora.

Modificările se vor considera acceptate de Deținător și vor deveni efective la împlinirea termenului indicat în notificare, cu excepția cazului în care, înainte de data aplicării lor, Deținătorul notifică BCR în scris, la sediul oricărei Unități Bancare, cu privire la refuzul sau de a accepta respectivele modificări. În acest caz, Deținătorul are dreptul să denunțe unilateral prezentele condiții specifice, imediat și fără alte costuri suplimentare. Această denunțare unilaterală va fi condiționată de plata integrală de către Deținător a tuturor sumelor datorate BCR în baza prezentelor condiții specifice, până la încetarea serviciului;

- (b) prevederile de la pct. 7.1. (a) de mai sus nu vor fi aplicabile în cazul în care Deținătorul și BCR încheie un act adițional cu privire la modificarea prezentelor condiții specifice, astfel de modificări intrând în vigoare de la data indicată în respectivul act adițional sau, în cazul în care actul adițional nu precizează o dată pentru intrarea în vigoare a modificărilor agreeate, de la data semnării respectivului act adițional de către Deținător și BCR.
- (c) Dacă modificările prezentele condiții specifice sunt impuse printr-un act normativ, acestea se vor considera acceptate de Deținător și vor deveni aplicabile conform prevederilor relevante ale actului normativ aplicabil.

8. Încetarea Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking

8.1. Deținătorul are dreptul să îl denunțe/rezilieze unilateral cu o notificare scrisă prealabilă de 15 de zile adresată BCR, la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, cu condiția returnării Tokenului sau a achitării comisionului pentru acesta, în situațiile și condițiile descrise la pct. 8.2. de mai jos.

8.2. Banca are dreptul să denunțe unilateral prezentele condiții specifice în următoarele situații și condiții:

- (a) Dacă Deținătorul a închis toate Serviciile Bancare și funcționalitățile de care beneficiază în temeiul prezentelor condiții specifice;
- (b) în cazul în care BCR se confruntă sau în mod rezonabil apreciază că s-ar putea confrunta cu un risc reputațional important ca urmare a continuării relației contractuale cu Deținătorul și/sau cu Utilizatorul autorizat;
- (c) în cazul încălcării de către Deținător și/sau de către Utilizatorul autorizat în mod repetat a obligațiilor contractuale asumate în baza prezentelor condiții specifice, chiar de mica însemnatate, sau în cazul manifestării în mod neîndoielnic față de BCR a intenției de a nu executa oricare dintre aceste obligații;

8.3. În orice situație, obligațiile Deținătorului și ale Utilizatorului autorizat, precum și drepturile BCR născute în baza prezentelor condiții specifice vor rămâne în vigoare și vor produce efecte depline până la plata integrală de către Deținător a tuturor sumelor datorate BCR și restituirea oricăror instrumente de plată (Token etc.) în legătură cu încheierea, executarea și încetarea acestora.

8.4. Prezentele condiții specifice își încetează valabilitatea de plin drept, fără punere în întârziere și fără nicio altă formalitate:

- (a) În situația încetării existenței uneia dintre părți, cu excepția decesului Utilizatorului autorizat;
- (b) În situația închiderii accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul nerespectării de către Deținător a obligațiilor de plată a comisioanelor și a celorlalte sume datorate BCR, prin reziliere unilaterală comunicată în scris Deținătorului, fără punere în întârziere și fără alte formalități prealabile. BCR va putea decide, la libera sa discreție, să acorde un termen de remediere Deținătorului, caz în care va notifica Deținătorul cu privire la termenul de remediere acordat. Dacă Deținătorul nu efectuează plata integrală a sumelor datorate BCR până la expirarea termenului de remediere acordat, BCR va putea declara rezilierea unilaterală.
- (c) La data închiderii contului principal al Deținătorului utilizat pentru plata taxelor, a spezelor și a comisioanelor pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.

8.5. La închiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking:

- (a) orice alte Servicii Bancare și funcționalități achiziționate/deschise în temeiul prezentelor condiții specifice (de ex. conturi bancare curente, carduri, produse de economisire etc.) rămân în vigoare pe durata funcționării respectivelor Servicii Bancare sau funcționalități; și
- (b) Deținătorul va datora BCR, comisioanele specifice fiecărui Serviciu Bancar/funcționalități de care Deținătorul va beneficia în continuare, conform Tarifului Standard de Comisioane.

9. Notificări

9.1. Deținătorul notifica Băncii și următoarele situații:

- (a) renunțarea la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Notificarea se poate face în scris la sediul unei unitati teritoriale BCR;
- (b) furtul, pierderea sau utilizarea neautorizată a Elementelor de Securitate. Notificarea se poate face telefonic la serviciul Suport Tehnic BCR conform pct. 3.28 sau în scris la sediul unei unitati teritoriale BCR;
- (c) modificarea datelor declarate în Cererea-Contract în termen maxim de 5 zile de la data inregistrării modificării – în scris la sediul unei unitati teritoriale BCR.

9.2. Banca poate comunica cu Deținătorul și cu Utilizatorul autorizat prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin transmiterea de mesaje și notificari. Mesajele sau notificările transmise de BCR prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se considera primite de către Deținător și de către Utilizatorul autorizat în momentul punerii lor la dispoziție în mailbox.

9.3. Orice notificare transmisă de Banca către Deținător în legatura cu fiecare Serviciu Bancar și funcționalitate de care Deținătorul beneficiază și care se deschide și/sau funcționează în baza Cererii-Contract va fi transmisă în mailbox-ul aferent Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Notificările transmise în mailbox se considera primite de către Deținător și de către Utilizatorul autorizat la data punerii acestora la dispoziția Utilizatorului autorizat.

9.4. Utilizatorul autorizat este obligat să pună la dispoziția Deținătorului mesajele și notificările primite de la Banca, de îndată ce le-a primit, și să obțină acceptul Deținătorului în formularea răspunsului la notificari.

Anexa: Termenii și condițiile generale de funcționare a produselor care pot fi tranzactionate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking

CONDIȚIILE DE FUNCȚIONARE A CONTULUI IDEAL MICRO BCR

PENTRU PERSOANE JURIDICE MICROINTREPRINDERI

- A. Contul Ideal MICRO BCR se considera deschis la data semnării convenției de Cont Ideal MICRO BCR. Banca pastrează confidențialitatea privind identitatea Titularului de cont, precum și a operațiunilor efectuate în Contul Ideal MICRO BCR, în limita legii.

Operațiunile în Contul Ideal MICRO BCR se fac numai pe baza actului de identitate și numai în limita disponibilului din acest cont, cu respectarea prevederilor convenției de Cont Ideal MICRO BCR și a reglementărilor legale în vigoare, de către persoanele împuternicite.

- B. Titularul de cont se obliga ca, în situația în care, ulterior depunerii declarației pe propria răspundere referitoare la depozitele garantate, au apărut modificări ce au condus la schimbarea încadrării în categoria garantat/negarantat, în termen de 30 de zile de la modificare, să prezinte Băncii o declarație rectificativă în care să menționeze noua încadrare.

- C. Administrarea Contului Ideal MICRO BCR cuprinde:

- constituirea, depunerile, retragerile și lichidarea Contului Ideal MICRO BCR prin virament numai prin contul/subcontul curent. Constituirea Contului Ideal MICRO BCR se va înregistra în moneda depusă.
- eliberarea extraselor de cont care cuprind operațiunile efectuate în Contul Ideal MICRO BCR.

Dacă în termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării operațiunii în Contul Ideal BCR, Titularul de cont nu comunică în scris entității funcționale a Băncii unde este deschis Contul Ideal MICRO BCR eventualele erori sau omisiuni constatate privind operațiunile efectuate, soldul și operațiunile din extrasul de cont al Contului Ideal MICRO BCR se considera acceptate implicit.

- D. Închiderea Contului Ideal MICRO BCR se poate efectua la solicitarea Titularului de cont sau din inițiativa Băncii. Banca va proceda la închiderea Contului Ideal MICRO BCR dacă:

- a) pentru o perioadă de 6 luni consecutive soldul zilnic al Contului Ideal MICRO BCR este zero;
- b) Titularul de cont nu mai îndeplinește condițiile contractuale privind deschiderea și funcționarea conturilor;
- c) Titularul de cont a produs incidente de plăți majore;
- d) din punctul de vedere al Băncii, Titularul de cont prezintă risc reputațional

- E. Suma minimă de deschidere a contului, suma minimă depusă/operațiune, suma minimă retrasă/operațiune, nivelul transelor valorice în funcție de care se calculează dobânda și nivelul dobânzii aferente sunt afișate la loc vizibil la sediile entităților funcționale ale Băncii.

- F. Efectuarea de depuneri în Contul Ideal MICRO BCR se realizează cu respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Banca pentru depuneri.

Clientul nu are dreptul să facă depuneri cu sume inferioare sumei minime/operațiune stabilite de către Bancă. Banca are dreptul să nu proceseze astfel de cereri formulate de către client.

- G. Retragera de sume din Contul Ideal MICRO BCR se efectuează în limita disponibilului existent, astfel:

- a) cu respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Banca pentru retrageri, în cazul în care suma solicitată a fi retrasă este cel puțin egală cu suma minimă/operațiune stabilită de Bancă pentru retrageri și această sumă se încadrează în soldul disponibil al Contului Ideal MICRO BCR.
- b) fără respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Bancă pentru retrageri, în cazul în care suma solicitată a fi retrasă este mai mică decât suma minimă/operațiune stabilită de Bancă pentru retrageri și această sumă se încadrează în soldul disponibil al Contului Ideal MICRO BCR. În acest caz operațiunea de virament a sumei solicitate în contul/subcontul curent se efectuează în condițiile practicării unui comision de penalizare cu condiția ca în contul/subcontul curent al Titularului de cont să existe disponibil necesar pentru plata comisionului de penalizare.

H. Comisionul de penalizare perceput potrivit pct. G lit. b) de mai sus se calculează flat la suma retrasă din Contul Ideal MICRO BCR.

I. Pentru Contul Ideal MICRO BCR Banca bonifică dobânda astfel:

- a) lunar, în ziua din luna corespunzătoare datei în care s-a deschis contul, în Contul Ideal MICRO BCR;
- b) la data lichidării acestui cont.

În cazul în care, după efectuarea unei retrageri, soldul aferent Contului Ideal MICRO BCR este inferior sumei minime stabilite de către bancă pentru deschiderea Contului Ideal MICRO BCR, atunci Banca va calcula și bonifica dobânda aferentă disponibilităților la vedere.

Banca procedează permanent la corelarea nivelului de dobândă practicat cu soldul Contului Ideal MICRO BCR.

L. Banca nu răspunde față de Titularul de cont:

- pentru operațiunile efectuate de împuterniciți;
- de eventualele omisiuni/instrucțiuni eronate ale Titularului de cont.

1. CONDIȚII SPECIFICE DE FUNCȚIONARE A CONTULUI DE ECONOMII ÎN LEI ȘI VALUTĂ PENTRU PERSOANE CĂRE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE

A. Contul de economii este deschis la data depunerii cel puțin a sumei minime de constituire. Banca păstrează confidențialitatea privind identitatea Titularului de cont și a împuterniciților acestuia, precum și a operațiunilor efectuate în contul de economii, în limita legii.

Operațiunile în contul de economii se fac numai pe baza actului de identitate și numai în limita disponibilului din contul de economii, cu respectarea prevederilor convenției de cont de economii și a reglementărilor legale în vigoare, de către Titularul de cont sau împuterniciții acestuia (în limita împuternicirii date) ce vor utiliza instrumentele de plăți și de încasări reglementate de BNR.

B. Administrarea contului de economii:

B.1. Operațiunile privind contul de economii în lei sau valută (încasări/plăți în numerar, virament) se derulează în timpul programului normal sau prelungit de lucru, la orice unitate teritorială, în limitele și împuternicirile stabilite prin convenția de cont de economii și, după caz, în convenția de cont curent. Operațiunile privind constituirea, alimentarea sau lichidarea contului de economii se derulează inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pentru utilizatorii acestui serviciu.

Operațiunile care pot fi efectuate prin contul de economii sunt cele menționate mai jos:

B.2. operațiuni de încasări în numerar și prin virament:

B.2.1. de la orice persoană fizică, persoană fizică autorizată sau juridică;

B.2.2. permise oricând, în suma minimă lei/Euro afișată la loc vizibil la sediul Băncii, prin:

- a) numerar;
- b) virament intra și interbancar.

B.3. operațiuni de plăți în numerar:

Pentru eliberările de valută în numerar este necesară o programare prealabilă la casieria unității teritoriale a Băncii de la care se solicită ridicarea numerarului, astfel:

- a) pentru sumele cuprinse între 3.000-5.000 Euro inclusiv, programarea cu 1 zi Lucrătoare înainte;
- b) pentru sumele mai mari de 5.000 Euro, programarea cu cel puțin 2 zile Lucrătoare înainte.

B.4. Operațiuni de plăți prin virament: în conturile curente/ subcosturi / conturi de credit/ constituirea de depozite la termen, ale Titularului de cont; inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pentru utilizatorii serviciului.

B.5. Operațiuni efectuate de bancă, fără acordul Titularului de cont, se fac în următoarele cazuri:

B.5.1. plăți la scadența datorate Băncii, alte angajamente asumate anterior față de Banca de către Titularul de cont;

B.5.2. stornarea operațiunilor efectuate eronat de către Bancă, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente;

B.5.3. plăți pe bază de titluri executorii definitive, în cadrul procedurii de executare silită, prin poprire pe cont;

În situațiile în care soldul contului de economii devine inferior limitei minime obligatorii pentru funcționarea contului de economii, sumele existente în acest cont sunt transferate în contul curent al titularului de cont.

B.6. Eliberarea extrasului de cont cuprinde operațiunile efectuate în contul de economii.

În cazul unei operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect, Clientul are obligația să notifice imediat Banca, fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, asupra faptului că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect, care generează o plângere.

C. Banca bonifică dobânda în contul de economii, lunar pentru conturile în lei, respectiv trimestrial pentru conturile în valută, la data egală cu data deschiderii contului sau la data lichidării contului, după reținerea impozitului pe dobândă corespunzător, conform prevederilor din legislația fiscală.

Dobânda practicatp pentru conturile de economii se calculează la numărul efectiv de zile.

D. Comisioane:

Comisioanele, taxele sau spezele bancare percepute de Bancă pentru toate operațiuni efectuate la cererea Titularului de cont/ imputernicitorilor Titularului de cont sunt prevăzute în Tariful standard de comisioane al Băncii, valabil la data efectuării operațiunii, afișat la sediile Băncii și/sau pe pagina de Internet a Băncii.

E. Împuternicirea se poate face:

- prin nominalizarea directă în convenția de cont curent a împuterniciților, în momentul încheierii acesteia sau ulterior;
- prin procură specială autenticată de un notar public sau de către o autoritate străină.

Regulile aplicabile acestei împuterniciri sunt cele prevăzute de Codul civil în materie de mandat.

F. Închiderea contului de economii se face:

- a) la cererea Titularului de cont, inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pentru utilizatorii serviciului;
- b) la cererea împuternicitorului cu drepturi nelimitate menționat în convenția de cont de economii;
- c) de către Bancă dacă soldul scade sub valoarea minimă stabilită;
- d) la cererea moștenitorilor (în baza certificatului de moștenitor, sau de calitate de moștenitor), în caz de deces al Titularului de cont;

G. Banca nu răspunde:

- a) pentru operațiunile efectuate de împuterniciți;
- b) de eventualele omisiuni/instrucțiuni eronate ale Titularului de cont sau împuterniciți. În cazul unor instrucțiuni eronate, care au determinat retrageri sau transferuri din contul de economii, Banca va încerca recuperarea sumelor respective, fără ca prin aceasta să-și asume o obligație față de Titularul de cont;
- c) pentru retragerile de sume efectuate din contul de economii de către împuterniciții Titularului de cont decedat, până la prezentarea actului privind decesul Titularului de cont sau până la data prezentării la Banca a revocării exprese a împuternicirii acordate.

H. Banca nu procesează documente care nu au completate corect, atât pentru plătitor cât și pentru beneficiar, codurile conturilor în structura IBAN.

I. Titularul de cont confirmă că a înțeles și acceptă faptul că Banca poate modifica unilateral:

- a) modul de bonificare al dobânzii și procentul de dobândă în funcție de piața financiar-bancară și politica de afaceri a Băncii, precum și nivelul sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii. Banca va notifica modificările ratei dobânzii și a nivelului sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii la sediile unităților Bancii/ pe pagina de Internet a Băncii. În cazul în care Titularul de cont nu este de acord cu aceste modificări, are dreptul ca în termen de 15 zile de la notificare să renunțe la contul curent, fără ca Banca să perceapă costuri suplimentare;
- b) nivelul comisioanelor aferente contului curent, cu condiția comunicării acestora cu 30 de zile înainte de data aplicării.

J. Disponibilitățile din conturile curente deschise de persoanele care desfășoară activități independente

sunt garantate și de Fondul de Garantare a Depozitelor, conform prevederilor legale.

K. Litigiile de orice fel dintre părți și nerezolvate pe cale amiabilă vor fi soluționate de instanțele judecătorești competente.

2. CONDIȚII GENERALE DE FUNCȚIONARE A SERVICIULUI STANDING ORDER

1. În calitate de bancă a plătitorului, Banca va îndeplini mandatul Plătitorului prin emiterea și executarea ordinelor de plată conform programării din contractul de standing order ("Contractul"). Mandatul acordat Băncii va rămâne valabil pe toată durata de valabilitate a Contractului, până la modificarea sau revocarea lui.
2. Plătitorul autorizează Banca să execute din contul sau bancar ordine de plată corespunzătoare fiecărei plăți programate la termen în condițiile stabilite în Contract, în favoarea beneficiarului.
3. Obligația asigurării disponibilităților necesare efectuării plăților la termenele și în sumele stabilite revine integral și exclusiv Plătitorului.
4. Banca va executa ordinele de plată în numele Plătitorului numai la datele și în sumele convenite cu Plătitorul, fără a fi condiționată în executarea mandatului sau de primirea altui consimțământ decât cel dat de Plătitor prin semnarea Contractului.
5. Banca va executa ordinele de plată programate cu Plătitorul în limita disponibilităților existente în contul sau bancar curent cu respectarea prevederilor legale. Nu se efectuează plata parțială a unui ordin de plată programat având sumă fixă.
6. Plătitorul se obligă să pună la dispoziția Băncii toate informațiile cu privire la tranzacțiile dintre plătitor și beneficiar, care urmează să fie efectuate prin Standing Order.
7. Plătitorul are obligația să completeze și să depună la Banca dispoziția de plată externă (DPE) într-un număr maxim de zile calendaristice de la efectuarea plății, în cazul operațiunilor de plăți în valută având o anumită valoare, conform legislației bancare în vigoare;
8. Plătitorul declară în mod expres că este de acord să nu i se aplice prevederile Titlului III conform art 83 (2) și ale art. 114 (2) din Ordonanța de Urgență 113/2009 privind serviciile de plăți.
9. Banca va reconstitui neîntârziat și integral fondurile Plătitorului, eronat prelevate pentru executarea ordinelor de plată prin Standing Order, dacă eroarea se datorează Băncii.
10. Operațiunile de încasări și plăți fără numerar prin Standing Order efectuate de către Banca, precum și orice alte operațiuni bancare necesare îndeplinirii mandatului dat Băncii de către Plătitor, modificarea și revocarea mandatului, se vor comisiona potrivit Tarifului de comisioane al Băncii.
În cazul modificării comisioanelor aplicabile la data semnării Contractului, Banca va notifica Plătitorul prin afișarea noilor comisioane la sediul unităților bancare, la loc vizibil sau pe site-ul Băncii.
11. Mandatarea Băncii de a efectua plăți prin Standing Order se face doar pe support hârtie sau prin 24 Banking BCR. Modificarea mandatului dat Băncii de către Plătitor, cu privire la plățile prin Standing Order, se face prin act adițional la contractul încheiat între Banca și Plătitor, întocmit cu cel puțin 10 zile Lucrătoare înainte de a intra în vigoare pentru contractele încheiate la Unitatea Teritorială. Revocarea mandatului dat Băncii sale de către Plătitor, cu privire la plățile prin Standing Order, se face prin notificare în scris, data cu cel puțin 10 zile Lucrătoare înainte de a intra în vigoare sau cu cel puțin 24 h înainte de a intra în vigoare prin intermediul 24 Banking BCR.
12. Împuterniciții la contul bancar plătitor sunt mandatați să solicite în numele Plătitorului deschiderea / modificarea / revocarea unui Standing Order.
13. Banca nu procesează documente care nu conțin codurile conturilor în structura IBAN completate corect, atât pentru Plătitor cât și pentru Beneficiar. În acest sens, Plătitorul are obligația de a pune la dispoziția Băncii toate informațiile cu privire la tranzacțiile dintre Plătitor și Beneficiar, care urmează să fie efectuate prin Standing Order;
14. Banca nu își asumă nicio obligație sau răspundere dacă din alte cauze decât cele ce decurg din activitatea sa, sumele decontate din contul Plătitorului nu au intrat la timp în contul Beneficiarului. Banca însă, va reconstitui neîntârziat și integral fondurile Plătitorului, eronat prelevate pentru executarea ordinelor de plată prin Standing Order, dacă eroarea se datorează Băncii;
15. Contractul intră în vigoare la data semnării de către părțile contractante și se încheie pe termen nelimitat dacă nu se prevede altfel în Contract, acesta putând înceta fie cu acordul părților, de la data stabilită de către acestea, fie prin denunțare unilaterală a acestuia de către oricare dintre părți, cu cel puțin 15 zile bancare Lucrătoare înainte de data încetării.

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE (“TCUEB”)

PARTEA III - Serviciul Alerte (BCR Alert)

1. Obiectul

- 1.1. În cadrul serviciului Alerte (BCR Alert), Banca pune la dispoziția Clientului posibilitatea de a beneficia de transmiterea de alerte SMS sau alerte e-mail cu privire la operațiunile de Plăți din Contul Curent identificat de Client cât și pentru Conturile care vor fi incluse ulterior în serviciul Alerte (BCR Alert).
- 1.2. Componenta acestui serviciu destinată contului bancar curent este BCR Alert Plus.
- 1.3. Serviciul Alerte (BCR Alert) poate fi activat numai pentru Tranzacții Bancare care depășesc valoarea de 100 de unități monetare, conform monedei contului pe care a fost activat acest serviciu, cu excepția Tranzacțiilor Bancare inițiate prin serviciile Direct Debit și Standing Order pentru care se pot primi alerte indiferent de valoarea Tranzacțiilor Bancare operate.
- 1.4. Serviciul Alerte (BCR Alert) este disponibil pe toată durata de existență a Contului Curent.

2. Comisioane

- 2.1. Comisionul lunar de utilizare a acestui serviciu se percepe per Cont Bancar Curent atașat serviciului Alerte.
- 2.2. Comisionul lunar de utilizare este datorat de către Client indiferent de numărul de alerte transmise de BCR, inclusiv în caz de inactivitate a contului(urilor). În comisionul lunar de utilizare sunt incluse gratuit un număr maxim de 25 de SMS-uri. În cazul în care se depășește numărul de 25 de SMS-uri transmise, Banca va percepe din Contul Bancar Curent pentru care s-a depășit limita un comision suplimentar.
- 2.3. Obligația de plată a comisiunelor aferente utilizării serviciului BCR Alert ia naștere din momentul notificării activării serviciului. Clientul va datora comisionul lunar de utilizare al serviciului Alerte (BCR Alert) la data aniversară a activării acestuia, proporțional cu perioada pentru care serviciul a fost activ.
- 2.4. Contravaloarea comisiunelor datorate de Client în legătură cu serviciul BCR Alerte este cea prevăzută în Tariful de comisioane BCR relevant.

3. Modificarea serviciului Alerte (BCR Alert)

- 3.1. Pe parcursul derulării serviciului Alerte, Clientul are dreptul să modifice următoarele: (a) canalul de transmitere: SMS și/sau e-mail; (b) numărul de telefon; (c) adresa de email; (d) pragul valoric de declanșare a alertelor; (e) Conturile bancare curente asociate. Modificările se pot efectua: (i) în scris, la oricare dintre Unitățile Bancare, (ii) prin telefon, prin apelarea serviciului Contact Center BCR, sau (iii) prin internet banking, numai pentru anumite funcționalități permise de această aplicație.
- 3.2. Banca are dreptul să modifice unilateral prevederile prezentelor condiții specifice, prin Notificare transmisă către Client cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru aplicarea acestora.

4. Încetarea serviciului Alerte (BCR Alert)

- 4.1. Clientul are dreptul să denunțe unilateral cu o notificare scrisă prealabilă de 30 de zile adresată BCR.
- 4.2. Banca are dreptul să denunțe unilateral serviciul prin transmiterea unei notificări prealabile de două luni.
- 4.3. Serviciul BCR Alert poate fi închis din inițiativa Băncii în cazul în care Clientul nu achită timp de o lună contravaloarea serviciului Alert.

5. Notificări

- 5.1. Orice Notificare transmisă de Bancă către Client în legătură cu serviciul Alerte (BCR Alert) va fi transmisă în Mailbox-ul Clientului aferent serviciului Internet Banking și Phone Banking.
- 5.2. Dacă Clientul nu beneficiază de serviciul Internet Banking și Phone Banking care va oferi funcționalitatea Mailbox, Banca va transmite orice notificare prin poștă/curier cu scrisoare simplă sau prin e-mail la adresa de corespondență menționată în cererea-contract.

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE (“TCUEB”)

PARTEA IV - Serviciul Business 24 Banking BCR

Art. 1. Definiții

- 1.1. Business 24 Banking BCR** – serviciu ce permite conectarea la Bancă prin intermediul internetului, oferind posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare din orice locație cu acces la servicii de tip internet;
- 1.2. Grup Business 24 Banking BCR** – grup format din clienți persoane juridice care dețin cont(uri) bancare curent(e) la Bancă, nominalizați de către Deținător în scopul obținerii de către acesta din urmă a accesului și a dreptului de efectuare operațiuni prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, în conformitate cu obiectul Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice, prin conturile bancare curente ale clienților nominalizați;
- 1.3. Membru grup Business 24 Banking BCR** – persoană juridică din cadrul Grupului Business 24 Banking BCR, altul decât Deținătorul;
- 1.4. Utilizator administrator** – persoană fizică recunoscută și acceptată ca administrator al serviciului Business 24 Banking BCR, mandatată în mod expres pe numele și pe seama sa de către Deținător, conform Cererii-Contract încheiate de Deținător, pentru definirea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare acordate acestora, semnătura sa fiind opozabilă Deținătorului și autorizată de Bancă prin acordarea unor elemente de identificare. Utilizatorul administrator poate avea și calitatea de Utilizator autorizat;
- 1.5. Utilizator autorizat** – persoană fizică recunoscută și acceptată de Deținător/Membru Grup Business 24 Banking BCR ca utilizator al serviciului Business 24 Banking BCR, mandatată în mod expres pe numele și pe seama sa de către Deținător/Membru Grup Business 24 Banking BCR pentru utilizarea dispozitivului Token și efectuarea de operațiuni conform limitelor impuse prin mandat, din/prin conturile deținute de Deținător/Membru Grup Business 24 Banking BCR la Bancă, inclusiv dispunerea de fondurile din conturile bancare curente ale Deținătorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR și a tuturor operațiunilor acordate, semnătura sa fiind opozabilă Deținătorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR și autorizată de Bancă prin acordarea unor elemente de identificare;
- 1.6. Utilizator** – oricare dintre Utilizator administrator și Utilizator autorizat;
- 1.7. Nume utilizator** – număr de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul îl va folosi împreună cu codul OTP pentru accesul la serviciul Business 24 Banking BCR;
- 1.8. Dispozitiv Token** – dispozitiv ce asigură accesul la serviciul Business 24 Banking BCR și/sau autorizarea operațiunilor efectuate prin Business 24 Banking BCR și este securizat printr-un cod PIN personalizat de Utilizator și care poate fi schimbat;
- 1.9. Personal Identification Number (PIN)** – cod numeric format din 4 cifre, cu caracter confidențial, utilizat ca și legătură între un sistem și utilizatorul acestuia, care îl folosește în scopul identificării în sistem. Utilizatorul își setează codul PIN pentru dispozitivul Token la prima utilizare a acestuia. Codul PIN este personalizat de Utilizator, accesul Utilizatorului la utilizarea dispozitivului Token fiind permis ulterior doar după introducerea codului PIN;
- 1.10. One Time Password (OTP)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 1 și cu ajutorul căruia se realizează identificarea Utilizatorului în serviciu și/sau autorizarea operațiunilor efectuate;
- 1.11. Digital Signature (DS)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 3 cu ajutorul căruia se autorizează operațiunile efectuate prin Business 24 Banking BCR;
- 1.12. Întrebarea și răspunsul secret** – reprezintă o măsură de securitate solicitată de Bancă la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizator a serviciului Business 24 Banking BCR. Această măsură este utilizată în scopul identificării Utilizatorului în momentul interacțiunii acestuia cu serviciul Suport Tehnic BCR în vederea efectuării operațiunilor solicitate (fără a se limita la deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizării eronate de către Utilizator a dispozitivului Token etc.);
- 1.13. Data aniversară** – reprezintă ziua calendaristică ce marchează lunar data activării serviciului Business 24 Banking BCR;
- 1.14. Indisponibilitate a serviciului** – perioade de timp în care serviciul Business 24 Banking BCR nu poate fi accesat sau utilizat datorită derulării unor lucrări de mentenanță a sistemelor în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite;

- 1.15. Cut off time (COT)** – moment în timp specificat de Banca până la care o operațiune bancară transmisă de către Deținător este considerată ca fiind recepționată de către Bancă în aceeași zi. Lista conținând cut off time și regulile de procesare a operațiunilor bancare sunt comunicate fie prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, fie prin afișare pe site-ul Băncii, sau la sediul entităților funcționale ale acesteia;
- 1.16. Zi Lucrătoare** – zi în care Banca, implicată în executarea unei operațiuni bancare, desfășoară activitate ce-i permite executarea acestora, inclusiv a plăților interbancare, în măsura în care sistemele de plăți sunt funcționale;
- 1.17. Autorizare** – exprimare a consimțământului pentru executarea operațiunii bancare acordat prin introducerea Digital Signature (DS), respectiv One Time Password (OTP);
- 1.18. Recepție** – procedura prin care Banca recunoaște că i-a fost prezentată o operațiune de plată în limita de timp internă a acesteia comunicată Deținătorului, momentul recepției fiind ora la care operațiunea de plată transmisă de Deținător este primită în sistemul informatic al Băncii;
- 1.19. Acceptare** – operațiunea de plată este considerată acceptată de către Bancă dacă la momentul în care operațiunea de plată este plătită, sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
- 1.19.1.** Operațiunea de plată este recepționată;
 - 1.19.2.** Deținătorul și-a exprimat consimțământul în forma agreată cu Banca;
 - 1.19.3.** Operațiunea de plată este recunoscută ca validă după aplicarea procedurilor interne de validare de către Bancă;
 - 1.19.4.** La data începerii executării, există fonduri suficiente puse de către Deținător la dispoziția Băncii.
- 1.20. Executare** – procedura de emiteră a unei instrucțiuni de plată de către Bancă cu scopul de a pune în aplicare o operațiune de plată primită de la Deținător și acceptată de Banca;
- 1.21. Perioada de executare** – o zi sau două zile bancare consecutive în care o operațiune de plată poate să fie executată, în funcție de tipul operațiunii de plată (intrabancară, interbancară pe teritoriul României, respectiv în afara teritoriului României);
- 1.22. Revocare operațiune de plată** – instrucțiune de anulare a unei operațiuni de plată transmisă de Deținător Băncii, până cel mai târziu în momentul acceptării acesteia de către Bancă;
- 1.23. Beneficiar al plății** – persoana desemnată de plătitor să primească fondurile care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;
- 1.24. Drepturi bănești** – drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocațiilor de stat pentru minori, dividende, etc;
- 1.25. DPE** – dispoziție de plată externă.
- 1.26. Deținător** - clientul persoană juridică sau persoană fizică care desfășoară activități independente contractantă a serviciului Business 24 Banking BCR.
- 1.27. Cererea-Contract**– înseamnă oricare dintre (i) Cererea de configurare a serviciului Business 24 Banking BCR, (ii) Cererea de configurare a Grupului Business 24 Banking BCR și (iii) Cererea-Contract de achiziționare produse și servicii bancare.

Art. 2. Obiectul serviciului Business 24 Banking BCR

- 2.1.** Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Detinatorul, în nume propriu și/sau în numele Membrilor Grupului Business 24 Banking BCR, are posibilitatea efectuării de operațiuni bancare în lei/valută și obținerii de informații bancare, pe cale electronică care se referă la următoarele:
- 2.1.1. operațiuni** de plăți în lei intrabancare și interbancare;
 - 2.1.2. operațiuni** de plăți în valută intrabancare și interbancare;
 - 2.1.3. operațiuni** de plăți multiple constând în transmiterea de fișiere de plăți intrabancare și interbancare în lei, într-un format agreat de Bancă;
 - 2.1.4. operațiuni** de constituire/lichidare depozite la termen în lei și în valută;
 - 2.1.5. operațiuni** de schimb valutar;
 - 2.1.6.** Plăți programate cu/fără ciclicitate – standing order, în lei intrabancare și interbancare pe teritoriul României și în valută intrabancare;
 - 2.1.7.** Mandate direct debit intrabancare
 - 2.1.8.** Obținere informații bancare, fără a se limita la: extras de cont, istoric operațiuni, informații

despre produsele deținute (conturi bancare curente, depozite la termen, depozite colaterale, conturi Ideal BCR, credite, carduri de credit, instrumente de debit, etc);

- 2.1.9.** Mesaje/notificări privind utilizarea serviciului.
- 2.2.** Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca poate pune la dispoziția Deținătorului următoarele facilități:
- 2.2.1.** Stabilirea de drepturi de gestionare a operațiunilor, diferențiat pe fiecare Utilizator;
- 2.2.2.** Stabilirea de limite de sume pe cont pentru fiecare Utilizator pentru efectuarea operațiunilor bancare;
- 2.2.3.** Șabloane (facilitate de constituire de operațiuni predefinite pentru utilizare frecventă);
- 2.2.4.** Posibilitatea de a efectua operațiuni bancare în lei/valută și de a obține informații bancare și în cazul conturilor bancare curente ale Membrilor Grupului Business 24 Banking BCR;
- 2.2.5.** Posibilitatea de export a informațiilor bancare în formate prestabilite;
- 2.2.6.** Posibilitatea de import de fișiere cu operațiuni compatibile generate în alte aplicații externe.
- 2.3. operațiunile** executate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR nu sunt supuse unei limite de suma impusă de Bancă.
- 2.4.** Serviciul Business 24 Banking BCR poate fi accesat folosind următoarea adresă: www.bcr.ro
- 2.5.** Pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca oferă suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat de luni până vineri, între orele 08:00-18:00, prin următoarele canale:
- (a) telefonic, la următoarele numere de telefon:
- 0800.801.002 apelabil gratuit din toate rețelele naționale
 - 021/302.0166 (apelabil din orice rețea și din străinătate)
- (b) e-mail la adresa bcr.multicashsupport@bcr.ro

Art. 3 Comisioane, taxe și speze

- 3.1.** Pentru furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe un comision de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Bancă, în vigoare la data perceperii acestuia.
- 3.1.1.** Comisionul de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR este stabilit în valută și se percepe în lei sau valută, utilizând cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua plății, în funcție de opțiunea clientului.
- 3.1.2.** Comisionul de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR se încasează lunar de către Bancă prin debitarea automată a contului bancar curent indicat de Deținător/membrul Grup Business 24 Banking BCR în Cererea-Contract, la data aniversară, pentru luna precedentă, sau la data rezilierii Cererii-Contract.
- 3.2.** Pentru serviciile prestate de Banca și pentru operațiunile în lei/valută efectuate de Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe comisioane, taxe și speze conform Tarifului standard de comisioane practicat de Bancă, în vigoare la data efectuării/prestării/înregistrării acestora. Banca preia automat din conturile bancare curente ale Deținătorului/membrului Grup Business 24 Banking BCR comisioanele, taxele și spezele datorate pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate Deținătorului.
- 3.3.** Comisionul pentru dispozitivul Token pus la dispoziția Deținătorului este stabilit conform Tarifului standard de comisioane practicat de Bancă, în vigoare la data perceperii acestuia.
- 3.4. fără** a aduce atingere pct. 3.1.2. din prezentele condiții specifice, Deținătorul/membrul Grup Business 24 Banking BCR împuternicește Banca să debiteze în mod automat comisioanele și taxele scadente și/sau restante din oricare dintre conturile bancare curente ale Deținătorului, respective după caz ale membrului Grupului Business 24 Banking BCR, indiferent de valuta în care sunt deschise acestea, utilizând cursul BNR valabil pentru ziua efectuării debitării.
- 3.5. Deținătorul** este de drept în întârziere cu privire la îndeplinirea obligațiilor de plată către Bancă prin simpla împlinire a termenelor de plată conform Cererii-Contract și prezentelor condiții specifice.

Art. 4. Drepturile și obligațiile părților

- 4.1.** Banca are dreptul:

- 4.1.1. Să facă investigații în legătură cu datele completate în Cererea-Contract, în condițiile legii;
- 4.1.2. Să modifice unilateral nivelul și modul de percepere al comisioanelor, taxelor și spezelor, precum și a cut off time-urilor, acestea devenind opozabile Deținătorului prin afișarea lor la sediul Băncii, la loc vizibil sau prin orice alte canale de comunicare, inclusiv prin afișarea pe site-ul Băncii;
- 4.1.3. Să dispună dezactivarea serviciului Business 24 Banking BCR, fără a notifica în prealabil pe Deținător, dacă pentru o perioadă de 3 luni consecutive, Deținătorul nu asigură disponibilitățile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR, respective dacă este cazul a comisionului de mentenanță membru Grup Business 24 Banking BCR;
- 4.1.4. Să nu aprobe activarea Utilizatorilor autorizați în cazul în care există neconcordanțe între specificațiile din documentația justificativă transmisă de către Deținător și definirea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de către Utilizatorul administrator;
- 4.1.5. Să refuze prelucrarea și decontarea operațiunilor de plată emise de către Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR în cazul în care Deținătorul nu asigură disponibil în contul bancar curent al acestuia pentru decontarea instrucțiunilor de plată și pentru achitarea comisioanelor și spezelor datorate Băncii sau datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme;
- 4.1.6. Să sisteze efectuarea operațiunilor dispuse de Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR pus la dispoziția acestuia, în următoarele cazuri:
 - 4.1.6.1. Nerespectarea de către Deținător a oricăror dintre obligațiile contractuale asumate prin Cererea-Contract și prezentele condiții specifice și/sau în cazul folosirii frauduloase și/sau necorespunzătoare a serviciului Business 24 Banking BCR;
 - 4.1.6.2. Disponibilitățile din contul bancar curent al Deținătorului sunt restricționate de lege sau de decizii administrative sau ale instanței, până când condițiile menționate încetează să existe.
 - 4.1.6.3. Există suspiciuni legate de utilizarea neautorizată sau frauduloasă a serviciului.
- 4.1.7. Să refuze prelucrarea și decontarea operațiunilor de plată emise de către Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR și/sau să sisteze efectuarea operațiunilor dispuse de Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR și în următoarele cazuri:
 - 4.1.7.1. Dacă Deținătorul nu furnizează Băncii orice informații sau documente suplimentare solicitate de către Bancă;
 - 4.1.7.2. În cazul furnizării de către Deținător de informații incomplete, insuficiente, declarații false sau dacă banca are suspiciuni cu privire la informațiile/documentele/declarațiile furnizate de Deținător (precum și alte cazuri de suspiciuni cu privire la Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii, cu privire la natura operațiunii și de asemenea, în cazul în care documentele care stau la baza acesteia prezintă elemente suspecte);
 - 4.1.7.3. În condițiile în care acestea contravin politicilor/procedurilor interne ale Băncii, incluzând dar nelimitându-se la procedurile interne sau de grup precum și a standardelor internaționale pe care Banca le respectă, a legii sau a unui ordin emis de către o autoritate relevantă, Băncii neputându-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Deținător ca urmare a refuzului acesteia.
- 4.1.8. Să solicite Deținătorului orice date, informații și documente privind, dar nelimitându-se la operațiunile ordonate, persoanele detinatoare și utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking BCR precum și privind la scopul și natura operațiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;
- 4.1.9. Să solicite Deținătorului orice documente justificative și informații suplimentare în cazul operațiunilor ordonate de către Deținător prin serviciul Business 24 Banking BCR către persoane fizice;
- 4.1.10. Să corecteze orice eroare de calcul produsă ca urmare a administrării de către Bancă a conturilor bancare curente ale Deținătorului, atât la cererea Deținătorului cât și din inițiativa Băncii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anularea Cererii-Contract.

4.2. Banca se obligă:

- 4.2.1. Să comunice Deținătorului orice perioadă de indisponibilitate din motive tehnice sau pentru îmbunătățirea serviciilor oferite. În cazul în care Banca detectează apariția unui risc de securitate al sistemului, Banca va sista furnizarea serviciului până în momentul remedierii situației. Comunicarea se va face prin afișarea la sediul Băncii sau orice alte canale de comunicare, inclusiv

prin afișarea pe site-ul Băncii;

- 4.2.2. Să înlocuiască gratuit dispozitivele Token defecte, dacă în termen de doi ani de la data predării către Deținător dispozitivele Token funcționează necorespunzător din cauze independente de Deținător și/sau Utilizatorii acestuia. După expirarea termenului de 2 ani de la predarea către Deținător, înlocuirea dispozitivelor Token se face în baza unui comision, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Bancă;
- 4.2.3. Să verifice dacă definirea și/sau modificarea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de către Utilizatorul administrator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR corespund cu specificațiile din documentația justificativă transmisă de către Deținător;
- 4.2.4. Să nu dezvăluie unei terțe persoane numele și datele de identificare ale Utilizatorilor sau orice altă informație confidențială similară, în limita legii;
- 4.2.5. Să prelucreze zilnic instrucțiunile transmise prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, în funcție de programul de lucru stabilit de Bancă pentru efectuarea fiecărui tip de operațiune, în limita disponibilităților din conturile bancare curente ale Deținătorului din care acesta a dispus efectuarea operațiunilor respective și în condițiile în care datele transmise sunt corecte, complete și conforme;
- 4.2.6. Să ramburseze Deținătorului suma aferentă unei operațiuni de plată neautorizate și să readucă contul de plăți debitat, în situația în care s-ar afla că operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, dacă este cazul;
- 4.2.7. Să transfere întreaga sumă a operațiunii de plată fără a percepe vreun preț din suma transferată;
- 4.2.8. Să se asigure că, după momentul acceptării instrucțiunii de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul Băncii beneficiarului plății, în cadrul perioadei de executare;
- 4.2.9. Să blocheze instrumentul de plată din motive justificate în mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plată, de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
- 4.2.10. Să informeze Deținătorul în legătură cu blocarea instrumentului de plată și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil înainte de blocare sau, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante;
- 4.2.11. Să deblocheze instrumentul de plată sau să-l înlocuiască cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.
- 4.2.12. Să corecteze o operațiune de plată numai dacă Deținătorul semnalează, fără întârziere nejustificată Băncii, dar nu mai târziu de 5 zile Lucrătoare de la data debitării, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect;
- 4.2.13. Să notifice imediat Utilizatorul privind refuzarea executării unei instrucțiuni prin afișarea unui mesaj prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.2.14. Să execute în numele Deținătorului ordine de plată corespunzătoare fiecărei plăți programate la termen – standing order, numai la datele și în sumele instructate de Deținător prin utilizatorii desemnați de acesta, fără a fi condiționată în executarea mandatului sau de primirea altui consimțământ decât cel dat de Deținător prin utilizatorii desemnați, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR.
- 4.2.15. Să accepte acțiunile Utilizatorului administrator în ceea ce privește definirea Utilizatorilor autorizați și drepturilor de gestionare a acestora.

4.3. Deținătorul are dreptul:

- 4.3.1. Să conteste în scris, la entitățile funcționale ale Băncii eventualele operațiuni pe care nu le recunoaște, de îndată ce a luat cunoștință de existența acestor operațiuni, dar nu mai târziu de 5 zile de la data la care operațiunile apar ca fiind efectuate conform evidențelor operațiunilor; Banca va furniza un răspuns cu privire la investigația efectuată, în termen de 30 de zile. Dacă în urma investigației a rezultat că eroarea este înregistrată din vina Băncii, Banca va face toate demersurile necesare în vederea reconcilierii operațiunilor și returnării imediate a sumei aferente operațiunii și a comisioanelor percepute pentru aceasta;
- 4.3.2. Să transmită Băncii instrucțiuni pe cale electronică referitoare la sumele disponibile în conturile bancare curente deschise în evidențele Băncii și pentru care Deținătorul a optat pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, precum și să obțină informații despre aceste conturi bancare curente prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;

- 4.3.3.** Să notifice Banca în scris privind eliminarea anumitor conturi ale Detinatorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR din lista conturilor disponibile prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.3.4.** Să comunice Băncii pentru fiecare depozit constituit anterior activării serviciului Business 24 Banking BCR, un cont bancar curent corespondent în aceeași valută în vederea preluării drepturilor de gestionare.

4.4. Deținătorul se obligă:

- 4.4.1.** Să depună la Banca Cererea-Contract inclusiv orice modificare ulterioară a acesteia;
- 4.4.2.** Să definească și/sau să modifice Utilizatorii Autorizați și drepturile de gestionare acordate acestora, prin intermediul Utilizatorului Administrator și să prezinte Băncii documente justificative (de exemplu actele de identitate ale Utilizatorilor autorizați, hotărâri ale organelor competente, după caz, cu privire la mandatul Utilizatorilor), fiind singurul răspunzător de informarea promptă a Băncii privind orice modificare a Utilizatorilor. Mandatul Utilizatorilor va rămâne în vigoare pe toată durata valabilității Cererii-Contract sau până la modificarea expresă de către Deținător prin transmiterea unei cereri de modificare a serviciului Business 24 Banking BCR, nefiind aplicabile dispozițiile art. 2015 din Codul civil;
- 4.4.3.** Să comunice de îndată Băncii furtul, pierderea sau utilizarea neautorizată a elementelor de identificare, a numelui de utilizator și a dispozitivului Token;
- 4.4.4.** Să comunice de îndată Băncii modificarea datelor declarate în Cererea-Contract în scris la sediul Băncii;
- 4.4.5.** Să achite contravaloarea în lei a dispozitivelor externe aferente serviciului Business 24 Banking BCR aflate în custodia Deținătorului, în situația în care acestea trebuie înlocuite în urma distrugerii, pierderii, furtului și/sau în situația eliminării unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern și/sau în momentul rezilierii Cererii-Contract atunci când Deținătorul și/sau Utilizatorul nu le poate înapoia în bună stare;
- 4.4.6.** Să se asigure că dispozitivele Token sunt utilizate exclusiv de către Utilizatori desemnați și să întreprindă măsurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale Utilizatorilor și dispozitivelor Token primite împotriva pierderii, înstrăinării sau abuzului. Datele de identificare ale Utilizatorilor (fără a se limita la nume utilizator, întrebarea și răspunsul secret, codul PIN al dispozitivului Token etc.) nu vor fi înregistrate într-o formă care poate fi ușor recunoscută și nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
- 4.4.7.** Să pastreze în custodie pe întreaga perioadă de derulare a serviciului Business 24 Banking BCR dispozitivele Token primite și să recunoască proprietatea Băncii asupra acestora;
- 4.4.8.** Să ia la cunoștință condițiile de funcționare ale produselor solicitate, cut off time și de cuantumul dobânzilor, comisioanelor, taxelor și spezelor în vigoare pentru operațiunile și serviciile solicitate, înainte de efectuarea/prestarea/înregistrarea acestora;
- 4.4.9.** Să-și exprime consimțământul pentru executarea instrucțiunii, pentru că operațiunea de plată să fie considerată autorizată;
- 4.4.10.** Să mandateze Banca să execute ordinele de plată corespunzătoare fiecărei plăți programate la termen – standing order, numai la datele și în sumele instructate prin utilizatorii desemnați de acesta, fără a fi condiționată în executarea mandatului sau de primirea altui consimțământ decât cel dat de Deținător prin Utilizatorii desemnați, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.4.11.** Să respecte structura de fișier de plăți comunicată de Bancă pentru operațiunile de plăți multiple, inclusiv pentru operațiunile de drepturi bănești;
- 4.4.12.** În cazul în care Deținătorul optează prin Cererea-Contract pentru utilizarea unui cont special pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești:
- 4.4.12.1.** Deținătorul mandatează în mod expres Banca prin prezentele condiții specifice să opereze deschiderea contului în numele său;
- 4.4.12.2.** Să inițieze operațiunile de plată a drepturilor bănești exclusiv din contul special deschis de Bancă pe numele său;
- 4.4.12.3.** Să utilizeze contul special deschis de Bancă pe numele său exclusiv pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești. Inițierea altui tip de operațiune din acest cont nu este permisă și va fi considerată o încălcare a prevederilor Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice;

- 4.4.12.4.** Să utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispoziție prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR. Pentru contul special deschis de Banca pentru inițierea plăților de drepturi bănești, nu se va emite extras de cont pe suport hârtie la ghișeul entităților funcționale ale Băncii;
- 4.4.13.** Să inițieze operațiuni în valută numai cu respectarea prevederilor legislației bancare în vigoare și, după caz, să prezinte la solicitarea Băncii setul de documente justificative aferente operațiunilor de plăți în valută efectuate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.4.14.** Să completeze și să depună la Bancă dispoziția de plată externă (DPE) într-un număr maxim de zile calendaristice de la efectuarea plății, în cazul operațiunilor de plăți în valută având o anumită valoare, conform legislației bancare în vigoare;
- 4.4.15.** Să se informeze cu privire la orice modificări legislative, inclusiv cu privire la valoarea instrucțiunilor de plată în valută și a termenului în care dispoziția de plată externă trebuie depusă la Bancă de către Deținător;
- 4.4.16.** Să încheie mandate de debitare directă prin care autorizează pe perioadă nelimitată, dar revocabil atât Beneficiarul pentru a emite ocazional instrucțiuni de debitare directă asupra contului bancar curent deschis la Banca, cât și Banca pentru a debita contul bancar curent cu suma prevăzută în instrucțiunile de debitare directă emise de Beneficiar.
- 4.4.16.1.** Să asigure existența disponibilului în contul bancar curent, inclusiv sumele reprezentând comisioane datorate Băncii pentru efectuarea tranzacțiilor, în vederea decontării instrucțiunii de debitare directă începând cu a doua zi bancară Lucrătoare anterioară datei finalizării, dar până cel mai târziu în ziua banca Lucrătoare imediat anterioară datei finalizării, ora 14:00. Nu se efectuează plata parțială a unei instrucțiuni de debitare directă.
- 4.4.16.2.** Să își dea consimțământul pentru transmiterea către Beneficiar a oricăror informații cu caracter personal care pot fi continute în Mandatul de Debitare Directă.
- 4.4.16.3.** Să efectueze plata prin alte mijloace a eventualelor obligații determinate de contractele care stau la baza Mandatelor de Debitare Directă inițiate prin intermediul aplicației Business 24 Banking BCR
- 4.4.16.4.** Deținătorul poate revoca Mandatul de Debitare Directă în baza unei dispoziții de revocare transmisă Băncii prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau la ghișeul entităților funcționale ale Băncii.
- 4.4.16.5.** Dispoziția de revocare Mandat de Debitare Directă produce efecte din ziua bancară Lucrătoare următoare primirii ei de către Bancă.
- 4.4.16.6.** Revocarea Mandatului de Debitare Directă nu afectează niciun drept ori obligație care a apărut în legătură cu o instrucțiune de debitare directă transmisă în baza Mandatului de Debitare Directă și transmisă în casa de compensare automată anterior momentului în care revocarea produce efecte.
- 4.4.17.** Să recunoască valabilitatea instrucțiunilor/operațiunilor transmise/efectuate pe baza semnăturii electronice autentificate de către Bancă;
- 4.4.18.** Să citească toate mesajele transmise de Bancă prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau alte canale de comunicație și să se conformeze acestora;
- 4.4.19.** Să notifice serviciul Suport Tehnic pus la dispoziție de către Bancă, imediat ce constată:
- 4.4.19.1.** Înregistrarea în conturile bancare curente ale Deținătorului a unor operațiuni bancare neautorizate;
- 4.4.19.2.** Orice eroare sau nereguli apărute în gestionarea conturilor bancare curente de către Bancă;
- 4.4.19.3.** Disfuncționalități ale dispozitivelor Token sau pierderea, furtul, distrugerea acestora;
- 4.4.19.4.** Elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea deținerii de către persoane neautorizate a datelor de identificare ale Utilizatorilor;
- 4.4.19.5.** Să furnizeze corect Băncii orice date, informații și document pe care aceasta le va solicita privind dar nelimitându-se la operațiunile ordonate, persoanele deținătoare și utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking precum și privind la scopul și natura operațiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;
- 4.4.19.6.** În cazul operațiunilor ordonate de către clienți persoane juridice (deținători) prin serviciul Business 24 Banking către persoane fizice, deținătorii trebuie să furnizeze, la solicitarea Băncii, orice documente justificative și informații suplimentare.

Art. 5. Răspunderea părților

5.1. Deținătorul răspunde pentru:

- 5.1.1.** Nominalizarea Utilizatorului administrator și a acțiunilor acestuia în ceea ce privește definirea Utilizatorilor autorizați și drepturilor de gestionare ale acestora;
- 5.1.2.** Păstrarea și utilizarea numelui de Utilizator, codului PIN alocat dispozitivului token, întrebării și răspunsului secret și a codurilor unice generate de dispozitivul token după recepționarea acestora. Deținătorul va suporta toate pierderile și riscurile ce decurg din divulgarea sau utilizarea de către terțe persoane a acestor elemente de securitate;
- 5.1.3.** Corectitudinea tuturor informațiilor transmise prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR către Bancă, precum și de obținerea lor în vederea realizării operațiunilor.

5.2. Banca răspunde pentru:

- 5.2.1.** Orice eroare sau neregulă săvârșită de către Banca, în gestionarea conturilor bancare curente ale Deținătorului, în limita de răspundere prevăzută de lege;
- 5.2.2.** Valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a instrumentului de plată electronică ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN/ codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate.

5.3. Banca nu răspunde pentru:

- 5.3.1.** situația în care se dovedește că Deținătorul nu a acționat potrivit prevederilor Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice sau că instrucțiunile au fost transmise eronat de către Deținător;
- 5.3.2.** Pierderile care ar putea rezulta din funcționarea defectuoasă a echipamentelor utilizate de către Deținător, aflate în proprietatea sa, sau din incapacitatea Deținătorului de a stabili comunicația cu Banca; eventualele penalități, dobânzi, datorate de Deținător beneficiarului plății, în cazul în care Deținătorul nu inițiază plata în timp util, luând în considerare numărul de zile necesare decontării bancare;
- 5.3.3.** Eventuale pagube cauzate de către Deținător, datorate instrucțiunilor incorecte, transmise cu întârziere sau de alte circumstanțe, precum și datorită neprelucrării instrucțiunilor, în condițiile în care Deținătorul nu a respectat condițiile Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice sau ale convențiilor de cont bancar curent încheiate cu Banca;
- 5.3.4.** În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Deținător este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată, dar se obligă să depună toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată;
- 5.3.5.** operațiunea de schimb valutar inițiată de utilizator, dacă aceasta nu a fost acceptată în termenul de valabilitate comunicat de Bancă.

Art. 6. Forță majoră. Cazul fortuit

- 6.1.** Evenimentele externe, imprevizibile, absolut invincibile și inevitabile, care pot împiedica integral sau parțial execuția Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice, sunt considerate cazuri de forță majoră;
- 6.2.** Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către partea care este împiedicată să-și îndeplinească total sau parțial obligațiile în baza Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice datorită producerii evenimentului.
- 6.3.** Forța majoră sau cazul fortuit poate fi invocat de oricare dintre părți în termen de 7 zile de la apariția acestei situații, prin notificarea celeilalte părți contractante, pe suport hârtie sau prin mijloace electronice;
- 6.4.** Dacă partea care invocă forța majoră sau cazul fortuit nu notifică celeilalte părți existența evenimentului care provoacă imposibilitatea de executare a obligațiilor în termenul prevăzut mai sus, aceasta va răspunde pentru prejudiciul cauzat prin această celeilalte părți.
- 6.5.** Cazurile de forță majoră suspendă automat obligațiile părților pe durata existenței acestei situații;
- 6.6.** Banca și Deținătorul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauză de forță majoră sau caz fortuit;
- 6.7.** Cazurile de forță majoră și cazurile fortuite nu exonerează Banca și Deținătorul de executarea obligațiilor de plată prevăzute prin Cererea-Contract și a prezentelor condiții specifice, decât în măsura în care aceste evenimente afectează sistemele de plăți ale Băncii sau la nivel de sistem bancar.
- 6.8.** Dacă forța majoră sau cazul fortuit împiedică una dintre părți în îndeplinirea obligațiilor contractuale pe o perioadă mai lungă de 30 de zile, atunci oricare dintre părți are dreptul, în lipsa unei alte înțelegeri, să

rezilieze Cererea-Contract printr-o notificare scrisă adresată celeilalte părți, fără pretinderea de daune interese.

Art. 7. Modificarea serviciului Business 24 Banking BCR

- 7.1.** Fără a aduce atingere articolului 4.1.2 din prezentele condiții specifice, Banca poate modifica și completa condițiile specifice și/sau introduce sau implementa noi funcționalități aferente serviciului și/sau modifică, suspendă sau înceta orice funcționalitate existentă a serviciului, prin notificarea Deținătorului, pe suport hârtie prin scrisoare cu confirmare de primire și, eventual prin mijloace de comunicare electronică, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptării acestora sau renunțării la serviciile oferite de Bancă;
- 7.2.** Deținătorul are la dispoziție 30 de zile calendaristice de la data recepționării notificării pentru analizarea noilor condiții și anunțarea Băncii asupra opțiunii sale. Neanunțarea opțiunii, în termenul specificat mai sus, se consideră că o acceptare tacită de către Deținător a noilor condiții.

Art. 8. Încetarea serviciului Business 24 Banking BCR

Cererea-Contract și serviciul Business 24 Banking BCR își încetează valabilitatea:

8.1 În situația încetării existentei uneia dintre părți;

8.2. Prin reziliere unilaterală, ca urmare a neexecutării culpabile de către una din părți a obligațiilor prevăzute în Cererea-Contract și a prezentelor condiții specifice. Partea interesată va notifica părții în culpă existența cazului de neexecutare, precum și perioada pe care o are la dispoziție partea în culpă pentru a remedia executarea necorespunzătoare a obligațiilor contractuale. Data la care partea în culpă primește notificarea va fi considerată dată de punere în întârziere a acesteia, în conformitate cu prevederile legale. Dacă în termenul indicat în notificare partea în culpă nu execută corespunzător obligația contractuală, cealaltă parte îi va putea transmite o notificare scrisă prin care va declara rezilierea unilaterală a Cererii-Contract.

8.3. Prin pact comisoriu, dacă pentru o perioadă de 3 luni consecutive, Deținătorul nu asigură disponibilitățile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/ comisionul de mentenanță membru Grub Business 24 Banking BCR. În acest caz, încetarea se va produce de drept, la expirarea termenului de mai sus, fără nicio notificare sau nicio altă formalitate judiciară sau extrajudiciară prealabilă.

8.4. De plin drept, la data închiderii contului bancar curent indicat de către Deținător pentru debitarea automată cu sumele corespunzătoare comisioanelor aferente serviciului Business 24 Banking BCR;

8.5. În situația în care Banca încetează furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, cu notificarea prealabilă a Deținătorului;

8.6. Prin denunțarea unilaterală, cu o notificare de 30 zile calendaristice transmisă de către partea care solicită încetarea Cererii-Contract și a serviciului Business 24 Banking BCR;

8.7. În situația prelungirii condițiilor de forță majoră sau caz fortuit conform Art. 6 din prezentele condiții specifice.

