

**TERMENI SI CONDITII GENERALE DE AFACERI
PENTRU
PERSOANE JURIDICE SI PERSOANE CARE DESFASOARA ACTIVITATI INDEPENDENTE
VERSIUNEA nr. 13 / 21 Ianuarie 2019**

CUPRINS

Capitolul I. INTRODUCERE

- A. Reglementare
- B. Interpretare
- C. Aria de aplicare

Capitolul II. DESCHIDEREA, FUNCTIONAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR

- A. Generalitati
- B. Protectia datelor personale
- C. Deschiderea conturilor. Imputerniciti pe Cont
- D. Functionarea si operarea conturilor
- E. Dovada operatiunilor si extrasul de cont
- F. Inchiderea conturilor
- G. Depozite la termen si depozite overnight
- H. Depozite colaterale

Capitolul III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR

- A. Drepturile Clientului
- B. Obligatiile Clientului
- C. Drepturile Bancii
- D. Obligatiile Bancii
- E. Limitarea raspunderii Bancii
- F. Limitarea efectelor impreviziunii
- G. Aspecte pivoare la instructiunile transmise Bancii

Capitolul IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR

Capitolul V. CONFIDENTIALITATE

Capitolul VI. DISPOZITII FINALE

- A. Inetarea relatiei contractuale
- B. Cesiunea
- C. Comunicarea Client - Banca
- D. Forta majora. Cazul Fortuit
- E. Legea aplicabila. Litigii
- F. Anexe

ANEXA 1 – Definitii generale

ANEXA 2 – Formularul pentru informatiile oferite deponentilor

ANEXA 3 – Lista depozitelor excluse de la garantare

ANEXA 4 – Definitii relevante CRS

ANEXA 5 – Definitii relevante FATCA

ANEXA 6 - Termeni si Conditii privind utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice si Persoane care Desfasoara Activitati Independente ("TCUCDB")

ANEXA 7 - Termeni si Conditii privind utilizarea serviciilor de electronic banking pentru persoane juridice si Persoane care Desfasoara Activitati Independente ("TCUEB")

PARTEA I - Serviciul Multicash/e-BCR

PARTEA II - Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking

PARTEA III - Serviciul alerte

PARTEA IV - Serviciul Business 24 Banking BCR

ANEXA 8 - Termeni si Conditii privind functionarea solutiei offline BCR Plati Simple pentru plata in cont a drepturilor banesti/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale deschise pe numele Clientului

Capitolul I. INTRODUCERE

A. REGLEMENTARE

Toate relatiile de afaceri dintre persoanele juridice (PJ), respectiv Persoanele care Desfasoara Activitati Independente (PDAI), profesionistii in acceptiunea Codului Civil (denumiti in continuare „**Cienti**”) si Banca Comerciala Romana SA, o societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, avand C.U.I. 361757, inregistrata cu nr. RB-PJR-40-008/1999 in Registrul institutiilor de credit si respectiv cu nr. 3776 si nr. 3772 in Registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal, capital social 1.625.341.625,40 lei, cu sediul in Calea Victoriei nr. 15, Sector 3, Bucuresti, cod 030023, contact.center@bcr.ro, website www.bcr.ro (denumita in continuare „**BCR**” sau „**Banca**”), sunt guvernate de prezentul document, Termeni si Conditii Generale de Afaceri (numit in continuare **TCGA**), precum si de termenii si conditiile specifice produselor si serviciilor achizitionate de Client. Anexele de la 1 la 7 atasate la prezentul document reprezinta parte integranta a TCGA.

Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a Romaniei (“BNR”), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod postal 030031.

Prezentele TCGA contin informatii importante pentru clientii Bancii si impreuna cu toate Formularele Contractuale ale Bancii, precum si celelalte documente pe care Clientul a agreat sa le semneze in vederea furnizarii de produse si servicii bancare de catre BCR, determina aspectele contractuale aplicabile relatiei contractuale de afaceri dintre Client si BCR si produselor si/sau serviciilor pe care BCR le furnizeaza Clientului. In cele ce urmeaza, orice astfel de document semnat de Client impreuna cu BCR vor fi denumite generic “**Documentatia Contractuala**”. Relatiile de afaceri dintre Client si Banca se bazeaza pe incredere reciproca.

Prin semnarea Documentatiei Contractuale, Clientul este de acord ca Documentatia Contractuala impreuna cu prezentele TCGA reflecta in mod deplin intreaga vointa a Clientului cu privire la serviciile pe care BCR i le va furniza si prevaleaza fata de orice alte intelegeri, inscrisuri, documente pre-contractuale sau negocieri care au avut loc intre reprezentantii Clientului si BCR inainte de semnarea Documentatiei Contractuale. Nu exista niciun fel de elemente secundare legate de Documentatia Contractuala si intelegerea dintre Client si BCR care sa nu fi fost reflectate in Documentatia Contractuala.

Semnand orice alt document din cadrul Documentatiei Contractuale, Clientul confirma ca BCR i-a pus la dispozitie prevederile acestor TCGA, fie prin accesarea acestora pe site-ul www.bcr.ro, fie, la cerere, pe suport hartie in locatiile BCR sau in format electronic prin transmiterea pe adresa de e-mail a Clientului, si ale Documentatiei Contractuale in general precum si orice informatii necesare intelegerii prevederilor acestora. Astfel, Clientul este de acord sa isi asume riscul de eroare cu privire la intelegerea oricarei prevederi din Documentatia Contractuala, inclusiv prezentele TCGA in sensul Art. 1209 din Codul Civil.

TCGA reprezinta cadrul contractual general in baza caruia Banca intelege sa presteze iar Clientul sa beneficieze de produsele si serviciile oferite de Banca.

TCGA se completeaza cu:

- (a) prevederile Formulelor Contractuale ale Bancii specifice fiecarui produs sau serviciu semnate/insusite de catre Clienti prin acceptarea expresa sau tacita (inclusiv cu cele pentru produsele si serviciile care nu sunt reglementate prin prezentele TCGA sau respectiv pentru produsele si serviciile contractate anterior datei de 1 octombrie 2017);
- (b) actele normative in vigoare, inclusiv reglementarile Bancii Nationale a Romaniei; si
- (c) uzantele si practicile bancare interne si internationale.

In masura in care exista discrepante intre TCGA si prevederile Formulelor Contractuale ale

Bancii specifice fiecarui produs sau serviciu, prevederile Formularelor Contractuale ale Bancii specifice fiecarui produs sau serviciu vor prevala cu exceptia celor care au intrat in vigoare inainte de intrarea in vigoare a TCGA, situatie in care TCGA va prevala. In masura in care exista discrepante intre TCGA si actele normative in vigoare, actele normative in vigoare vor prevala.

In cazul in care nu sunt mentionate expres in prezentele TCGA, prevederile Titlului III si Titlului IV articolele 115, 122 (2) si (3), 128 si 129 din Ordonanta de Urgenta nr. 113/2009 privind serviciile de plata, astfel cum este modificata ulterior, nu se aplica Clientului.

Semnarea de catre Client a unui Formular Contractual al Bancii semnifica insusirea si acceptarea depline si fara rezerve de catre Client a tuturor termenilor si conditiilor TCGA.

B. DEFINITII

Termenii folositi in prezentul document vor avea sensul prevazut in Anexa 1 - Definitii generale la prezentele TCGA.

C. ARIA DE APLICARE

1. Toate relatiile contractuale de afaceri dintre Clienti si Banca, inclusiv Unitatile Bancare care administreaza Clientii, sunt guvernate de prezentele TCGA, impreuna cu Anexele la acestea, precum si de termenii si conditiile specifice produselor si serviciilor achizionate de Client.
2. In cazul unui Client nou, relatia contractuala de afaceri intre Banca si respectivul Client va deveni efectiva de la data semnarii Formularului Contractual al Bancii dedicat initierii relatiei contractuale de afaceri si achizitionarii produselor si serviciilor bancare si va fi reglementata prin prezentele TCGA si Documentatia Contractuala. TCGA vor continua sa se aplice raporturilor contractuale dintre Banca si Client pana la data incetarii relatiei contractuale de afaceri si inchiderii tuturor conturilor Clientului si, dupa caz, al produselor si serviciilor contractate de la Banca.
3. Banca are dreptul sa modifice TCGA si/sau Tariful de Comisioane BCR pentru PJ si/sau Tariful de Comisioane BCR pentru PDAI. Orice modificare a acestor documente se aduce la cunostinta Clientului prin afisare in Unitatile Bancare si/sau prin publicare pe site-ul Bancii (www.bcr.ro) cu cel putin 30 zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestora.
4. Clientul are posibilitatea ca, pana la data intrarii in vigoare a modificarilor mentionate la punctul 3 de mai sus, sa notifice Banca, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la Unitatea Bancara care il administreaza, cu privire la refuzul TCGA si/sau Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ si/sau Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI si denuntarea Documentatiei Contractuale. Netrimitearea de catre Client a unei astfel de notificari, pana la data intrarii in vigoare, valoreaza acceptare tacita din partea Clientului a TCGA si/sau a Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ si/sau a Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI.
5. Modificarea sau incetarea unui contract, incheiat intre Client si Banca in baza unui Formular Contractual al Bancii, se realizeaza in conditiile prevazute de respectivul Formular Contractual al Bancii si nu afecteaza valabilitatea celorlalte contracte incheiate intre Client si Banca sau a acestor TCGA.
6. Orice derogare de la aplicarea Documentatiei Contractuale, inclusiv a prezentelor TCGA, fata de Client trebuie convenita in mod expres, in scris, intre Banca si Client.

Capitolul II. DESCHIDERA, FUNCTIONAREA SI INCHIDERA CONTURILOR

A. GENERALITATI

1. Banca are dreptul si obligatia de a verifica identitatea Clientului si a beneficiarului real inainte de stabilirea relatiei de afaceri sau de efectuarea unor tranzactii, conform reglementarilor legale in vigoare.

Din documentele solicitate Clientului la initierea relatiilor de afaceri, Banca are in vedere obtinerea cel putin a urmatoarelor informatii pentru identificarea Clientilor: (A) denumirea; (B) forma juridica; (C) sediul social si, daca este cazul, sediul unde se situeaza centrul de conducere si de gestiune a activitatii statutare, inclusiv tara de rezidenta; (D) adresa de corespondenta, daca difera de sediul social; (E) numar de telefon, fax, adresa de posta electronica; (F) tipul si natura activitatii desfasurate; (G) identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive si/sau hotararii organelor statutare, sunt investite cu competenta de a conduce si reprezenta entitatea, precum si puterile acestora de angajare a entitatii; (H) structura actionariatului pana la nivelul beneficiarului real sau informatii despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real; (I) identitatea persoanei (identificare standard) care actioneaza in numele Clientului, precum si informatii pentru a stabili ca aceasta este autorizata/imputernicita in acest sens; (J) tara de rezidenta fiscala.

In cazul Imputernicitorilor pe Cont/beneficiar real Banca poate solicita Clientului sa specifice: (A) numele si prenumele si, dupa caz, pseudonimul, dovedit printr-un act juridic; (B) adresa de domiciliu si adresa de corespondenta (daca difera de cea de domiciliu) si daca este cazul, resedinta dovedita prin actul de identitate; (C) tara de rezidenta; (D) data si locul nasterii; (E) CNP sau, dupa caz, un alt element unic de identificare continut de un document oficial de identitate valabil (in cazul persoanelor fizice nerezidente); (F) numar de telefon, fax, adresa de posta electronica, dupa caz; (G) cetatenia; (H) ocupatia, numele/denumirea angajatorului sau natura activitatii proprii; (I) functia publica importanta detinuta (Persoana expusa politic), daca este cazul.

2. In cazul in care Clientul nu furnizeaza Bancii informatiile solicitate conform legislatiei in domeniul cunoasterii clientelei si/sau prevenirii spalarii banilor si finantarii actelor de terorism sau daca informatiile furnizate de catre Client Bancii nu corespund realitatii, Banca nu va efectua tranzactia solicitata de Client, nu va initia relatia de afaceri si/sau va proceda la incetarea relatiei de afaceri cu Clientul, dupa caz.
3. In cazul in care Banca va primi solicitari de restituire fonduri ce au creditat conturile Clientului ca urmare a unor fraude a caror existenta este semnalata de catre Banca si/sau confirmata prin Zona Unica de Plati in Euro (SEPA sau Single Euro Payments Area), Banca va fi indreptatita sa debiteze imediat conturile Clientului, fara informarea prealabila a acestuia. De asemenea, Banca poate lua urmatoarele masuri in legatura cu orice cont curent, fara a fi necesar acordul Clientului, altul decat cel exprimat prin asumarea si acceptarea prezentului document, necesare in orice alte situatii prevazute de reglementarile aplicabile inclusiv luarea oricarei alte actiuni pe care o considera adecvata pentru a asigura indeplinirea obligatiilor sale cu privire la prevenirea si combaterea fraudei, spalarii banilor, finantarii actelor de terorism, darii/luarii de mita, coruptiei, evaziunii fiscale, precum si a celor cu privire la furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse sanctiunilor economice, atunci cand Banca are suspiciuni de fraudă sau are suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzactiei. Aceste masuri pot include, dar fara a se limita la, blocarea conturilor curente, restituirea catre ordonator a fondurilor ce au creditat conturile curente ale Clientului ca urmare a unei fraude, investigarea si interceptarea platilor efectuate in si din conturile curente ale Clientului, investigarea sursei fondurilor/beneficiarului acestora, investigatii in scopul de a determina daca o anumita persoana este supusa sanctiunilor. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru o astfel de operatiune, fiind considerata irevocabil mandatata in acest sens, si nici nu va compensa Clientul pentru vreo dauna (inclusiv dobanzi ce nu se vor mai acumula la sumele astfel debitate) ce pot aparea in urma debitarii conturilor Clientului in circumstantele mentionate in acest paragraf.
4. La cererea expresa a Clientului, Banca poate deschide conturi curente si alte tipuri de conturi. Conturile se deschid de catre Banca, in conformitate cu normele interne, pe baza completarii si semnarii de catre Client a formularelor standard ale Bancii, insotite de documentele solicitate de aceasta.

In cazul in care Clientul deruleaza fonduri cu afectatiune speciala (prevazute de lege si asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie) sau fonduri reprezentand credite

nerambursabile sau finantari permise de la institutii sau organizatii internationale pentru derularea unor programe ori proiecte, acesta are obligatia solicitarii deschiderii unor conturi speciale, cu prezentarea documentatiei din care rezulta afectatiunea speciala; in caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricaror masuri de executare silita initiata de creditorii Clientului, Banca neasumandu-si nicio raspundere in acest sens.

5. Banca are dreptul oricand pe durata relatiei contractuale cu Clientul sa solicite acestuia orice documente suplimentare pe care Banca, in opinia sa, le considera necesare in vederea respectarii legislatiei in domeniul cunoasterii clientelei si/sau prevenirii spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.

B. PROTECTIA DATELOR PERSONALE

1. In vederea prestarii Serviciilor Bancare asumate prin TCGA si/sau Documentatia Contractuala, BCR prelucreaza date cu caracter personal, in conditiile prevazute de Legea nr. 677/2001 si, incepand cu data de 25 mai 2018, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 ("**GDPR**"), precum si in conformitate cu cerintele legislatiei subsecvente in materie. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre BCR apartin urmatoarelor categorii de persoane vizate: reprezentanti legali sau conventionali, inclusiv Imputerniciti pe cont, Actionari/Asociati, Administratori, Beneficiari reali, Delegati, Gestionari, utilizatori ai Serviciilor Bancare inclusiv Utilizatori de Carduri, Utilizatori administratori, Utilizatori autorizati precum si alte categorii de Utilizatori desemnati de Clienti, persoane de contact ale Clientilor, PDAI si ale oricaror altor persoane ale caror date cu caracter personal sunt dezvaluite de Client pentru si in legatura cu derularea TCGA si/sau Documentatiei Contractuale (denumiti impreuna in mod generic, in cele ce urmeaza, „**Persoane vizate**”). Aceste date cu caracter personal sunt incluse in documentele transmise catre Banca in vederea initierii relatiilor de afaceri cu Clientul sau pe parcursul derularii acestora.
2. In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate in TCGA si/sau Documentatia Contractuala, BCR poate sa prelucreze date cu caracter personal apartinand Persoanelor vizate, permise de la Client in vederea intierii relatiilor de afaceri si/sau pe parcursul derularii acestora in baza TCGA si/sau Documentatiei Contractuale (spre exemplu Beneficiari reali, Gestionari, Actionari/Asociati, persoane fizice implicate in activitatea companiei, etc) fara a beneficia insa de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane. In acest context este responsabilitatea Clientului sa informeze persoanele in cauza cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal si sa obtina consimtamantul acestora privind prelucrarea datelor, in masura in care este necesar, in vederea indeplinirii conditiilor prevazute de lege.

SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZA DATELE CU CARACTER PERSONAL

3. **In vederea indeplinirii obligatiilor legale**, BCR prelucreaza datele cu caracter personal pentru colectare debite/recuperare creante, in vederea indeplinirii obligatiilor BCR legate de supravegherea bancara efectuata asupra BCR si de raportare intragrup si/sau catre autoritatile de supraveghere, respectarea cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit, inclusiv pentru conformarea cu normele legale aplicabile in domeniul bancar in vederea respectarii cerintelor de cunoastere a clientelei, prevenirii activitatilor de spalare a banilor si combaterii finantarii terorismului, administrarii conflictelor de interes, gestionarii controalelor din partea autoritatilor in ceea ce priveste relatia cu Clientii, prevenirea fraudelor, gestiune administrativ – financiara, audit intern, pastrarea/depozitarea (premergatoare arhivarii) si arhivarea potrivit prevederilor legale ale Documentatiei Contractuale (inclusiv asigurarea operatiunilor conexe acestor activitati), asigurarea securitatii in incintele BCR si ale sucursalelor sale. Pentru indeplinirea scopurilor mai sus-mentionate, BCR se va baza in masura in care este necesar, si pe interesul sau legitim in desfasurarea obiectului sau de activitate.
4. **In vederea indeplinirii intereselor legitime ale BCR**, in contextul desfasurarii obiectului sau de activitate, BCR prelucreaza date cu caracter personal pentru reclama, marketing

simpliciu și publicitate, statistică, implementarea unei linii interne de raportare a neconformităților sesizate de către orice persoane în legătură cu serviciile financiare - bancare oferite, îmbunătățirea Serviciilor Bancare furnizate prin îmbunătățirea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne, managementul lichidităților, optimizării bilanțului și stabilirii prețurilor de transfer, constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR și/sau ale subsidiarelor sale în instanță, managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societăților afiliate BCR, a grupurilor de clienți aflați în legătură), asigurări și reasigurări, consultarea bazei de date a CRC pentru Persoanele vizate în vederea prestării de servicii financiare-bancare de creditare, la solicitarea Clientului respectiv în vederea ofertei Clientului cu astfel de produse, precum și pentru proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate).

5. **In vederea încheierii și executării contractului dintre Client și BCR**, Banca prelucrează datele cu caracter personal pentru executarea Documentației Contractuale, furnizarea Serviciilor Bancare, gestionării relației cu Clientul și gestionării calității datelor, furnizarea serviciilor de online banking, evaluarea eligibilității Clientului în vederea acordării unor produse și servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv etapa acordării/aprobării), luând în considerare indicatori în evaluarea solvabilității, a riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare, precum și pentru efectuarea unor rapoarte de credit și administrarea acestora, consultarea informațiilor înregistrate pe numele Persoanelor vizate în baza de date a CRC în vederea prestării de servicii financiare-bancare de creditare, la solicitarea Clientului respectiv în vederea ofertei Clientului cu astfel de produse.

CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CATRE BCR

6. În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, BCR prelucrează datele cu caracter personal care îi sunt furnizate în mod direct, precum și datele pe care BCR le generează pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, date de tranzacționare, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor bancare și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către BCR.

CATEGORII DE DESTINATARI CATRE CARE POT FI DEZVALUITE DATELE CU CARACTER PERSONAL

7. Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, BCR poate dezvalui datele cu caracter personal, cu respectarea prevederilor legale și convenționale privind pastrarea caracterului confidențial al acestora către următoarele categorii de destinatari: Persoana vizată, reprezentanții legali, mandatar, succesori ai Persoanei vizate, reprezentanții BCR, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele BCR (inclusiv mandatarii de genul avocaților, consultantilor, contabililor sau auditorilor), entitățile din Grupul BCR, parteneri contractuali ai BCR și ai entităților din Grupul BCR, imputerniciți ai BCR în ceea ce privește aspecte de protecția datelor, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale inclusiv autorități de reglementare, autorități publice locale, organizații internaționale, furnizori de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectarea debitelor/recuperare a creanțelor, societăți de asigurare și reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței.

DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARA A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

8. În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BCR va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor bancare, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, în urma împlinirii termenelor legale de arhivare, BCR să dispună de anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL IN STRAINATATE

9. In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca BCR sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE: Austria, Cehia, Ungaria, Croatia, Belgia, Germania, Regatul Unit al Marii Britanii, cat si in afara UE/SEE catre Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile in afara UE/SEE, BCR isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza cluzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege. Este posibil ca in derularea activitatilor sale, statele de transfer mai sus-mentionate sa se modifice. Puteti obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal la urmatorul link: www.bcr.ro/politica-deconfidentialitate.

DREPTURILE PERSOANELOR VIZATE IN CONTEXTUL PRELUCRARII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

10. Persoanele vizate beneficiaza de urmatoarele drepturi in contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrării (incepand din 25 mai 2018), dreptul la portabilitatea datelor (incepand din 25 mai 2018), dreptul la opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care considera necesar. Aceste drepturi pot fi exercitate in conditiile stabilite de GDPR. Banca va analiza cererile primite si fie va da curs cererii (acolo unde conditiile legale de exercitare sunt indeplinite), fie va semnala persoanei vizate ca nu poate da curs cererii in cazul in care conditiile legale nu sunt indeplinite indicand motivul sau daca Clientul nu renunta la documentatia contractuala pentru care indeplinirea presupune prelucrarea datelor cu caracter personal de catre banca. Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, BCR sa anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.
11. Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre BCR, precum si cu privire la drepturile de care beneficiaza Persoanele vizate in acest context, Clientul se poate adresa printr-o cerere (in format material/electronic prin e-mail) catre: office@bcr.ro. Persoanele vizate au posibilitatea, de asemenea, sa contacteze Responsabilul privind protectia datelor numit la nivelul BCR pentru orice probleme privind prelucrarea datelor dvs., la adresa de e-mail: dpo@bcr.ro.

C. DESCHIDEREA CONTURILOR. IMPUTERNICITI PE CONT

1. Formularele Contractuale ale Bancii privind deschiderea de conturi precum si toate documentele adresate Bancii trebuie semnate de Imputernicitii pe Cont care au acest drept in baza mandatului primit din partea Clientului.
2. La deschiderea conturilor, Banca solicita Clientului specimene de semnatura si documente care atesta calitatea de imputerniciti pentru Imputernicitii pe Cont, precum si orice documente necesare identificarii Clientului si a Imputernicitor pe Cont.
3. Cu exceptia cazului in care in documentele de numire a persoanelor imputernicite sa reprezinte Clientul in relatiile cu Banca se prevede o perioada determinata a mandatului acordat, imputernicirea acestor persoane ramane valabila pe toata durata relatiei contractuale cu Banca, pana la data primirii de catre Banca a instiintarii in scris cu privire la revocarea, incetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau in alt mod) sau modificarea acesteia. Banca este indreptatita sa solicite orice documente considera a fi necesare cu privire la aceste modificari. Banca poate (dar fara a fi obligata in acest sens) solicita Clientului in orice moment confirmarea sau renoirea imputernicirilor date de catre Client in legatura cu conturile deschise la Banca.
4. Clientul este raspunzator fata de Banca pentru orice pierdere suferita de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunostinta Bancii despre incetarea mandatului, vreo restrictie sau

limitare in ceea ce priveste Imputernicitul acestuia pe Cont in conditiile respectarii normelor interne ale Bancii. Suplimentar, Clientul confirma si declara in mod expres ca fiecare document transmis Bancii, inclusiv cele in copie, pe toata durata relatiei contractuale este corect, complet si produce efecte depline si nu a fost modificat sau inlocuit pana la data transmiterii Bancii, Clientul avand obligatia sa notifice orice modificare aferenta documentelor depuse la Banca in acest sens.

5. In cazul in care apare o disputa sau o situatie conflictuala de orice natura care, in opinia Bancii, impiedica stabilirea Imputernicitului pe Cont in ceea ce priveste desemnarea, limitele, revocarea acestuia sau incetarea mandatului acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul Imputernicitului/ilor pe Cont si/sau a Utilizatorului/ilor la contul Clientului pana la solutionarea disputei, dovedita prin prezentarea unor documente satisfacatoare pentru Banca (ex. hotarari judecatoresti definitive si irevocabile, extras sau certificat constatator de la Registrul Comertului sau alte documente emise de o autoritate competenta, etc.).
6. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirma si accepta faptul ca in relatia cu Banca: (i) Imputernicitii pe Cont au drepturi depline de reprezentare, cum ar fi cu titlu exemplificativ: dreptul de a deschide /modifica relatia contractuala, de a solicita achizitionarea/modificarea/inchiderea de produse si servicii, de a semna documentatia contractuala, inclusiv cecuri/bilete la ordin, de a efectua operatiuni pe conturile Clientului, de a ridica cecuri/bilete la ordin, inclusiv cele refuzate la plata, de a imputernici / revoca persoanele cu drept de semnatura pe conturile Clientului, de a numi delegati; (ii) pentru initierea operatiunilor bancare, fiecare persoana autorizata sa dispuna pe conturi, respectiv fiecare utilizator desemnat al oricarui serviciu bancar este obligat sa respecte tipurile de semnaturi, drepturile de gestionare si limitele stabilite de catre Client prin formularele specifice si (iii) in cazul in care mai multe persoane autorizate sa dispuna pe conturi/mai multi utilizatori cu semnaturi partiale actioneaza in comun in concordanta cu tipul de semnaturi determinate la momentul in care se initiaza o operatiune bancara, respectivele persoane autorizate/respectivii utilizatori sunt obligati sa se conformeze cu cea mai mica limita stabilita pentru acestea/acestia.
7. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirma ca a luat la cunostinta si a inteles pe deplin (i) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca, asa cum sunt acestea sunt prezentate in Anexa 2 - Formularul pentru informatiile oferite deponentilor atasata la prezentele TCGA, si (ii) categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, asa cum acestea sunt prezentate in Anexa 3- Lista depozitelor excluse de la garantare, atasata la prezentele TCGA.
8. Contractarea produselor si serviciilor bancare oferite de Banca, precum si modificarea continutului, formei, conditiilor de prezentare/prestare, a pretului si modalitatii de plata ale produselor si serviciilor bancare furnizate de Banca si contractate de Client, vor putea fi efectuate prin conventii corespunzatoare acestor produse si/sau servicii, incheiate in cadrul convorbirilor telefonice inregistrate, purtate intre Imputernicitul pe Cont al Clientului si un Specialist Contact Center al Bancii, dupa parcurgerea procedurii de identificare telefonica prealabila a Imputernicitului pe Cont al Clientului conform normelor interne ale Bancii. Conventiile mentionate in aceasta clauza vor fi considerate incheiate in cazul in care Imputernicitul pe Cont al Clientului isi va exprima in mod expres consimtamantul cu privire la elementele contractuale esentiale ale conventiei initiale sau ale celor supuse modificarii prezentate de Specialistul Contact Center al Bancii in cadrul convorbirilor telefonice respective. Confirmarea scrisa a conventiei sau modificarilor agreeate, trimisa de catre Banca Clientului, ulterior convorbirii telefonice, prin orice mijloc de comunicare electronica agreeat de parti, va reprezenta dovadata conventiei sau a actului modificador intervenite. Clientul, oricand, in termen de 12 luni de la data convorbirii telefonice sau in alt termen prevazut de lege, poate sa solicite Bancii o copie pe suport electronic a fisierului care contine convorbirea telefonica inregistrata. Clientul intelege si este de acord ca Banca va putea sa perceapa un comision pentru emiterea unor astfel de copii.

D. FUNCTIONAREA SI OPERAREA CONTURILOR

1. Orice operatiune dispusa de Client se efectueaza prin intermediul contului curent cu exceptia cazurilor in care exista alte conventii specifice incheiate cu Clientul care contin alte prevederi care prevaleaza prezentelor TCGA. Operatiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt, fara insa a fi limitative:
 - a) operatiuni cu ordine de plata in lei sau valuta initiate pe suport hartie sau utilizand serviciile de electronic banking;
 - b) operatiuni de depunere si retragere de numerar;
 - c) operatiuni cu instrumente de debit (cec-uri, cambii si bilete la ordin);
 - d) operatiuni de debitare directa;
 - e) operatiuni cu carduri.
2. Banca va primi in vederea procesarii numai documentele/instructiunile care sunt prezentate la Banca de catre Client sau de catre Imputernicitul pe Cont sau transmise Bancii prin mijloacele electronice acceptate de Banca.
3. Documentele prezentate Bancii trebuie sa poarte, in mod obligatoriu, semnaturile Imputernicitor pe Cont, in deplina concordanta cu speciemenele de semnatura aflate la Banca.

Indeplinind instructiunile Clientului, Banca se bazeaza pe caracterul real, corect si original al semnaturilor care apar pe instructiunile transmise Bancii in orice mod si nu are nici un fel de raspundere in legatura cu consecintele care ar putea aparea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnaturi.

4. Consimtamantul Clientului pentru executarea instructiunilor de plata se exprima prin:
 - a) semnatura autorizata, conform Specimenului de Semnatura, in cazul instructiunilor de plata pe suport hartie (inclusiv OP-uri) si ridicarilor de numerar;
 - b) mandatul de debitare directa acordat BCR de catre Client;
 - c) contractul de plata programata (STO) semnat de catre Client
 - d) in cazul instructiunilor de plata realizate prin utilizarea unui Card: i) in cazul Tranzactiei efectuate la POS – semnarea chitantei sau introducerea PIN; ii) in cazul Tranzactiei prin internet – furnizarea urmatoarelor informatii: numarul cardului, numele Utilizatorului asa cum este scris pe Card, data expirarii, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2), precum si, in cazul site-urilor securizate, parola aferenta 3D Secure; iii) in cazul tranzactiei CNP (Card Not Present)– intelegerea cu Comerciantul acceptant, in care este specificata suma Tranzactiei ce urmeaza sa fie autorizata; iv) in cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; v) in cazul tranzactiilor contactless – simpla apropiere a cardului de un Terminal cu functionalitate contactless, pentru operatiunile de plata de mica valoare;
 - e) confirmarea verbala pe care Clientul o da telefonic, in cazul in care accesul Clientului la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parola cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv confirmarea prin introducerea codului OTP, in cazul in care accesul Clientului la respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in funcie de tipul de acces agreat conform Formularului Contractual al Bancii relevant, pentru phone banking;
 - f) apasarea butonului „Finalizeaza operatiune”, fara a mai fi necesara introducerea unei parole suplimentare, in cazul in care accesul Clientului la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parola cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv prin introducerea codului DS, in cazul in care accesul Clientului la

respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in functie de tipul de acces agreat conform Formularului Contractual al Bancii relevant, pentru Internet banking;

5. Banca efectueaza verificarea autenticitatii instructiunii emise de Client in baza urmatoarei proceduri:

- a) pentru instructiunea pe suport hartie: prin simpla comparare a semnaturilor aplicate pe instructiune cu cele din specimenele de semnatura depuse la Banca si in baza documentelor de identitate ale Clientului.
- b) pentru instructiunea emisa de catre Client in format electronic: prin folosirea autentificarii utilizatorilor, a drepturilor de utilizare a conturilor si a drepturilor de semnatura a acestora conform TCUEB anexate prezentelor TCGA;
- c) in cazul instructiunilor de plata realizate prin utilizarea unui Card: conform TCUEDB anexate prezentelor TCGA.

6. In cazul sumelor transferate catre contul Clientului, daca contul beneficiar mentionat in mesajul de plata este deschis in alta moneda decat cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fara notificarea sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea Clientului, sa execute operatiunea de incasare prin creditarea contului beneficiar cu echivalentul in moneda acestui cont al sumei transferate, sau sa refuze efectuarea operatiunii.

In cazul sumelor transferate din contul Clientului, daca contul platitor mentionat in mesajul de plata este deschis in alta moneda decat cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fara notificarea sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea Clientului, sa execute operatiunea de plata prin debitarea contului platitor cu echivalentul in moneda acestui cont al sumei transferate, sau sa refuze efectuarea operatiunii.

In toate cazurile, conversia valutara se va efectua la cursul de schimb valutar al Bancii valabil la momentul creditarii, respectiv al debitarii contului. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul acorda Bancii un mandat deplin, irevocabil si neconditionat (valabil pana la incetarea relatiei 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 Bancii valabil la momentul efectuarii operatiunii relevante.

In cazul in care o operatiune de plata sau de incasare ce a fost finalizata de catre Banca prin efectuarea unei operatiuni de conversie valutara conform celor descrise mai sus, este executata in sens invers, indiferent de motiv (ex. ordinul de plata este refuzat de catre banca beneficiarului, ordinul de plata este revocat de catre platitor cu acceptul beneficiarului etc.), atunci Banca va efectua operatiunea de sens invers la noul curs de schimb valutar practicat de Banca, valabil la momentul executarii operatiunii de conversie. Banca nu raspunde pentru pierderile ce decurg din diferentele si fluctuatiile cursurilor de schimb intre momentul executarii operatiunii initiale de plata sau de incasare si momentul executarii operatiunii de sens invers, pierderile fiind suportate in integralitate de catre Client.

7. Banca nu este obligata fata de Client pentru instructiunile eronate date de acesta privind sumele din cont. In cazul unor instructiuni eronate care au determinat retrageri sau transferuri de sume din cont, Banca va incerca recuperarea sumelor respective, fara ca prin aceasta sa-si creeze o obligatie fata de Client.

In situatia inregistrarii de catre Banca, eronat, in contul Clientului a unor sume ce nu apartin acestuia, Banca va proceda la stornarea sumelor respective urmarind totodata si influenta lor asupra dobanzilor, trecand la recalcularea, regularizarea dobanzilor necuvenite incepand cu data calcularii acestora.

8. Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa acordarea consimtamantului exceptie facand ordinele de plata despre care Clientul si Banca au convenit sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade ori in ziua in care Clientul pune fonduri la

dispozitia Bancii.

9. Orice solicitare a Clientului pentru o tranzactie bancara de schimb valutar si/sau Tranzactie Financiara, materializata prin semnarea unui ordin de schimb valutar, oricarui alt tip de ordin sau document sau a unui Formular Contractual al Bancii, confirmata in cadrul unei convorbiri telefonice inregistrate, pe platforma electronica sau prin orice alta modalitate agreata cu Banca, fie cu decontare imediata, fie cu o alta data a valutei, este irevocabila. Toate costurile provenind din diferentele de curs valutar si/sau cotații vor fi suportate de Client. De asemenea, atat in cazul nerespectarii ordinului dat, precum si in cazul modificarii de catre Client a ordinului transmis Bancii, toate consecintele, inclusiv, dar fara a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Banca, sunt integral in sarcina Clientului.

10. In cazul in care Clientul solicita retragerea din cont a unor sume in valuta, Banca elibereaza fractiile de valuta efectiva in echivalent lei la cursul de schimb valutar al Bancii valabil in ziua platii.

11. Operatiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt cele mentionate mai jos, fara a fi limitative:

a) operatiuni de incasari in numerar si prin virament: la Unitatile Bancare, in cadrul programului de lucru;

b) operatiuni de plati in numerar: la Unitatile Bancare, in cadrul programului de lucru.

Pentru eliberarea de numerar in lei si valuta peste o anumita limita stabilita de Banca, conform specificatiilor din Tariful de Comisioane BCR Aplicabil, este necesara o programare prealabila la casieria Unitatii Bancare de la care se solicita ridicarea numerarului. Retragerile neprogramate si peste limita stabilita se pot efectua numai cu acordul prealabil al Bancii.

Daca Clientul omite sa notifice Banca in avans cu privire la intentia sa de retragere de numerar si Banca nu are suficiente fonduri disponibile din valuta respectiva, Banca poate elibera Clientului, la solicitarea acestuia, suma solicitata intr-o alta valuta sau in lei.

In cazul in care data stabilita pentru retragere a trecut fara ca retragerea de numerar sa fi fost efectuata, obligatia Bancii de a mentine respectiva suma in numerar la dispozitia Clientului inceteaza.

c) operatiuni de plati prin virament: la Unitatile Bancare sau electronic.

12. Clientul este de acord cu faptul ca semnatura si stampila Bancii aplicate pe ordinul de plata in zona „receptionat” trebuie interpretate ca o confirmare a primirii acestuia in vederea procesarii si nu ca o acceptare a platii. Receptia ordinului de plata se efectueaza in prezenta Clientului si reprezinta procedura prin care Banca recunoaste ca a primit un ordin de plata in vederea verificarii autenticitatii, a acceptarii si a executarii.

Banca considera acceptat si executat un ordin de plata interbancar atunci cand ordinul de plata se regaseste in extrasul de cont al bancii corespondente.

Banca considera acceptat si executat un ordin de plata intrabancar atunci cand se debiteaza contul indicat de catre Clientul platitor in instructiunea de plata.

13. Banca va efectua operatiunile in conformitate cu instructiunile Clientului numai daca acesta a furnizat codul unic de identificare compus din:

a) codul IBAN (International Bank Account Number) in cazul operatiunilor de plata in lei pe teritoriul Romaniei respectiv platilor in Euro in zona SEPA (Single Euro Payment Area);

b) Codul IBAN respectiv numarul de cont in cazul tarilor care nu au aderat la IBAN si codul de identificare al bancii beneficiarului (BIC/ SWIFT/ Routing Code) respectiv numele si adresa bancii beneficiarului in cazul platilor in lei in afara Romaniei si valuta (inclusiv Euro in afara zonei SEPA).

Pentru executarea unei operatiuni de plata, Clientul, in calitate de ordonator trebuie sa furnizeze Bancii urmatoarele informatii obligatorii, dupa cum urmeaza:

- a) in cazul operatiunilor de plata in Lei efectuate pe teritoriul Romaniei: numele si contul IBAN al ordonatorului, numele si contul IBAN al beneficiarului, suma de plata, data emiterii.

Suplimentar fata de informatiile mai sus mentionate, in cazul platilor initiate catre Trezoreria Statului, Clientul, in calitate de ordonator va completa si urmatoarele informatii obligatorii: cod de identificare fiscala al ordonatorului si al beneficiarului, numar de evidenta a platii, numar al ordinului de plata, referinte privind continutul economic al operatiunii de plata

- b) in cazul operatiunilor de plata in valuta, inclusiv cele efectuate pe teritoriul Romaniei, si in Lei efectuate in afara teritoriului Romaniei: (i) ordonator: nume, adresa (strada, oras, tara), cont IBAN; (ii) beneficiar: nume, adresa (strada, oras, tara), cont IBAN (in cazul tarilor care au aderat la IBAN) / numar cont (in cazul tarilor care nu au aderat la IBAN); (iii) banca beneficiar: nume, adresa, BIC; (iv) informatii statistice pentru BNR, in functie de prevederile legale in vigoare; (v) data emiterii; (vi) suma de plata si valuta operatiunii de plata; (vii) modalitatea de comisionare.

In cadrul procesului de executare a operatiunilor de plata, Banca va aplica urmatoarele reguli general valabile:

- a) In situatia in care exista discrepante intre BIC-ul bancii beneficiarului, pe de o parte, si numele si/sau adresa bancii beneficiarului, pe de alta parte, Banca va utiliza exclusiv BIC-ul (care formeaza impreuna cu codul IBAN codul unic de identificare) furnizat de catre Client, in calitate de ordonator in procesul de executie a platii, fara notificarea Clientului, in calitate de ordonator sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia.
- b) In cazul operatiunilor de plata in Euro pentru care banca beneficiarului este intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Clientul, in calitate de ordonator poate opta sa nu furnizeze BIC-ul bancii beneficiarului, situatie in care Banca il va extrage din IBAN-ul contului beneficiar. In cazul in care Clientul, in calitate de ordonator opteaza sa furnizeze BIC-ul bancii beneficiarului, Banca va utiliza BIC-ul furnizat de catre Client, in calitate de ordonator in procesul de executie a platii, indiferent daca acesta este diferit de BIC-ul extras de Banca din IBAN-ul contului beneficiar, fara notificarea Clientului, in calitate de ordonator sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia.
- c) Modalitatea de comisionare BEN nu se poate utiliza, indiferent de tipul operatiunii de plata. In situatia in care Clientul, in calitate de ordonator indica in mod expres modalitatea de comisionare BEN, indiferent de tipul operatiunii de plata, Banca este expres si irevocabil autorizata de Client sa execute operatiunea de plata prin aplicarea automata a modalitatii de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia.
- d) In cazul operatiunilor de plata efectuate in Euro si in orice valuta nationala a unui stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), pentru care banca beneficiarului este situata intr-un stat membru al Uniunii Europene (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Clientul, atunci cand are calitatea de ordonator al operatiunii de plata, trebuie sa indice numai modalitatea de comisionare SHA,
- e) Fara a afecta aplicarea regulii prevazute la litera d) de mai sus, in situatia in care Clientul, in calitate de ordonator, indica totusi modalitatea de comisionare OUR pentru o operatiune de plata in orice valuta nationala (alta decat Euro) a unui stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE) pentru care banca beneficiarului este situata intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Banca va executa operatiunea de plata cu modalitatea de comisionare OUR indicata in mod expres de Client, acesta intelegand sa suporte

- comisionul OUR garantat si intelegand ca este pe deplin raspunzator pentru orice si toate consecintele implicate de modalitatea de comisionare OUR.
- f) In situatia in care Clientul, in calitate de ordonator indica in mod expres modalitatea de comisionare OUR pentru o operatiune de plata in Euro pentru care banca beneficiarului este intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Banca este expres si irevocabil autorizata de Client prin TCGA sa execute operatiunea de plata prin aplicarea automata a modalitatii de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari de orice fel din partea acestuia.
 - g) In situatia in care Clientul, in calitate de ordonator nu indica in mod expres o modalitate de comisionare, indiferent de tipul operatiunii de plata, Banca este expres autorizata de Client prin intermediul TCGA sa execute operatiunea de plata cu modalitatea de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari de orice fel din partea acestuia.
14. In cazul platilor in valuta, sumele ordonate sunt transferate integral si nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de Banca.
 15. Daca ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, beneficiarului/ordonatorului i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei.
 16. Pentru platile valutare, fondurile vor fi debitate din contul Clientului platitor in data receptiei cu conditia incadrarii in COT.
 17. In cazul in care momentul primirii unui OP nu este o Zi Lucratoare pentru Banca, OP se considera primit in urmatoarea Zi Lucratoare. Banca poate stabili o ora limita, dupa care orice OP este considerat primit in urmatoarea Zi Lucratoare.
 18. In calitate de banca a beneficiarului, Banca crediteaza contul Clientului in ziua in care a fost creditat contul Bancii sau in urmatoarea Zi Lucratoare, cu data de valuta la care a fost creditat contul Bancii. In calitate de banca a platitorului, data de valuta la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioara momentului in care suma care face obiectul operatiunii de plata este debitata din cont.
 19. Dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este debitata din contul Clientului si creditata in contul bancii beneficiarului cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zi lucratoare pentru:
 - a) operatiunile de plata in Lei efectuate pe teritoriul Romaniei;
 - b) operatiunile de plata de plata in Euro pentru care banca beneficiarului este intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE),
 - c) operatiunile de plata care implica o singura conversie monetara intre euro si lei, efectuata in Romania, iar - in cazul operatiunilor de plata transfrontaliere pe teritoriul UE si SEE transferul transfrontalier are loc in euro.Clientul si Banca convin ca termenul de executare pentru orice alte operatiuni de plata efectuate pe teritoriul UE sau in SEE in monedele nationale ale tarilor din UE si SEE este de maximum 4 Zile Lucratoare din momentul primirii ordinului de plata. Operatiunile de plata executate in alte monede, altele decat euro si monedele nationale ale tarilor din UE si SEE, vor fi executate de catre Banca intr-o perioada rezonabila de timp, in conformitate cu natura tranzactiei. In cazul operatiunilor initiale pe suport hartie Clientul este de acord cu prelungirea perioadei mentionate in paragraful de mai sus cu o Zi Lucratoare.
 20. In legatura cu operatiunile de plata prin instrumente de debit Clientul trebuie sa prezinte documentele spre incasare tinand cont de termenele si circuitele in vigoare, asigurandu-se ca nu se expune pierderii dreptului de regres.
 21. Intocmirea de catre Client a borderourilor pentru instrumentele de plata este obligatorie in cazul instrumentelor de plata de debit.
 22. Banca poate efectua operatiuni la distanta in functie de caracteristicile fiecarui produs oferit Clientului.

23. Raspunderea Bancii fata de Client este limitata la pagubele cauzate prin incalcarea prezentelor TCGA cu intentie sau din culpa grava. Niciuna dintre prevederile continute in prezentul document nu va putea fi interpretata intr-un sens care sa contravina acestei reguli. In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, Banca nu este considerata raspunzatoare pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata. Cu toate acestea Banca, in calitate de banca platitorului depune toate eforturile rezolnabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata. De asemenea, in calitate de banca a beneficiarului coopereaza la aceste eforturi inclusiv prin comunicarea cu banca platitorului a tuturor informatiilor relevante pentru colectarea adecvata a fondurilor.
24. Regulile de utilizare si functionare ale conturilor bancare de TVA sunt reglementate de legislatia relevanta privind aceste tipuri de conturi, Clientul fiind singurul raspunzator pentru transmiterea instructiunilor si efectuarea operatiunilor din aceste conturi bancare in conformitate cu prevederile legale..
25. Banca este exonerata de raspundere daca instructiunile pe care le transmite altor banci nu sunt indeplinite, chiar daca a avut initiativa in alegerea acelei banci corespondente.
26. Daca nu primeste instructiuni contrare in scris, Banca poate ca la alegerea sa, si in conformitate cu uzantele bancare, sa expedieze valorile, documentele garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandata sau prin trimitere prin posta cu valoare declarata la valoare mica.
27. Banca va executa instructiunile de plata prezentate direct de catre Client, inclusiv cele programate (STO) sau prin intermediul beneficiarului platii, doar daca soldul disponibil al contului curent al Clientului este suficient pentru executarea instructiunii respective si plata comisioanelor aferente acesteia, asa cum acestea sunt mentionate in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil. In cazul instructiunilor de plata care pot fi executate partial, iar soldul contului este insuficient pentru executarea integrala a instructiunii si plata comisioanelor aferente, atunci Banca va retine cu prioritate comisioanele aferente, suma astfel ramasa fiind utilizata pentru executarea instructiunii respective. Nu se efectueaza plata partiala a ordinelor de plata programate avand suma fixa si instructiunilor de plata prezentate prin intermediul beneficiarului. Banca are dreptul sa perceapa comisioane pentru refuzul executarii unor instructiuni, numai in cazuri intemeiate, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. In cazul in care soldul contului curent al Clientului nu este suficient pentru retinerea contravalorii acestor comisioane, Banca poate inregistra sumele respective la restanta, recuperarea acestora efectuandu-se conform prevederilor Capitolului III, Sectiunea C, Clauza 11.
28. In cazul in care Clientul solicita Bancii deschiderea unui(or) cont(uri) pentru plata drepturilor banesti/alimentarii conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, Clientul se obliga sa utilizeze contul curent special/tranzitoriu intern deschis de Banca, exclusiv pentru initierea operatiunilor de plata a drepturilor banesti/alimentarea conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, impreuna cu o solutie de plata electronica sau offline (fara acces la Internet), pe care Banca o pune la dispozitie.

Initierea altui tip de operatiune din acest cont nu este permisa, iar Clientul se obliga ca in termen de 2 zile lucratoare de la data alimentarii contului tranzitoriu sa asigure sold 0 pana la data urmatoarei alimentari a contului (inclusiv prin transferul platilor returnate). Nerespectarea obligatiilor anterior mentionate va fi considerata o incalcare a prevederilor prezentelor TCGA, Banca avand dreptul de a rezilia relatia contractuala de afaceri cu Clientul si, implicit, toate contractele incheiate in baza Formularelor Contractuale ale Bancii prezentele TCGA, fara punere in intarziere si fara alte formalitati, prin comunicarea catre Client a notificarii scrise de reziliere unilaterala, cu inchiderea conturilor si incetarea furnizarii tuturor produselor si serviciilor atasate acestora.

E. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT

1. Banca va elibera Clientului, la cererea acestuia, extrasele de cont. Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate dupa extrasele de cont. Eliberarea extraselor de cont si a duplicatelor la solicitarea Clientului se supune comisionarii conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.
2. Extrasul de cont cuprinde informatii privind orice operatiune derulata pe contul bancar de exemplu referinta care permite identificarea operatiunii de plata, informatii privind beneficiarul platii, cursul de schimb utilizat in cadrul operatiunii de plata daca este cazul, data de inregistrare, natura si valoarea operatiunilor, comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfasurat tranzactia cu cardul (daca este cazul), dobanzile si comisioanele aferente etc.
3. Extrasele vor fi emise de Banca conform instructiunii Clientului exprimate la deschiderea contului.

F. INCHIDEREA CONTURILOR

1. Clientul poate solicita inchiderea oricarui cont deschis pe numele sau, prin semnarea unui formular al Bancii dedicat acestei operatiuni semnat de reprezentantul sau legal ori de Imputernicitul pe Cont, dupa cum a stabilit prin mandatul acordat. In cazul conturilor a caror inchidere este conditionata de indeplinirea de catre Client sau de catre un tert a unor obligatii legale sau contractuale prealabile, Banca va da curs cererii Clientului doar dupa indeplinirea acestor obligatii. Odata cu inchiderea contului, Banca va inceta punerea la dispozitia Clientului a produsele, precum si prestarea serviciilor atasate contului respectiv.
2. Inchiderea contului la solicitarea Clientului va fi efectuata numai dupa achitarea de catre acesta a tuturor sumelor pe care le datoreaza Bancii si, daca este cazul, inchiderea produselor si serviciilor atasate respectivului cont. Dupa inchiderea contului curent, cardurile emise pe contul inchis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Banca, Clientul avand obligatia sa returneze cardul de debit in conformitate cu prevederile Anexei 6 (Termeni si Conditii privind Utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice si Persoane care Desfasoara Activitati Independente) la prezentele TCGA.
3. La inchiderea contului, Clientul preda carnetele de cecuri/filele de cec, inclusiv cardurile, puse la dispozitia sa de catre Banca. De la momentul inchiderii contului, aceste documente isi pierd caracterul valid, fiind considerate nule sau inexistente. Banca nu poate fi obligata sa onoreze cecuri, alte titluri si/sau efecte de comert dupa data inchiderii contului.
4. Clientul nu poate solicita inchiderea contului in cazul in care asupra contului s-a dispus masura indisponibilizarii in conditiile legii.
5. Banca isi rezerva dreptul sa inchida orice cont curent al Clientului si, dupa caz, sa dispuna incetarea efectelor TCGA in oricare din urmatoarele cazuri:
 - A. automat si fara nici o notificare sau alta formalitate prealabila:
 - a) in situatia in care sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
 - (i) cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 Euro (sau echivalent in moneda contului);
 - (ii) inexistenta oricaror operatiuni in contul curent pe o perioada de 6 luni, altele decat cele referitoare la contabilizarea dobanzilor si comisioanelor;
 - (iii) inexistenta produselor active atasate respectivului cont curent.
 - b) nerespectarea prevederilor legale in vigoare;
 - c) in cazul in care, la efectuarea consultarii RECOM de catre Banca, Clientul apare ca fiind radiat din registrul comertului iar (i) Clientul nu a notificat Banca privind

existenta hotararii de radiere si a faptului ca aceasta a fost atacata cu recurs in termenul prevazut de lege sau (ii) desi Clientul a contestat hotararea de radiere, aceasta a fost mentinuta in urma solutionarii recursului. In acest caz, Banca va inceta si orice produs si serviciu atasat contului(urilor) bancar(e);

- d) alte cazuri prevazute de lege;
- e) producerea unor incidente de plati majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;
- f) in situatia in care, in opinia Bancii, Clientul prezinta risc reputational.

Fara a aduce atingere prevederilor pct. 5, lit A, Banca, la alegerea sa, poate opta pentru transmiterea unei notificari privind inchiderea oricarui cont curent din initiativa Bancii, conform cazurilor mai sus mentionate.

B. cu notificare expediata cu 15 zile lucratoare inainte de data inchiderii efective a contului:

- a) intarzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca sau a modificarilor acestora;
- b) neprezentarea documentelor justificative aferente tranzactiilor ordonate;
- c) nerespectarea intocmai a obligatiilor contractuale asumate fata de Banca daca acestea nu sunt incluse la lit. A) de mai sus.

6. Pana la data inchiderii efective a contului, Clientul are obligatia sa se asigure ca toate sumele aflate in respectivul cont sunt fie transferate intr-un alt cont fie retrase in numerar. In cazul in care Clientul nu opteaza pentru una dintre aceste doua variante pana la data inchiderii efective a contului, atunci soldul contului respectiv se inregistreaza in evidentele Bancii in conturi de creditori diversi, distinct pe fiecare valuta, la care nu se va bonifica dobanda, fara a afecta dreptul Clientului de a solicita in termenul de prescriptie aplicabil sumele care i se cuvin. Dupa expirarea termenului de prescriptie calculat de la data inchiderii contului curent, conform Codului Civil, Banca poate reclasifica sumele mentionate anterior ca venituri ale Bancii.

G. DEPOZITE LA TERMEN SI DEPOZITE OVERNIGHT

1. Depozitul la termen/overnight automat se deschide de catre Banca, la solicitarea Clientului, in conformitate cu datele din documentatia specifica privind deschiderea depozitelor completata de catre acesta. Depozitul va fi constituit in moneda contului din care este alimentat. Depozitele overnight sunt administrate automat de catre Banca, in baza mandatului acordat prin Formularul Contractual al Bancii privind constituirea depozitelor overnight automate, incepand cu data implementarii acestuia de catre Banca.
2. Operatiunile in depozite se efectueaza numai prin intermediul contului curent al Clientului. Pentru operatiunile efectuate in conturile de depozit banca elibereaza extrase de cont, la solicitarea Clientului.
3. In cazul depozitelor overnight automat, limita de suma indicata de catre Client pentru fiecare cont/subcont bancar curent reprezinta valoarea in functie de care Banca realizeaza transferul automat in contul de depozit overnight a sumelor care depasesc aceasta valoare, astfel:
 - daca soldul contului/subcontului bancar curent este mai mare decat limita de suma stabilita de catre Titularul de cont, atunci Banca vireaza automat in contul de depozit overnight suma care excede aceasta limita de suma.
 - daca soldul contului/subcontului bancar curent este mai mic sau egal cu limita de suma stabilita de catre Client, atunci Banca nu efectueaza niciun virament automat in contul de depozit overnight.

4. In cazul in care Clientul a optat pentru prelungirea depozitului la termen, la scadenta, Banca prelungeste automat depozitul, pe acelasi termen pentru care a fost constituit initial si pentru noua perioada prelungita se va aplica dobanda practicata de Banca in ziua prelungirii depozitului la termen.
5. La retragerea sumelor depuse la termen, inaintea expirarii termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, Banca bonifica dobanda corespunzatoare disponibilitatilor la vedere pentru intreaga suma pe toata perioada de la constituire si pana la lichidarea depozitului la termen. Diferenta dintre dobanda achitata si dobanda convenita se va recupera de catre Banca din depozitul la termen sau din contul/subcontul curent, dupa caz.
6. Titularul de cont accepta in mod expres modificarea unilaterală de catre Banca a nivelului dobanzii precum si a nivelului si modului de percepere a comisioanelor aferente operatiunilor efectuate prin contul de depozit la termen. Suma minima de constituire a depozitului la termen, precum si nivelul dobanzii si al comisioanelor practicate sunt afisate de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia, la loc vizibil si pe site-ul Bancii.
7. Banca Comerciala Romana este participanta la Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar din Romania, figurand pe lista institutiilor de credit participante la Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar din Romania, ai caror deponenti beneficiaza de garantarea, prin plata de compensatii, a depozitelor constituite la acestea, in limita plafonului stabilit periodic de catre acesta. Aceasta lista poate fi consultata direct pe pagina de internet a Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar din Romania, www.fgdb.ro.
8. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirma ca a luat la cunostinta si a inteles pe deplin (i) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca, asa cum sunt acestea sunt prezentate in Anexa 2 - Formularul pentru informatiile oferite deponentilor atasata la prezentele TCGA, si (ii) categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, asa cum acestea sunt prezentate in Anexa 3- Lista depozitelor excluse de la garantare, atasata la prezentele TCGA.

H. DEPOZITE COLATERALE

1. Depozitele colaterale se deschid de catre Banca, la solicitarea Clientului si sunt constituite pentru consemnarea unor sume in favoarea unei alte entitati decat detinatorul fondurilor, in scopul garantarii prestarii unui serviciu/indeplinirii unei obligatii legale, etc.
2. Depozitele colaterale se deschid in conformitate cu documentatia specifica a Bancii si in baza documentatiei in care se prevede necesitatea constituirii garantiei/prevederii legale corespunzatoare fiecarui tip de depozit colateral. Categoria depozitelor colaterale include, dar fara a se limita la: depozitul colateral de buna executie, depozitul colateral pentru consemnare garantii gestionari, contul escrow, depozite colaterale pentru disponibilitatile societatilor comerciale in curs de constituire, etc. Eliberarea sumelor din depozitele colaterale se face strict conform prevederilor documentatiei specifica incheiata de Banca cu Clientul si in conformitate cu prevederile legale aferente, daca este cazul.
3. Depozitele colaterale pentru consemnare garantii materiale – se deschid pe numele Clientului (Titular de cont), cate un cont pentru fiecare gestionar, pentru depunerea sumelor retinute drept garantie gestionarilor si eliberarii acestora conform prevederilor legale.

Capitolul III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR

A. DREPTURILE CLIENTULUI

1. Sa primeasca pentru disponibilul pastrat in cont dobanda stabilita conform reglementarilor Bancii.
2. Sa alimenteze contul prin depuneri in numerar la Unitatile Bancii sau prin viramente din alte conturi, deschise la Banca sau la alte banci.
3. Sa dispuna operatiuni cu sumele aflate in cont cu respectarea TCGA, a contractelor incheiate in baza Formulelor Contractuale ale Bancii si a legislatiei in vigoare.
4. Sa i se puna la dispozitie de catre Banca extrasul de cont in care sa fie evidentiate operatiunile efectuate, in conditiile Cap. II.E.
5. Sa solicite produse si/sau servicii pentru a fi atasate contului, in conditiile stabilite de Banca.
6. Sa formuleze contestatii cu privire la tranzactiile efectuate cu cardul; contestatiile se depun in scris la orice Unitate Bancara, in timpul orelor de program.
7. Cu privire la operatiunile de Debitare Directa, sa formuleze solicitari de rambursare a unei operatiuni de plata prezentate prin intermediul beneficiarului platii in termen de 8 saptamani de la data la care fondurile au fost debitate din contul sau curent. Prin exceptie fata de cele de mai sus, Clientul intelege si accepta in mod expres ca operatiunile de plata desfasurate in cadrul Schema de Debitare Directa Business to Business (B2B) nu permit formularea unei astfel de solicitari de rambursare. Solicitarile de rambursare a unei operatiuni de plata autorizate primite dupa depasirea celor 8 saptamani vor fi solutionate in mod direct si exclusiv de catre Client si respectivul beneficiar in conformitate cu raportul juridic existent intre acestia, fara implicarea Bancii, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la rambursare anterior mentionate.
8. Cu privire la operatiunile de Debitare Directa, sa formuleze solicitari de rambursare a unei operatiuni de plata neautorizate prezentate prin intermediul beneficiarului platii, in termen de 13 luni de la data la care fondurile au fost debitate din contul sau curent.

B. OBLIGATIILE CLIENTULUI

1. Sa cunoasca si sa respecte TCGA, conditiile de efectuare a operatiunilor in cont precum si clauzele contractelor incheiate in baza Formulelor Contractuale ale Bancii , precum si sa informeze si sa puna la dispozitia persoanelor imputernicite sa actioneze in numele si pe seama sa prezentele TCGA si sa se asigure ca respectivele persoane imputernicite respecta prezentele TCGA si orice conditii de efectuare a operatiunilor pe cont.
2. Sa utilizeze contul pentru efectuarea de operatiuni folosind atat formularele standard ale Bancii cat si formularul de ordin de plata pentru Trezoreria Statului (OPT). Acestea trebuie sa fie corect completate si sa reflecte operatiuni reale, Clientul fiind singurul raspunzator pentru aceasta.
3. Sa furnizeze corect Bancii orice si toate datele si documentele pe care aceasta le va solicita, in scopul identificarii Clientului (incluzand, dar nelimitandu-se la identificarea persoanei/persoanelor fizice care detin calitatea de ultim beneficiar real (notiune inteleasa conform definitiilor din legislatia in vigoare)), deschiderii contului si/sau efectuarii operatiunilor in cont dispuse de Client. Suplimentar, Clientul declara ca toate documentele si/sau informatiile furnizate sau care vor fi furnizate Bancii pe toata durata relatiei contractuale sunt corecte, la zi si complete.
4. Sa anunte Banca in cazul intervenirii oricarui fapt care produce modificari in statutul juridic avut in vedere initial, sau a oricaror modificari ale datelor si informatiilor furnizate Bancii si sa furnizeze Bancii documente doveditoare ale efectuarii acestor modificari si sa inlocuiasca in mod corespunzator actele prezentate initial, in cel mai scurt timp posibil de la data modificarii respective. Pana la data primirii de catre Banca a acestor modificari din

partea Clientului, inclusiv dovada inregistrarii acestora, Banca este indreptatita sa considere informatiile si datele de identificare aflate in posesia sa ca fiind valide. Banca nu este in nici un fel raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii in timp util si in conditii de siguranta a modificarilor / completarilor aparute sau in cazul in care acestea au fost comunicate Bancii de catre Client fara a fi urmate de inscrieri doveditoare. In cazul in care nu apar modificari in statutul juridic al Clientului sau ale datelor si informatiilor furnizate Bancii conform celor mentionate mai sus si respectiv punctul 3 din Capitolul III, Sectiunea B intr-un interval de maxim 3 ani de la ultima actualizare, Clientul se obliga sa contacteze din proprie initiativa BCR pentru a confirma informatiile respective.

5. Sa respecte programul de lucru cu publicul al Bancii, asa cum este afisat in Unitatile Bancare.
6. Sa se informeze periodic cu privire la modificarile intervenite in nivelul comisioanelor, spezelor si dobanzilor, din afisarile existente in Unitatile Bancare.
7. Sa achite la termen comisioanele, spezele si dobanzile bancare aferente operatiunilor efectuate si produselor detinute, conform Tarifului de Comisioane al BCR Aplicabil. In cazul in care nu sunt mentionate expres in prezentele TCGA si/sau contractele specifice, comisioanele percepute periodic sunt platite doar proportional cu perioada care precede incetarea produsului si/sau serviciilor contractate de la Banca. In cazul in care comisioanele sunt platite in avans, acestea sunt rambursate proportional.
8. La depunerea numerarului de catre Client la casieria Bancii, acesta are obligatia de a astepta pana la finalizarea operatiunilor de verificare a numerarului de catre casierie. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie si se constata eventuale diferente, acesta se obliga sa recunoasca suma rezultata in urma verificarii de catre casieria Unitatii Bancare relevante.

Orice bancnota sau moneda falsa prezentata la ghiseele Bancii va fi retinuta pe baza de proces-verbal si apoi predata organelor de cercetare abilitate.

9. Sa deruleze operatiuni pe cont cu respectarea prevederilor legale in vigoare, inclusiv dar fara a se limita la, regulile legale privind Debitarea Directa, efectuarea operatiunilor pe conturile de TVA. Clientul este de acord si confirma dreptul Bancii de a compensa soldurile conturilor bancare cu valoarea TVA-ului datorat de Client Bancii pentru orice serviciu si/sau produs contractat de la aceasta. Suplimentar, Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa efectueze orice transfer de sume de bani din conturile curente in conturile de TVA pentru efectuarea operatiunii de compensare prevazute mai sus in vederea achitarii TVA-ului datorat Bancii.
10. Sa efectueze operatiuni tinand cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente gestiunii conturilor si operatiunilor efectuate.
11. Sa efectueze retrageri in numerar din contul curent cu respectarea reglementarilor in vigoare.
12. Sa efectueze operatiuni in valuta cu respectarea Regulamentului Valutar in vigoare.
13. Sa furnizeze toate datele/ sa completeze toate rubricile obligatorii din formularele Bancii pentru operatiunile bancare solicitate.
14. Sa se informeze cu privire la situatia contului sau prin orice mijloace puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv prin analiza extrasului de cont.
15. Sa utilizeze instrumentele de plata de debit cu respectarea legislatiei in vigoare. Solicitarile clientilor privind declararea filelor instrumentelor de debit ca fiind pierdute/ furate/ distruse vor fi acceptate de catre Banca doar in baza hotararii judecatoresti executorii.
16. Sa suporte pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate (rezultand din utilizarea unui instrument de plata pierdut sau furat sau ca urmare a nepastrarii in siguranta a elementelor de securitate personalizate) sau pierderile rezultate din folosirea fara drept a

unui instrument de plata pana la momentul notificarii pierderii, furtului sau folosirii fara drept sau neautorizate a instrumentului sau de plata.

17. Sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea prevederilor TCGA de catre Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca, in urma stabilirii responsabilitatii financiare a acestuia pentru refuzurile de plata.
18. Sa autorizeze Banca si sa mentina la orice moment autorizatia Bancii de a realiza oricare dintre operatiunile prevazute la Cap. III art. C11.
19. Sa prezinte Bancii documentele solicitate de aceasta in original sau copie legalizata sau, dupa caz, in forma ceruta de Banca.
20. Sa aduca la cunostinta Bancii orice restrictii / limitari in ceea ce priveste Clientul, Imputernicirii pe Cont sau conturile sale.
21. Sa dovedeasca buna credinta in relatiile cu aceasta pentru a nu-i afecta interesele si a nu prejudicia terte persoane.
22. Sa semnaleze Bancii orice operatiune in conturile sale (exceptie facand cardurile atasate) pe care o considera neautorizata sau efectuata incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont in cel mai scurt timp de la constatare dar nu mai tarziu de 30 zile calendaristice de la data efectuarii operatiunii. Daca in termen de 30 zile calendaristice de la data efectuarii operatiunii in cont, Clientul nu comunica in scris Unitatii Bancare la care este deschis contul, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont se considera acceptate implicit.
23. Sa returneze cardul Bancii cu cel putin 30 zile inainte de inchiderea contului curent la care a fost atasat Cardul.
24. Sa respecte termenele de plata a obligatiilor ce ii revin in temeiul Documentatiei Contractuale. In caz contrar, Clientul va fi in intarziere prin simpla implinire a oricarui termen de plata stabilit prin Documentatia Contractuala (respectiv prin nerespectare a oricarei scadente determinate in baza Formulelor Contractuale ale Bancii), fara nicio alta formalitate.
25. Clientul intelege si accepta faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de catre una sau mai multe companii din Grupul BCR, de catre orice alta companie tera specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii.
26. Clientul intelege si accepta ca, cu exceptia unor prevederi contrare exprese, toate obligatiile sale rezultand din sau in legatura cu TCGA si Documentatia Contractuala in general sunt obligatii de rezultat. Incalcarea repetata, chiar de mica insemnatate, a obligatiilor contractuale ale Clientului, sau manifestarea in mod neindoielnic fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, poate conduce la pierderea de catre Client a beneficiului unor termene de indeplinire a unor obligatii stabilite prin Documentatia Contractuala sau, dupa caz, la suspendarea de catre Banca a executarii operatiunilor si instructiunilor specifice, refuzul executarii acestora, neinitierea sau incetarea relatiei contractuale de afaceri sau denuntarea unilateral de catre Banca a contractelor incheiate in baza Formulelor Contractuale ale Bancii.
27. Sa asigure existenta in contul curent, incepand cu ziua anterioara Datei finalizarii, a disponibilului necesar executarii Instructiunii de Debitare Directa, inclusiv sumele reprezentand comisioanele aferente datorate Bancii.

C. DREPTURILE BANCII

1. Sa stabileasca/modifice cuantumul minim necesar deschiderii conturilor curente si respectiv soldul minim de la care Banca bonifica dobanda la vedere.
2. Sa refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operatiuni dispuse de Clienti precum si

sa inchida relatia de afaceri cu Clientul, cu respectarea politicii Bancii de cunoastere si acceptare a clientei cum ar fi dar nelimitandu-se la situatia in care Clientul furnizeaza informatii incomplete, insuficiente, ori da declaratii false sau daca Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client (precum si alte cazuri de suspiciuni cu privire la Imputernicitii pe Cont/Utilizatorii si cu privire la natura operatiunii).

In cazul refuzului unei instructiuni de plata, Banca va notifica Clientului refuzul si, daca este posibil, motivele acestuia, precum si procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.

Notificarea este pusa la dispozitia Clientului prin acelasi mijloc sau canal prin care a fost initiata instructiunea de plata, dupa caz, Clientul avand obligatia de a respecta prevederile contractuale specifice si/sau instructiunile mentionate in manualele de utilizare a produselor/serviciilor privind consultarea starii instructiunilor de plata si/sau a notificarii transmise de catre Banca. Partile convin ca Banca, la alegerea sa, poate opta pentru transmiterea notificarii privind refuzul instructiunii de plata catre Client prin orice alte mijloace decat cele mentionate anterior, dar fara a se limita la: scrisoare simpla sau scrisoare recomandata cu confirmare de primire, livrare directa de Banca sau prin posta, curier, mailbox, fax, SMS, email sau orice alt mijloc de comunicare electronica. Notificarea este considerata a fi efectuata la momentul transmiterii acesteia de catre Banca prin unul din canalele mentionate mai sus si utilizand datele de contact transmise de catre Client. Clientul este raspunzator de acuratetea datelor de contact transmise catre Banca si se obliga sa notifice Banca in cazul oricaror modificari ale acestora.

In cazul in care refuzul unei instructiuni de plata este justificat in mod obiectiv, Banca poate percepe comisioane, atat pentru transmiterea notificarii, cat si pentru analiza cauzelor ce au condus la refuz, potrivit Tarifului de Comisioane al BCR Aplicabil.

3. Sa faca investigatii in legatura cu datele completate in documentele de deschidere de cont / emitere de card/ contractare servicii bancare, in conditiile legii.
4. Sa refuze efectuarea operatiunilor dispuse de Client in cazul in care Clientul nu furnizeaza Bancii informatiile sau documentele suplimentare solicitate de catre Banca.
5. Sa refuze executarea oricaror instructiuni in conditiile in care acestea contravin politicilor/procedurilor sale interne, incluzand dar nelimitandu-se la procedurile interne sau de grup precum si a standardelor internationale pe care Banca le respecta, a legii sau a unui ordin emis de catre o autoritate relevanta, Bancii neputandu-i-se imputa in niciun fel prejudiciile suferite de Client ca urmare a unui astfel de refuz.
6. Sa refuze procesarea documentelor prezentate la plata care nu indeplinesc conditiile mentionate de prevederile legale in vigoare sau nu au completate corect, atat pentru platitor cat si pentru beneficiar, codurile conturilor in structura IBAN, inclusiv sa refuze efectuarea operatiunilor pe conturile de TVA care nu respecta prevederile legale speciale aplicabile acestora.
7. Sa solicite Clientului documente privind scopul serviciilor bancare ce urmeaza a se derula prin intermediul Bancii si sa suspende efectuarea oricarei operatiuni in contul Clientului, incepand cu data solicitarii pana la primirea informatiilor respective de la Client. In situatia in care Clientul nu furnizeaza informatiile sau in cazul in care se constata ulterior ca informatiile furnizate nu corespund realitatii, Banca isi rezerva dreptul sa reconsidere relatia cu Clientul, inclusiv prin inchiderea conturilor acestuia.
8. Sa solicite in scris informatii despre Client sau despre Imputernicitii pe Cont/Utilizatorii, in situatiile in care exista lipsuri in informatiile detinute de Banca sau cand Banca apreciaza ca informatiile detinute referitoare la persoanele mentionate anterior nu sunt actuale, complete si corecte ori sunt contradictorii.

9. Sa ia in considerare orice plata efectuata in favoarea sa, de la data inregistrarii sumei in respectivul cont.

Banca nu este raspunzatoare daca o cerere de autorizare a unei tranzactii este refuzata sau daca un card nu este acceptat la plata urmare a unui eveniment care nu poate fi controlat de catre Banca.

10. Sa modifice dobanda acordata pentru disponibilul pastrat in cont, precum si comisioanele, spezele aferente operatiunilor efectuate in numele Clientului si sa il informeze pe acesta de schimbarile survenite prin afisarea in Unitatile Bancare sau pe site-ul Bancii.

11. Sa compenseze cu sumele existente in orice cont al Clientului, inclusiv de depozit (chiar neajuns la termen), comisioanele, dobanzile, spezele bancare (inclusiv dar nelimitativ, comisioane, dobanzi si alte costuri sau speze rezultand din operatiuni de creditare, acorduri de garantare, incasso, acreditive, scrisori de garantie bancara sau orice alte produse si/sau servicii ale caror comisioane, dobanzi sau speze sunt mentionate in Tariful de Comisioane al BCR Aplicabil) precum si ratele de credit restante si scadente sau orice alta datorie a Clientului fata de Banca, fara avizarea prealabila a acestuia, in cazul in care in contul mentionat prin Formularul Contractual al Bancii semnat de Client nu se gasesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli.

Distinct de compensatia conventionala ce poate opera intre parti in conditiile aliniatului precedent, Clientul imputerniceste Banca prin TCGA sa aduca la indeplinire aceasta compensare prin debitarea conturilor mentionate anterior in conditiile descrise in paragraful de mai sus.

In cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului fata de Banca vor fi transferate in contul curent prin intermediul caruia s-a constituit depozitul si vor fi bonificate cu dobanda corespunzatoare contului curent.

In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi in baza Formularelor Contractuale ale Bancii, partile convin in mod expres ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari reciproce intre soldurile active si pasive, decat in conditiile prevazute mai sus ori in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.

12. Sa efectueze operatiuni in si din contul Clientului, fara acordul acestuia, in urmatoarele cazuri:

- a) plati din conturile curente sau din orice alte conturi ale Clientului, pe baza de hotarari judecatoresti sau de arbitraj, definitive si executorii, sau a altor titluri executorii prevazute de lege;
- b) plati la scadenta datorate Bancii si/sau alte angajamente asumate anterior fata de Banca;
- c) stornare operatiuni efectuate eronat de catre Banca, inclusiv dobanzile si comisioanele aferente sumelor stornate precum si a celor efectuate cu mentiunea „sub rezerva” (cu documente justificative anexate la extras);
- d) blocarea sumelor in depozite colaterale conform contractelor incheiate in baza Formularelor Contractuale ale Bancii;
- e) in cazul in care Banca constata ca nu a receptionat in contul corespondent fondurile aferente unui ordin de plata deja creditat in contul beneficiarului. Pentru realizarea acestei operatiuni, Banca este autorizata sa dispuna inclusiv tranzactionarea disponibilitatilor Clientului pe piata interbancara prin ordine de vanzare/cumparare.

13. 1 Sa nu dea curs solicitarii de anulare a unei tranzactii bancare de schimb valutar sau a unei Tranzactii Financiare daca tranzactia initiala a fost efectuata in baza unei negocieri agreeata cu Clientul printr-o convorbire telefonica inregistrata a Bancii, prin platforma

electronica sau pe baza unei instructiuni scrise a Clientului sau in orice alta modalitate agreata cu Banca. In cazul in care tranzactia bancara de schimb valutar sau Tranzactia Financiara nu poate fi decontata pentru ca nu sunt fonduri disponibile suficiente, Banca are dreptul sa inchida pozitia printr-o tranzactie similara de sens contrar, iar Clientul va suporta o eventuala diferenta negativa intre cursurile si/sau cotationile de tranzactionare.

- 13.2 Sa anuleze o tranzactie bancara de schimb valutar sau o Tranzactie Financiara daca se probeaza ca respectiva tranzactie s-a executat la o cotation eronata, indiferent de cauza/cauzele care ar fi generat aceasta eroare (cu exceptia cazului in care Banca a generat eroarea ca urmare a unei culpe grave sau in mod intentionat), inclusiv sa deconteze suma rezultata in urma operatiunii de anulare a respectivei tranzactii bancare de schimb valutar sau Tranzactii Financiare.
- 13.3. Riscul asociat incheierii tranzactiilor bancare de schimb valutar sau Tranzactiilor Financiare, prin convorbiri telefonice inregistrate, in special datorita lipsei unei autorizari din partea expeditorului, folosirii abuzive a legaturilor telefonice si/sau a parolei, precum si a erorilor de transmisie sau ordine eronate vor fi in responsabilitatea deplina a Clientului, care prin prezentul document isi asuma in mod expres riscul de comunicare sau de transmitere conform dispozitiilor Codului Civil, cu exceptia cazului in care Banca a cauzat aceste pagube ca urmare a unei culpe grave sau in mod intentionat. Incheierea unei tranzactii bancare si/sau Tranzactii Financiare prin convorbire telefonica inregistrata, daca termenii acesteia au fost bilateral acceptati, se considera efectuata cu Clientul daca acesta comunica telefonic, chiar si in conditiile in care operatiunea a fost initiata de o alta persoana decat Clientul sau persoana autorizata de catre Client, Clientul acceptand in mod expres ca in aceasta situatie Banca nu are nici un fel de obligatie sau raspundere.
14. Sa nu se angajeze cu fondurile sale proprii in efectuarea operatiunilor dispuse de Client, neputand fi facuta raspunzatoare pentru consecintele rezultate ca urmare a neefectuarii operatiunilor din lipsa de disponibilitati in contul Clientului.
15. Sa transmita catre CIP, CRB si Biroul de Credit informatiile de risc, precum si informatii referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasa si informatiile legate de inadvertentele din documentele / declaratiile inregistrate pe numele Clientului si/sau ale reprezentantilor sai in vederea prelucrarii si consultarii ori de cate ori este necesar.
16. Sa ia toate masurile necesare sau utile pentru conservarea drepturilor sale rezultand din sau in legatura cu Documentatia Contractuala.
17. Sa decida, unilateral si fara notificarea Clientului, aplicarea unor comisioane mai mici decat cele agreate prin Documentatia Contractuala, putand ulterior decide, in aceleasi conditii, revenirea la comisioanele stabilite prin Documentatia Contractuala.
18. Sa efectueze demersurile necesare in vederea creditarii sumelor in valuta primite aferente incasarilor cu detalii incorecte/incomplete (inclusiv ordine de plata in lei transfrontaliere), prin efectuarea de investigatii cu bancile externe, percepend comisioane conform Tarifului de Comisioane al BCR Aplicabil.
19. Sa transmita autoritatilor competente date si informatii cu privire la identitatea Clientului, soldurile conturilor acestuia si operatiunilor efectuate pe conturi atunci cand transmiterea acestora decurge dintr-o obligatie legala.

D. OBLIGATIILE BANCII

1. Sa efectueze in contul Clientului operatiunile bancare dispuse de Imputernicitii pe Cont in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, dar numai in limita disponibilului din cont si cu respectarea normelor proprii de lucru si a regulilor si uzantelor bancare interne si internationale.
2. Sa calculeze si bonifice dobanda la disponibilitatile din cont (inclusiv din depozite) lunar/periodic. Calculul dobandii se face pentru anul de 360 de zile, potrivit formulei de calcul $365 (366)/360$, cu exceptia GBP, la care calculul de dobanda se face potrivit formulei $365 (366)/365 (366)$.

3. Sa execute ordinele de plata, respectand reglementarile in vigoare, in functie de COT intern stabilit de Banca pentru fiecare tip de operatiune si afisat pe site-ul Bancii.

E. LIMITAREA RASPUNDERII BANCII

1. Banca nu isi asuma nici o responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor facute de terte parti (banci intermediare, agenti, notari etc.) in executarea instructiunilor primite de la Banca pe seama si/sau la ordinul Clientului.
2. Banca nu isi asuma nici o responsabilitate privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii corespondente ce executa efectiv respectiva operatiune, care se supune legii locului.
3. In cazul producerii unor incidente de plati majore, care constituie infractiuni potrivit prevederilor reglementarilor legale in vigoare sau in cazul in care Banca nu detine informatii certe privind emitentul unui instrument de plata de debit, Banca va proceda in conformitate cu prevederile legale aplicabile, semnaland faptele respective organelor de cercetare penala.
4. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate cu privire la incasarile in/din strainatate in urmatoarele cazuri:
 - a) suspendarea platilor, moratoriu asupra platilor sau sechestrarea sumelor de bani de catre agentul incasator strain, de catre terte parti aflate in relatia cu agentul incasator sau de catre autoritatile din tara acestuia;
 - b) daca beneficiarul refuza incasarea;
 - c) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii, inclusiv cele legate de identificarea platitorului.
5. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in ceea ce priveste consecintele intarzierilor si/sau pierderilor de documente sau a altei corespondente adresate Bancii sau transmise de catre Banca, inclusiv extrase de cont, si nici in ceea ce priveste deteriorarea sau alte erori ce se pot produce in timpul transportului/transmiterii unor astfel de documente sau corespondente.
6. Banca nu va fi tinut responsabila pentru nicio cheltuiala suplimentara in seama Clientului ca urmare a cesiunii acestui Contract sau a oricaror drepturi rezultate din acesta, in conformitate cu prevederile din Sectiunea C, Capitolul VI de mai jos.
7. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in cazul depunerilor in numerar in contul Clientului efectuate de terte persoane fizice sau juridice.

F. LIMITAREA EFECTELOR IMPREVIZIUNII

1. Clientul intelege si accepta posibilitatea ca, in cazul survenirii unor schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza implementarii de catre Banca a Formulelor Contractuale ale Bancii semnate de Client, independente de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale in conformitate cu Documentatia Contractuala sa devina mai oneroasa din cauza cresterii costurilor executarii acestora. In mod particular, oricand pe parcursul derularii Contractului este posibila majorarea sumelor datorate de catre Client, inclusiv ca urmare a variatiilor cursului de schimb al monedei nationale (in cazul creditelor acordate in alta moneda decat Lei) sau a indicilor de referinta precum ROBOR, EURIBOR sau LIBOR sau a ratei dobanzii dupa caz.
2. In considerarea celor indicate in Clauza 1 din prezenta sectiune si in sensul Art. 1271 alin. (3) par. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor astfel de imprejurari, fiind tinut sa isi indeplineasca obligatiile asumate in cadrul relatiei contractuale de afaceri incheiata cu Banca si reglementata prin prezentele TCGA, si, dupa caz, prin Documentatia Contractuala, independent de astfel de schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii acestora.

3. Prin asumarea acestor riscuri, Clientul intelege si accepta faptul ca nu va putea solicita unei instante de judecata adaptarea oricarui contract incheiat in baza unui Formular Contractual al Bancii sau a Documentatiei Contractuale in general in cazul aparitiei unor imprejurari exceptionale de natura celor indicate in Clauza 1 din aceasta sectiune.

G. ASPECTE PRIVITOARE LA CONTRACTE, CERERI, INSTRUCIUNI TRANSMISE BANCII

1. Fiecare imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Client Bancii prin intermediul sau in legatura cu Documentatia Contractuala se considera a fi data pe intreaga perioada de timp a raporturilor contractuale dintre Banca si Client. Prevederile Art. 2015 Cod Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de imputernicire, autorizare sau instructiune.
2. Banca poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client, fie personal fie prin alte persoane, alese la propria discretie a Bancii.
3. Pana la implinirea termenului pentru care sunt date sau pana la incetarea relatiei contractuale de afaceri dintre Client si Banca sau, dupa caz, a contractelor incheiate in baza Formulelor Contractuale ale Bancii, fiecare imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client Bancii prin intermediul sau in legatura cu Documentatia Contractuala se considera a fi irevocabila, cu exceptia cazurilor in care partile agreeaza in mod expres, in scris, posibilitatea revocarii.
4. Dupa initierea relatiei de afaceri intre Client si Banca prin semnarea de catre Client a Formularului Contractual al Bancii dedicat initierii relatiei contractuale de afaceri si achizitionarii produselor si serviciilor bancare, in toate documente, care conform prezentelor TCGA constituie Documentatia Contractuala, Clientul va fi identificat doar prin denumire, CIC si EUI, iar Clientul se obliga sa instiinteze Imputernicitii pe Cont sau/si alti reprezentanti ai sai cu privire la acest aspect.
5. Totodata, dupa initierea relatiei de afaceri intre Client si Banca prin semnarea de catre Client a Formularului Contractual al Bancii dedicat initierii relatiei contractuale de afaceri si achizitionarii produselor si serviciilor bancare, Clientul poate sa contracteze orice serviciu si/sau produs bancar din oferta Bancii, in legatura cu conturi curente, conturi tranzitorii, sub-conturi sau depozite bancare sau sa efectueze orice completare sau/si modificare cu privire la astfel de servicii si produse contractate, prin semnarea si depunere la Banca a Formulelor Contractuale ale Bancii, continand cererile corespunzatoare. Cu exceptia cazurilor expres prevazute in Formularele Contractuale ale Bancii, contractarea serviciilor sau produselor bancare sau modificarea sau/si completarea acestora vor fi acceptate de catre Banca prin simpla implementare a cererilor respective (i.e. prestarea serviciului sau punerea la dispozitia Clientului a produsului), adusa la cunostinta Clientului prin extrasele de cont sau alte inscrieri pe care Banca, in mod uzual, le emite conform Formulelor Contractuale ale Bancii si prezentelor TCGA sau prin utilizarea serviciului sau produsului, etc., nefiind necesara contra-semnarea de catre reprezentantii Bancii a Formulelor Contractuale ale Bancii prezentate de Client. In cazul in care Banca va decide sa refuze cererea Clientului, il va informa pe Client in acest sens, fara sa fie obligata sa motiveze decizia sa.

Capitolul IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR

1. La initierea unei relatii Client-Banca, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor, Banca poate solicita Clientului pe langa datele si informatiile si documentele doveditoare solicitate prin Formularele Contractuale ale Bancii care privesc deschiderea de conturi/TCGA si reglementarilor interne si legislatiei in vigoare, documente suplimentare pentru verificarea identitatii Clientului si a Imputernicitilor pe Cont/Utilizatorilor, justificarea tranzactiei dispuse de acestia si/sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzactii.
2. Banca isi rezerva dreptul de a refuza, in conformitate cu prevederile TCGA si conditiile

impuse de lege, efectuarea tranzactiilor ordonate de Client sau de a inceta relatiile cu Clientul in cazul in care Clientul furnizeaza informatii incomplete, insuficiente, sau in cazul unor declaratii false provenite de la Client sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client, inclusiv in cazul in care acesta prezinta Bancii instrumente de plata care pot fi suspectate ca avand potential fraudulos, producand riscuri de plata, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontarii, acestea intrand sub incidenta sanctiunilor prevazute de legislatia in vigoare.

Capitolul V. CONFIDENTIALITATE

Banca si Clientul se obliga sa respecte confidentialitatea informatiilor privind conturile, si tranzactiile efectuate prin aceste conturi cu exceptia cazurilor prevazute de lege si a celor in care Clientul si-a dat acordul expres pentru dezvaluirea informatiilor.

Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirma si este de acord ca este singurul raspunzator pentru actele si/sau faptele persoanelor delegate, respectiv a persoanelor imputernicite prin Documentele Contractuale, inclusiv si fara a se limita la raspunderea fata de consecintele divulgarii actelor/informatiilor fata de care trebuie respectat secretul bancar.

Prin TCGA, Clientul isi manifesta in mod expres acordul pentru dezvaluirea de catre Banca de informatii de natura secretului bancar (inclusiv date personale ale Persoanelor vizate, conform Cap. II.B) catre entitatile membre ale Grupului BCR, precum si catre partenerii Bancii si ai entitatilor membre ale Grupului BCR in promovarea si vanzarea produselor si serviciilor sale. De asemenea, Banca va putea transmite si/sau transfera informatiile de natura secretului bancar catre orice entitati care, la data utilizarii datelor si/sau a informatiilor de natura secretului bancar, fac/vor face parte din Grupul BCR si catre parteneri contractuali ai acestora, inclusiv parteneri contractuali ai Bancii, pentru proiectare, dezvoltare, testare, utilizari de noi sisteme informatice, servicii IT (inclusiv stocare a bazelor de date in tara sau in strainatate), in scopul indeplinirii obligatiilor BCR legate de supravegherea bancara efectuata asupra BCR si de raportare intragrup si/sau catre autoritatile de supraveghere, respectarea cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit, pentru managementul portofoliului si managementul riscului (inclusiv, dar fara a se limita la identificarea, la nivelul societatii-mame a Bancii, a grupurilor de clienti aflati in legatura) cat si in scopul pastrarii/ depozitarii (premergatoare arhivarii) si arhivarii potrivit prevederilor legale a Documentatiei Contractuale (inclusiv asigurarea operatiunilor conexe acestor activitati).

Capitolul VI. DISPOZITII FINALE

A. INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE

1. TCGA se aplica pe o perioada nedeterminata de timp, pe toata durata relatiei contractuale de afaceri dintre Banca si Client.
2. Relatia contractuala de afaceri si cea cu privire la orice produs/serviciu poate inceta prin urmatoarele modalitati:
 - a. prin acordul partilor;
 - b. prin denuntare unilaterala a oricareia dintre parti pe baza unei simple notificari cu 15 zile calendaristice inainte;
 - c. in cazurile specificate expres in TCGA sau in Formularele Contractuale ale Bancii semnate de Client si implementate/semnate de catre Banca;
 - d. la initiativa Bancii, ca urmare a inchiderii conturilor curente ale Clientului in conditiile clauzei 5 din sectiunea F a capitolului II din acestea TCGA;
3. In general, incetarea relatiei contractuale de afaceri are ca efect inchiderea conturilor si incetarea furnizarii tuturor produselor si serviciilor atasate acestora, iar in particular, in oricare dintre cazurile in care fie Banca, fie Clientul vor initia denuntarea relatiei contractuale de afaceri reglementata prin Documentatia Contractuala, inclusiv a tuturor

contractelor cu privire la produsele si serviciile furnizate de Banca, la expirarea termenului de preaviz:

- a. relatiile contractuale de afaceri dintre Banca si Client vor inceta cu exceptia obligatiilor exigibile ale Clientului, neonorate pana la expirarea termenului de preaviz;
- b. oricare si toate conturile bancare, al caror titular este Clientul, vor fi inchise si nici o operatiune bancara de tipul transferurilor de credit, viramente, incasari, plati, etc. nu va mai putea fi onorata de Banca pentru si in numele si in beneficiul Clientului;
- c. toate contractele, in baza carora Clientul beneficiaza de produse si servicii bancare, precum si prestarea acestor servicii si punerea la dispozitia Clientului a produselor, vor inceta, cu exceptia obligatiilor exigibile ale Clientului, neonorate pana la expirarea termenului de preaviz;
- d. reprezentantii Clientului se vor prezenta la sediul Bancii din imediata apropiere a sediului social al Clientului sau la un al sediu indicat de Banca, pentru:
 - i. a efectua demersurile necesare transferului catre o alta institutie de credit sau/si retragerii in limitele legale a eventualelor solduri disponibile aferente conturilor bancare supuse formalitatilor de inchidere;
 - ii. a returna Bancii toate instrumentele de plata de debit (cecuri, cambii si bilete la ordin) neutilizate si/sau cardurile bancare si dispozitivele token pe care Clientul le detine, aferente conturilor bancare supuse formalitatilor de inchidere.

Obligatiile Clientului cu privire la conturile bancare supuse formalitatilor de inchidere, precum si cele cu privire la serviciile si produsele oferite de Banca si contractate de Client, dar neexecutate integral, vor ramane in continuare valabile si urmeaza sa fie onorate de Client conform angajamentelor asumate (inclusiv rambursarea integrala a oricaror sume datorate Bancii si, respectiv, restituirea oricaror instrumente/dispozitive de plata, ex.: dispozitive token, carduri bancare, etc), Banca avand in continuare dreptul de a solicita si obtine executarea acestora conform legislatiei aplicabile.

In cazul in care Banca va receptiona spre plata un instrument de plata de debit avand contul platitor inchis, tranzactia va fi refuzata cu motiv neraportabil la Centrala Incidentelor de Plati, iar dupa inchiderea conturilor bancare curente, cardurile bancare aferente acestora nu vor mai putea fi utilizate, fiind blocate de Banca.

Clientul poate solicita restituirea eventualelor solduri creditoare ale conturilor bancare curente, existente la data inchiderii acestora, in termen de 5 (cinci) ani, calculat de la data la care a initiat denuntarea sau a fost informat cu privire la denuntarea si inchiderea conturilor respective.

B. COMUNICAREA CLIENT - BANCA

1. Corespondenta adresata Bancii de catre Client se va realiza prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Banca, in functie de modalitatea convenita cu Banca prin Formularele Contractuale ale Bancii aferente produselor si serviciilor relevante.
2. Documentele redactate in limbi straine vor fi prezentate Bancii impreuna cu traducerea legalizata in limba romana.
3. Transmiterea corespondentei catre Client de catre Banca va fi considerata efectuata, daca aceasta din urma poseda o copie a comunicarii semnata de Client sau daca respectiva corespondenta este evidentiata intr-un document de expediere semnat de posta sau de catre societati cu activitate de curierat sau mandat postal.
4. Clientul si Banca accepta in mod expres ca documentele incheiate si/sau emise pe suport de hartie sau/si in format electronic sau/si in cadrul unor convorbiri telefonice inregistrate in sistemul specializat al Bancii, in legatura cu prezentele TCGA si in vederea incheierii

Documentatiei Contractuale si/sau in legatura cu Documentatia Contractuala incheiata si transmise celeilalte Parti prin fax sau e-mail la adresele mentionate in Documentatia Contractuala au aceeasi forta probanta echivalenta cu forta probanta a originalului. Pentru evitarea oricarui dubiu, prezenta clauza reprezinta conventie asupra probelor in conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedura Civila.

5. Corespondenta transmisa Clientului de catre Banca este considerata ca fiind corect adresata, daca aceasta a fost expediata la ultima adresa comunicata Bancii de catre Client.
6. In cazul in care clauzele de notificare incluse in alte sectiuni ale TCGA dispun altfel decat prevederile prezentului Cap. VI.B, respectivele clauze speciale se vor aplica cu precadere numai in ceea ce priveste sectiunea din care acele clauze fac parte.

C. CESIUNEA

1. Clientul nu poate cesiona drepturile si obligatiile sale rezultate din relatia contractuala de afaceri incheiata cu Banca, reglementata prin aceste TCGA, precum si nici drepturile si obligatiile ce-i revin din Documentatia Contractuala in general, in absenta acordului prealabil scris al Bancii.

Banca, la libera sa alegere si oricand pe durata existentei relatiei contractuale de afaceri intre Client si Banca, reglementata prin aceste TCGA, precum si a contractelor specifice reglementate prin Documentatia Contractuala, poate cesiona unui tert, ales la libera sa discretie, oricare dintre drepturile sale rezultate din astfel de contracte, precum si astfel de contracte in intregime, impreuna cu eventualele garantii aferente, iar Clientul, prin acceptarea prezentelor TCGA, consimte in mod neconditionat cu privire la orice astfel de cesiune.

2. Cesiunea va deveni efectiva si opozabila Clientului de la data primirii notificarii din partea Bancii cu privire la cesionarea drepturilor ce decurg din relatia contractuala de afaceri intre Client si Banca, reglementata prin aceste TCGA sau/si din contractele specifice reglementate prin Documentatia Contractuala, sau cu privire la cesionarea contractelor in intregime.
3. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul unei cesiuni in conformitate cu prevederile din prezenta sectiune, Banca va fi liberata de obligatiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, dupa caz, de oricare si toate obligatiile acesteia rezultate din contractele reglementate prin Documentatia Contractuala, de la momentul la care cesiunea devine efectiva.

D. FORTA MAJORA. CAZUL FORTUIT

1. Cu privire la orice obligatie de plata rezultand in seama sa din sau in legatura cu Documentatia Contractuala, Clientul nu va fi exonerat de raspunderea contractuala pentru caz fortuit sau de forta majora, cu exceptia situatiei cand se afla in imposibilitatea obiectiva de a executa respectiva obligatie de plata ca urmare a unui eveniment de forta majora sau a unui caz fortuit care cauzeaza intreruperea functionarii sistemului de plati interbancare. O astfel de exonerare de raspundere contractuala se aplica doar pe perioada cat intreruperea sistemului de plati interbancare nu este remediata.
2. Cu exceptia situatiei prevazute la punctul 1 de mai sus, Banca si Clientul nu sunt raspunzatori pentru nicio pierdere datorata perturbarii operatiunilor din cauza de forta majora sau pentru caz fortuit.
3. Cazul de forta majora este orice eveniment imprevizibil, inevitabil si independent de vointa uneia dintre parti, care o impiedica in mod absolut sa isi indeplineasca total sau partial obligatiile contractuale (ex.: calamitati naturale, razboi, greve). Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevazut si nici evitat de catre Banca, care este impiedicata sa-si indeplineasca total sau partial obligatiile rezultate din contractul incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii datorita producerii evenimentului respectiv.
4. In caz de forta majora sau de caz fortuit partea afectata va comunica aparitia cazului de

forta majora sau a cazului fortuit prin telefon sau fax, in termen maxim de 5 zile calendaristice, urmand ca in urmatoarele 15 zile calendaristice sa transmita certificatul eliberat de catre autoritatile competente privind cazul de forta majora sau cazul fortuit, prin scrisoare recomandata sau in cazul Clientului, prin prezentarea la Banca.

Daca partea care invoca forta majora sau cazul fortuit nu notifica celeilalte parti existenta evenimentului care provoaca imposibilitatea de executare a obligatiilor in termenul prevazut mai sus, aceasta va raspunde pentru prejudiciul cauzat prin aceasta celeilalte parti.

E. LEGEA APLICABILA. LITIGII

1. Relatiile dintre Banca si Client sunt guvernate de legislatia romana.
2. Orice disputa se va rezolva pe cale amiabila de partile semnatare. In caz contrar, aceasta se va solutiona de instanta de judecata competenta de la sediul Bancii.

F. ANEXELE

Anexele de la 1 la 7 atasate la prezentele TCGA reprezinta parte integranta a prezentelor TCGA.

ANEXA 1 – DEFINITII GENERALE

1. Termenii folositi in prezentul document vor avea urmatorul sens:
 - a. **Unitate Bancara** reprezinta oricare dintre directiile specializate din administratia centrala, unitatile teritoriale (precum sucursalele sau agentiile), centrele de afaceri sau orice alte unitati organizationale ale Bancii prin intermediul carora sunt oferite produse si servicii Clientului.
 - b. **Grupul BCR** reprezinta grupul din care Banca face parte, inclusiv entitatile care direct sau indirect controleaza Banca sau sunt controlate de aceasta, precum si subsidiarele acestora.
 - c. **Clientul** reprezinta orice PJ sau PDAI care a procedat la deschiderea unui cont la Banca, in calitate de titular de cont si care in relatia cu Banca actioneaza prin Imputerniciti pe Cont.
 - d. **Imputerniciti pe Cont** reprezinta persoanele autorizate sa reprezinte Clientul in relatiile cu Banca (Reprezentantii Clientului sau reprezentantii conventionali ai Clientului, persoanele desemnate la deschiderea contului sau ulterior, prin formularele Bancii, sa dispuna de sumele de bani aflate in conturile Clientului, fie pe suport hartie fie prin intermediul serviciilor de electronic banking).
 - e. **Documentatia Contractuala** inseamna prezentele TCGA, care formeaza cadrul general in relatia Client-Banca, impreuna cu orice Formular Contractual al Bancii semnat de Client in vederea contractarii un produs sau serviciu al Bancii si orice alte documente emise in conformitate cu TCGA sau cu oricare dintre conventii, cu Tariful de Comisioane al BCR Aplicabil precum si cu lista de dobanzi, in vigoare la data inregistrarii Clientului in evidentele Bancii sau astfel cum oricare dintre acestea vor putea fi modificate in mod periodic de catre Banca.
 - f. **Beneficiar real** – persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune. Notiunea de „beneficiar real” include:
 - a) in cazul *societatilor comerciale*:
 - a1) persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma o PJ prin detinerea, in mod direct sau indirect, a pachetului integral de actiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, PJ detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune;
 - a2) persoana sau persoanele fizice care exercita in alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei PJ;
 - b) in cazul *PJ, altele decat cele prevazute la lit. a)*, sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:
 - b1) persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entitati ori constructii juridice, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;
 - b2) grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o PJ sau o entitate ori constructie juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de PJ sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;
 - b3) persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entitati ori constructii juridice.
 - g. **Persoane expuse politic** – persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca

asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

Sunt considerate persoanele fizice care exercita *functii publice importante*:

- a) sefii de stat, sefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidentiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
- b) membrii curtilor constitutionale, membrii curtilor supreme sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac;
- c) membrii curtilor de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administratie ale bancilor centrale;
- d) ambasadorii, insarcinatii cu afaceri, ofiterii de rang inalt din cadrul fortelor armate;
- e) conducatorii institutiilor si autoritatilor publice;
- f) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

Membrii directi ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: sotul/sotia; copiii si sotii/sotiile acestora; parintii.

Persoanele cunoscute public ca *asociati apropiati persoanelor fizice care exercita functii publice importante* sunt persoanele fizice despre care este de notorietate ca:

- a) impreuna cu acestea detin ori au o influenta semnificativa asupra unei PJ ori entitati sau constructii juridice ori au o relatie de afaceri stransa cu aceste persoane;
 - b) detin sau au o influenta semnificativa asupra unei PJ ori entitati sau constructii juridice infiintate in beneficiul acesteia.
- h. **ATM** - automat bancar utilizat pentru diferite operatiuni efectuate cu cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilitati, obtinerea de informatii financiare privind situatia contului, etc.
- i. **PIN** – cod personal de identificare, cu caracter strict si confidential, alocat de catre Banca fiecarui card pentru a fi utilizat la realizarea operatiunilor cu cardul la POS si/sau ATM.
- j. **POS** - terminal electronic destinat autorizarii electronice si prelucrarii unei tranzactii efectuate prin intermediul cardului.
- k. **CVV2/CVC2** - cod de securitate format din 3 cifre, derivat in mod unic pentru fiecare card, tiparit pe banda pe care se semneaza cardul.
- l. **Detinator** – Clientul PJ sau PDAI, care conform contractului specific incheiat cu Banca detine (un cont curent la care se ataseaza unul sau mai multe carduri) un instrument de plata electronica emis pe numele sau sau, in cazul instrumentelor de plata electronica cu acces la distanta, detine un nume de utilizator/parola/cod sau orice alt element similar care sa permita Bancii identificarea acestuia.
- m. **Utilizator** – persoana fizica, salariat al Detinatorului sau orice alta persoana desemnata si recunoscuta de catre Detinator sa efectueze operatiuni cu cardul pe contul Detinatorului.
- n. **card** - cardul de debit/credit, in lei sau valuta, reprezentand instrumentul de plata electronica, prin intermediul caruia Detinatorul si/sau Utilizatorul dispune de disponibilitatile banesti existente intr-un cont curent deschis la Banca si/sau de disponibilitatile banesti ale emitentului in limita unui plafon stabilit in prealabil.
- o. **CIP – Centrala incidentelor de plati** - este un centru de intermediere la nivel national care gestioneaza informatia specifica incidentelor de plati pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.

- p. **COT** (cut off time) – limita de timp care delimiteaza momentul primirii si executarea documentelor de plata in aceeasi zi sau in urmatoarea Zi Lucretoare.
- q. **ID** – Instrumente de plata de debit (cecuri, cambii si bilete la ordin).
- r. **OP** (ordin de plata) – orice instructiune neconditionata data de platitor catre prestatorul sau de servicii de plata prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.
- s. **OPT** (ordin de plata de Trezorerie) – instructiunea data de platitor catre prestatorul sau de servicii de plata prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata in relatia cu Trezoreria Statului.
- t. **OUR** – modalitate de comisionare potrivit careia comisiunile tuturor bancilor de pe traseul platii sunt suportate de catre ordonator. Comisionul „OUR garantat” exclude posibilitatea decontarii ulterioare a eventualelor comisioane, comisionul aferent platii fiind suportat de ordonator o singura data, la efectuarea platii, exceptie facand platile care tranziteaza SUA;
- u. **Reprezentantii Clientului** - persoanele care, potrivit actelor constitutive si/sau hotararii organelor statutare ale Clientului, sunt investite cu competenta de a conduce si/sau de a reprezenta Clientul.
- v. **SHA** – modalitate de comisionare potrivit careia comisionul bancii ordonatorului este suportat de catre ordonator, iar comisionul bancii beneficiarului este suportat de catre beneficiar, modalitate de comisionare care se aplica in urmatoarele situatii:
- a) operatiuni de plata in Lei pentru care banca beneficiarului si banca ordonatorului sunt pe teritoriul Romaniei;
 - b) operatiuni de plata care intra sub incidenta legislatiei in vigoare aplicabile Serviciilor de Plati (LSP), respectiv cele pentru care banca ordonatorului si banca beneficiarului se afla in state membre din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), si valuta este Euro sau orice valuta nationala a unui stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE).
- Pentru orice alta situatie decat cele prezentate anterior, SHA reprezinta modalitatea de comisionare potrivit careia comisionul bancii ordonatorului este suportat de catre ordonator, iar comisionul bancii beneficiarului si eventualele comisioane ale bancilor corespondente sunt suportate de catre beneficiar.
- w. **BEN** - modalitate de comisionare potrivit careia comisiunile tuturor bancilor de pe traseul platii sunt suportate de catre beneficiar
- x. **program de lucru** – perioada de timp, in cursul unei zile, in care Banca poate procesa documente si efectua operatiuni in conformitate cu regulile de sistem stabilite.
- y. **token** – dispozitiv ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul serviciilor electronice cu ajutorul unor coduri unice.
- z. **Tranzactie Financiara** - reprezinta orice operatiune initiata in baza Documentatiei Contractuale in legatura cu furnizarea de catre Banca a serviciilor bancare in legatura cu instrumente financiare, asa cum acestea sunt identificate si definite in legislatia Romaniei care transpune Directiva 2014/65/UE privind pietele instrumentelor financiare si de modificare a Directivei 2002/92/CE si a Directivei 2011/61/UE (MIFID II).
- aa. **Zi Lucretoare** – o zi in care Banca si orice alte banci din Romania sunt deschise pentru afaceri si tranzactii interbancare incheiate in Romania. In cazul in care o asemenea referinta se refera la o data de efectuare a platii intr-o moneda alta decat cea nationala, o Zi bancara va insemna orice zi in care bancile sunt deschise pentru afaceri si tranzactii de schimb valutar incheiate in Romania si in centrul financiar principal cu privire la moneda in care sunt efectuate platile pentru astfel de sume.
- ab. **Formular Contractual al Bancii** reprezinta orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard incheiat in forma scrisa intre Banca si Client, avand ca obiect

contractarea unui serviciu sau produs bancar sau completarea sau modificarea unui serviciu sau produs bancar contractat.

- ac. **Debitare Directa (Direct Debit sau DD)** – modalitate de plata a unei sume de bani convenite intre platitor si beneficiar, care consta in debitarea preautorizata a contului curent al platitorului de catre institutia platitoare in baza prevederilor Mandatului de Debitare Directa, la solicitarea beneficiarului, si creditarea corespunzatoare a contului curent al beneficiarului de catre institutia colectoare in baza angajamentului privind Debitarea Directa, modalitate de plata care nu necesita autorizarea prealabila de catre platitor a fiecarei Instructiuni de Debitare Directa trasa asupra contului sau curent.
- ad. **Mandat de Debitare Directa (MDD)** – document care satisface cerintele legale si prin care un platitor acorda o autorizatie permanenta, dar revocabila beneficiarului pentru a emite Instructiuni de Debitare Directa asupra contului sau curent deschis la institutia platitoare si, respectiv, dreptul institutiei platitoare pentru a-i debita contul curent cu suma prevazuta in Instructiunile de Debitare Directa emise de beneficiar.
- ae. **Instructiune de Debitare Directa (IDD)** - instructiune de plata prin Debitare Directa, emisa de catre un beneficiar si trasa asupra unui cont curent al unui platitor deschis la o institutie platitoare.
- af. **Executarea unei Instructiuni de Debitare Directa** - procedura prin care institutia platitoare pune in aplicare Mandatul de Debitare Directa dat de platitor, acceptand executarea Instructiunii de Debitare Directa prin debitarea contului curent al platitorului si acceptarea decontarii interbancare, in conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automata.
- ag. **Data finalizarii** - ziua bancara (z) in care suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa este creditata in contul curent al beneficiarului de catre institutia colectoare.
- ah. **Schema de Debitare Directa CORE** – schema de Debitare Directa accesibila atat clientilor persoane fizice cat si clientilor persoane juridice.
- ai. **Schema de Debitare Directa Business to Business (B2B)** – schema de Debitare Directa accesibila doar clientilor persoane juridice.
- aj. **Institutie colectoare** - banca la care **Beneficiarul** are deschis contul curent care urmeaza a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa;
- ak. **Institutie platitoare** -= banca la care **Platitorul** are deschis contul curent care urmeaza a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa;
- al. **Angajament privind debitarea directa (ADD)** - acord incheiat intre **Beneficiar** si institutia colectoare, ce cuprinde responsabilitatile **Beneficiarului** si angajamentul sau de respectare a prevederilor regulamentului privind debitarea directa executata prin casa de compensare automata, precum si acceptul institutiei colectoare referitor la utilizarea de catre **Beneficiar** a instructiunilor de debitare directa in cadrul unei scheme de debitare directa;
- am. **BIC** - cod de identificare a bancilor in sistemul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).
- an. **Plata programata sau Standing Order (STO)** = modalitatea de plata prin care Banca executa ordine de plata la date fixe si in sume agreeate in prealabil, in baza contractului incheiat cu Platitorul, in conditiile respectarii prevederilor legale, a reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei si a reglementarilor interne ale bancii.
- ao. **Delegat** - oricare dintre persoanele fizice altele decat Imputernicitii pe Cont desemnate de catre Client prin Documentatia Contractuala sa efectueze in numele Clientului diverse operatiuni privind produsele si serviciile bancare (spre exemplu dar fara a se

limita la: depunere si ridicare documente, depunere numerar etc.) fara a avea dreptul de a angaja Clientul in noi relatii contractuale cu Banca.

- ap. Gestionar** – conform legislatiei, persoana fizica care are relatii contractuale de munca cu Clientul si are ca atributii principale de serviciu primirea, pastrarea si eliberarea de bunuri aflate in administrarea, folosinta sau detinerea, chiar temporara, a acestuia.
- aq. Administrator** - persoana fizica, asociat sau neasociat, care, in baza mandatului incredintat de asociatii / asociatul unic / actionarii Clientului si potrivit actului constitutiv al Clientului efectueaza operatiunile cerute de lege pentru aducerea la indeplinire a obiectului de activitate al Clientului.
- ar. Asociat/Actionar** - persoana fizica care este titularul unei participatii (parti sociale, actiuni etc.) in societatea Clientului.
- as. Servicii bancare** – oricare dintre serviciile/produsele oferite de Banca, conform obiectului sau de activitate oferite Clientului sau contractate de catre Client, in baza Documentatiei Contractuale.
- at. Drepturi banesti:** drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocatiilor de stat pentru minori, dividende, etc.
- au. CIC** – codul de identificare a Clientului, un element unic, permanent si irepetabil, atribuit Clientului la initierea relatiilor de afaceri cu Banca, dupa finalizarea procedurii de verificare a identitatii Clientului si a beneficiarului real, element prin care Clientul este identificat in Documentatia Contractuala, precum si in extrasele de cont si/sau situatiile financiare emise de Banca.
- av. EUI** – orice element unic de identificare, precum codul unic de inregistrare (CUI), codul de identificare fiscala (CIF), numar de identificare fiscal (NIF), etc., emis de autoritati publice competente din Romania sau din alte state, atribuit unei persoane juridice sau unei Persoane care Desfasoara Activitati Independente la momentul constituirii sau/si inscrierii acesteia in sisteme publice de evidenta specifice in vederea desfasurarii activitatii in conditiile legii (i.e. registru, tablou, etc), care, prin caracterul sau unic si irepetabil, permite identificarea fara echivoc a persoanei respective.
- aw. Persoane care Desfasoara Activitati Independente (PDAI)** – persoane fizice autorizate sau intreprinderi individuale sau intreprinderi familiale inregistrate la Registrul Comertului, organizate in baza Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 44/2008; titular ai profesiilor liberale care sunt organizate si functioneaza in baza legilor specifice fiecarei profesii (spre ex.: arhitecti, auditori, evaluatori, consultantii fiscali, mediatori, avocati, notari, executori judecatoresti, contabili autorizat, etc); producatori agricoli individuali (neautorizati ca persoane fizice autorizate) si asociatii de producatori agricoli individuali, asociatii sau alte tipuri de organizatii cu profil agricol; alte categorii de persoane fizice care exploateaza o intreprindere in sensul art. 3, alin. 3 din Noul Cod Civil in alte forme decat cele mentionate mai sus, pe care Banca le considera PDAI si emite confirmare scrisa in acest sens.
- ax. Tarif de Comisioane BCR pentru PJ** – lista standard de comisioane, taxe, speze si alte costuri standard ale Bancii pe care aceasta le percepe pentru sau in legatura cu produsele, serviciile și operatiunile bancare oferite si/sau furnizate clientilor sai, persoane juridice, fiind aplicabile acestora pe intreaga perioada in care editia Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ, care le stabileste, este afișata la sediile Bancii sau publicata pe pagina de internet a Bancii (www.bcr.ro), daca contrariu nu rezulta din prevederile respectivei editii.
- ay. Tarif de Comisioane BCR pentru PDAI** – lista standard de comisioane, taxe, speze si alte costuri standard ale Bancii pe care aceasta le percepe pentru sau in legatura cu

produsele, serviciile și operațiunile bancare oferite și/sau furnizate clienților săi, Persoane care Desfășoară Activități Independente, fiind aplicabile acestora pe întreaga perioadă în care ediția Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI, care le stabilește, este afișată la sediile Bancii sau publicată pe pagina de internet a Bancii (www.bcr.ro), dacă contrariu nu rezultă din prevederile respectivei ediții.

- az. Tarif de Comisioane BCR Aplicabil – în funcție de calificarea juridică a persoanei Clientului, poate fi fie ediția Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ, fie ediția Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI, aplicabilă la data efectuării operațiunii bancare sau la o altă dată stabilită conform TCGA și/sau Formularului Contractual al Bancii relevant și/sau Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.
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 caror date personale sunt transmise Bancii 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, imputerniciri, delegații etc), ca și când ar fi semnate de aceștia în nume propriu.
4. Clientul confirmă în mod expres că, în ceea ce privește transmiterea datelor Persoanelor vizate către Banca, prevederile Cap. II secțiunea B (în special a pct. 2) vor fi respectate în mod corespunzător. Prezenta confirmare este valabilă și se consideră a fi acordată de Client la fiecare transmitere de date cu caracter personal către Banca, pe întreaga durată în care se desfășoară relațiile de afaceri dintre Client și Banca. Totodată, Clientul înțelege și acceptă faptul că datele personale prelucrate de Banca includ, dar nu se limitează la, date personale obținute de Banca din registre sau documente accesibile publicului.

ANEXA 2 - FORMULARUL PENTRU INFORMATIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului	
Depozitele constituite la Banca Comerciala Romana S.A. sunt protejate de catre:	Fondul de garantare a depozitelor bancare ¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit ² Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este stabilita de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare.
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt „agregate” si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR ²
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ³
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare ⁴
Moneda de plata a compensatiei:	lei
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresa: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul Bucuresti, cod: 030774 Telefon: 021/326.60.20 E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informatii suplimentare:	site-ul web al Fondului de garantare a depozitelor bancare: http://www.fgdb.ro/
<p>Informatii 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 institutie de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plată compensatiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per institutie de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași institutie 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: În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent. 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</p>	

deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

In anumite cazuri, astfel cum sunt acestea prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la institutia de credit in cauza sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit:

- a) depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

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

⁴Plata compensatiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu sediul in Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul Bucuresti, cod: 030774, avand numarul de telefon 021/326.60.20, adresa de e-mail comunicare@fgdb.ro si adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>. Aceasta va pune la dispozitie compensatiile cuvenite (pana la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Daca nu v-a fost pusa la dispozitie compensatia in acest termen, va recomandam sa contactati schema de garantare a depozitelor, intrucat termenul in care puteti pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro/>

ANEXA 3 - LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investitii, 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 verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.

ANEXA 4 – DEFINITII RELEVANTE CRS

Cont financiar: un cont administrat de o Institutie Financiara inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin aceasta notiune se va intelege si orice contract de asigurare cu valoare de rascumparare si orice contract de renta viagera emis sau administrat de catre o Institutie Financiara, altul decat o renta viagera imediata, nelegata de investii, netransferabila, care ii este emisa unei persoane fizice si corespunde unei pensii sau unei indemnizatii de invalidate furnizate in cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportarii in baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei.

Cont de depozit: orice cont comercial, de debit, de economii, la termen, de consemnatiuni, sau un cont al carui existenta este documentata printr-un certificat de depozit, de economii, de investitii, sau un alt instrument similar pastrat de o Institutie Financiara in cadrul obisnuit al activitatii bancare.

Cont de custodie: un cont (altul decat un contract de asigurare sau de renta viagera) care contine unul sau mai multe active financiare in beneficiul altei persoane.

Cont care face obiectul raportarii: Cont Financiar cu un Titular de cont persoana care face obiectul raportarii, administrat de o Institutie Financiara a Romaniei.

Institutie Nefinanciara (IN) pasiva inseamna orice: (i) IN care nu este o IN activa; sau (ii) o entitate de investitii care nu este o IN dintr-o jurisdictie participanta.

Institutie Nefinanciara activa inseamna orice IN care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- (a) mai putin de 50 % din venitul brut al IN pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50 % din activele detinute de IN in cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;
- (b) actiunile IN sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata sau IN este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata;
- (c) IN este o entitate guvernamentala, o organizatie internationala, o banca centrala sau o entitate detinuta in totalitate de una sau mai multe dintre entitatile sus-mentionate;
- (d) toate activitatile IN constau, in esenta, in detinerea (in totalitate sau partial) a actiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei institutii financiare, sau in finantarea si prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activa daca functioneaza (sau se prezinta) drept un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii in societati necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achizitie prin indatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta companii si de a detine capital in cadrul respectivelor companii, reprezentand active de capital in scopul unor investitii;
- (e) IN nu desfasoara inca activitati comerciale si nu a mai desfasurat niciodata, dar investeste capital in active cu intentia de a desfasura o activitate comerciala, alta decat cea a unei institutii financiare, cu conditia ca IN sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii IN;
- (f) IN nu a fost o institutie financiara in ultimii cinci ani si este in proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile in alte activitati decat cele ale unei Institutii Financiare;
- (g) activitatile IN constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar IN nu presteaza servicii de finantare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entitati care nu este o entitate asimilata,

cu conditia ca grupul din care fac parte respectivele entitati afiliate sa desfasoare in principal o activitate diferita de activitatile unei institutii financiare; sau

(h) IN indeplineste toate conditiile urmatoare:

- (i) este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; sau este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta si este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie a muncii, o organizatie din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea bunastarii sociale;
- (ii) este scutita de impozitul pe venit in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta;
- (iii) nu are actionari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;
- (iv) legislatia Romaniei aplicabila IN sau altei jurisdictii de rezidenta a IN ori documentele de constituire a IN nu permit ca vreun venit ori vreun activ al IN sa fie distribuit sau utilizat in beneficiul unei persoane fizice sau al unei Entitati non-caritabile in alt mod decat in scopul desfasurarii de activitati caritabile ale IN, sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plata reprezentand valoarea justa de piata a proprietatii pe care IN a cumparat-o; si
- (v) legislatia Romaniei aplicabila IN sau altei jurisdictii de rezidenta a IN ori documentele de constituire a IN impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii IN, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie non-profit, sau sa revina guvernului Romaniei sau al altei jurisdictii de rezidenta a IN sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o ENFS pasiva, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

6420 Activitati ale holdingurilor

6810 Cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii

6820 Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate

7010 Activitati ale directiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate

7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)

9420 Activitati ale sindicatelor salariatilor

9491 Activitati ale organizatiilor religioase

9492 Activitati ale organizatiilor politice

9499 Activitati ale altor organizatii n.c.a.

9609 Alte activitati de servicii n.c.a

9700 Activitati ale gospodariilor private in calitate de angajator de personal casnic

9820 Activitati ale gospodariilor private de productie de servicii pentru scopuri proprii

Persoana care face obiectul raportarii: persoana care prezinta oricare dintre indiciile de raportare, conform legislatiei in vigoare.

Persoana dintr-un alt Stat Membru: o persoana fizica care are rezidenta in orice alt Stat Membru in temeiul legislatiei fiscale din jurisdictia respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidenta a oricarui alt stat membru.

Titular de cont: persoana identificata drept titularul unui Cont Financiar de catre Institutia Financiara la care a fost constituit contul. In cazul unui contract de asigurare sau renta viagera este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de rascumparare sau de a modifica beneficiarul contractul. In cazul in care nicio persoana nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plata in conformitate cu termenii contractuali.

Institutie financiara din punct de vedere al legislatiei specifice CRS, se refera la o institutie de custodie, o institutie depozitara, o entitate de investitii sau o companie de asigurari determinate.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o institutie financiara CRS, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

6419 Alte activitati de intermediari monetare

6430 Fonduri mutuale si alte entitati financiare similare

6499 Alte intermediari financiare n.c.a.

6511 Activitati de asigurari de viata

6512 Alte activitati de asigurari (exceptand asigurarile de viata)

6520 Activitati de reasigurare

6530 Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)

6611 Administrarea pietelor financiare

6612 Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare

6619 Activitati auxiliare intermediierilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii

6630 Activitati de administrare a fondurilor

ANEXA 5 - DEFINITII RELEVANTE FATCA

O "**institutie financiara**" din punct de vedere al legislatiei specifice FATCA, se refera la o institutie de custodie, o institutie depozitara, o entitate de investitii sau o companie de asigurari determinate.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o institutie financiara FATCA, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

- 6419 Alte activitati de intermediari monetare
- 6430 Fonduri mutuale si alte entitati financiare similare
- 6499 Alte intermediari financiare n.c.a.
- 6511 Activitati de asigurari de viata
- 6512 Alte activitati de asigurari (exceptand asigurarile de viata)
- 6520 Activitati de reasigurare
- 6530 Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)
- 6611 Administrarea pietelor financiare
- 6612 Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare
- 6619 Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii
- 6630 Activitati de administrare a fondurilor

O "**entitate nefinanciara pasiva**" („**entitate nefinanciara straina**" = Non-Financial Foreign Entity = NFFE; termenul „**straina**" se refera la statutul non-american) inseamna orice NFFE care nu este (i) o NFFE Activa, sau (ii) un parteneriat strain care retine la sursa sau un trust strain care retine la sursa conform Reglementarilor in domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite.

O "**entitate nefinanciara activa**" inseamna orice NFFE care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- a) mai putin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada adecvata de raportare este venit pasiv si mai putin de 50% din activele detinute de NFFE in timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt detinute pentru productia de venit pasiv;
- b) Actiunile NFFE sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata de valori mobiliare sau NFFE este o Entitate Afiliata a unei Entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata de valori mobiliare;
- c) NFFE este organizata intr-un Teritoriu al Statelor Unite si toti proprietarii primitorului sunt rezidenti de buna credinta ai acelui Teritoriu al Statelor Unite;
- d) NFFE este un guvern (altul decat guvernul Statelor Unite), o subdiviziune politica a unui astfel de guvern (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un judet sau o municipalitate) sau un organism public care indeplineste o functie a acelui guvern sau a unei subdiviziuni politice a acestuia, un guvern al unui Teritoriu al Statelor Unite, o organizatie internationala, o banca centrala de emisiune care nu este din Statele Unite sau o Entitate detinuta in totalitate de una sau de mai multe dintre cele de mai sus;
- e) In mod substantial, toate activitatile NFFE constau in detinerea (in totalitate sau in parte) a actiunilor aflate in circulatie ale uneia sau mai multor filiale care activeaza in domeniul comertului sau al afacerilor, altul decat activitatea de afaceri a unei Institutii Financiare, precum si in asigurarea finantarii si a unor servicii pentru acele filiale, exceptand situatia in care o entitate nu se califica pentru statutul de NFFE daca entitatea functioneaza (sau se prezinta) ca un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii private, un fond de capital de risc, un fond de achizitie integrala cu finantare pe datorie sau orice vehicul de investitii al carui scop este sa achizitioneze sau sa finanteze societati si ulterior sa detina drepturi in acele companii ca si active de capital cu scopul de a investi;
- f) NFFE nu desfasoara inca o activitate de afaceri si nu are un istoric operational anterior, dar investeste capital in active cu intentia de a-si desfasura activitatea, alta decat cea a unei Institutii Financiare, cu conditia ca NFFE sa nu se califice pentru aceasta exceptie dupa 24 de luni de la data organizarii initiale a NFFE;

- g) NFFE nu a fost o Institutie Financiara in ultimii cinci ani si se afla in proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizeaza cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile unei activitati de afaceri, alta decat cea a unei Institutii Financiare;
- h) NFFE este angajata in special in tranzactii de finantare si de acoperire cu sau pentru Entitatile afiliate care nu sunt Institutii Financiare, si care nu asigura servicii de finantare sau de acoperire oricarei Entitati care nu este o Entitate afiliata, cu conditia ca grupul oricaror astfel de Entitati afiliate sa fie angajat in special intr-o activitate de afaceri, alta decat cea a unei Institutii Financiare;
- i) NFFE este o „NFFE exceptata”, asa cum este descris in Reglementarile in domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; sau
- j) NFFE indeplineste toate cerintele de mai jos:
 - i. Este infiintata si operata in jurisdicia sa de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, atletice sau educationale; sau este infiintata si operata in jurisdicia sa de rezidenta si este o organizatie profesionala, liga de afaceri, camera de comert, organizatie sindicala, organizatie agricola sau horticola, liga civica sau o organizatie operata exclusiv pentru promovarea asistentei sociale;
 - ii. Este scutita de impozit pe venit in jurisdicia sa de rezidenta;
 - iii. Nu are actionari sau membri care sa detina drepturi in ceea ce priveste proprietatea sau beneficiile in veniturile sau activele acesteia;
 - iv. Legislatia aplicabila a jurisdicției de rezidenta a NFFE sau documentele de infiintare ale NFFE nu permit oricaror venituri sau active ale NFFE sa fie distribuite sau sa se solicite acordarea lor in beneficiul unei persoane private sau al unei Entitati necaritabile, in alte conditii decat cele conforme desfasurarii activitatilor caritabile ale NFFE sau ca plata a unei compensatii rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plata reprezentand valoarea corecta de piata a proprietatii pe care NFFE a achizitionat-o; si
 - v. Legislatia aplicabila a jurisdicției de rezidenta a NFFE sau documentele de infiintare ale NFFE necesita ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii NFFE, toate activele sale sa fie distribuite unei entitati guvernamentale sau altei organizatii non-profit sau sa fie acordata ca mostenire vacanta guvernului din jurisdicia de rezidenta a NFFE sau oricarei subdiviziuni politice a acesteia.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o NFFE pasiva, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

- 6420 Activitati ale holdingurilor
- 6810 Cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii
- 6820 Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate
- 7010 Activitati ale directiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate
- 7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)
- 9420 Activitati ale sindicatelor salariatilor
- 9491 Activitati ale organizatiilor religioase
- 9492 Activitati ale organizatiilor politice
- 9499 Activitati ale altor organizatii n.c.a.
- 9609 Alte activitati de servicii n.c.a
- 9700 Activitati ale gospodariilor private in calitate de angajator de personal casnic
- 9820 Activitati ale gospodariilor private de productie de servicii pentru scopuri proprii

ANEXA 6 – TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA CARDURILOR DE DEBIT BUSINESS PENTRU PERSOANE JURIDICE SI PERSOANE CARE DESFASOARA ACTIVITATI INDEPENDENTE (“TCUCDB”)

TCUCDB reglementeaza emiterea cardurilor de debit business pentru Clienti, conditiile de utilizare si operatiunile care se pot efectua pe teritoriul Romaniei si in afara acestuia prin intermediul Cardurilor de debit emise de Banca, precum si drepturile si obligatiile Clientului, Utilizatorului si Bancii cu privire la emiterea si utilizarea Cardului de debit.

1. Definitii:

In sensul TCUCDB termenii de mai jos vor avea urmatoarele intelesuri:

- 1.1. **ATM** – automat/dispozitiv bancar utilizat pentru diferite operatiuni efectuate cu Cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilitati, interogarea soldului contului etc.
- 1.2. **Autorizare operatiune de plata** – exprimare a consimtamantului pentru executarea operatiunii de plata acordat prin introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei POS/Imprinter si/sau introducerea codului CVV2/CVC2 si/sau a parolei Verified by Visa /MasterCard Secure Code si/sau apropierea de un terminal a cardului contactless.
- 1.3. **Banca** – este Banca Comerciala Romana SA, persoana juridica autorizata de BNR sa emita instrumente de plata electronica si care pune la dispozitie Titularului/Utilizatorului un instrument de plata electronica, in baza Formularului Contractual al Bancii privind emiterea sau modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si a anexelor la acesta.
- 1.4. **Banca Acceptanta** – banca care ofera servicii de acceptare la plata a cardurilor la comercianti, precum si servicii de eliberare numerar, la ghiseu sau in reseaua proprie de automate bancare.
- 1.5. **Call Center** serviciu furnizat de Banca in regim de functionare non –stop, care acorda asistenta tehnica si informatii generale, la numarul de telefon mentionat pe verso-ul cardului.
- 1.6. **Card de debit /Card** – Cardul de debit, in lei sau valuta, reprezentand instrumentul de plata electronica, prin intermediul caruia Utilizatorul dispune de disponibilitatile banesti existente intr-un cont bancar curent deschis pe numele Titularului la Banca si/sau de disponibilitatile banesti ale BCR in limita unui plafon stabilit in prealabil.
Cardul incorporeaza tehnologia contactless, o tehnologie ce permite utilizarea cardurilor astfel: (a) la comerciantii acceptanti care afiseaza simbolul contactless; (b) tranzactia contactless mai mica sau egala cu 100 lei se va efectua fara introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei, care se elibereaza optional, potrivit setarilor Terminalelor acceptante; (c) tranzactia contactless de peste 100 lei se va efectua cu introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei care se elibereaza optional, in functie de setarile Terminalelor acceptante. Activarea functionalitatii contactless are loc ulterior efectuarii de catre Utilizator a unei tranzactii reusite cu cod PIN, la orice Terminal acceptant (ATM sau POS).
- 1.7. **Chitanta** – document de plata emis de catre Terminal, ce cuprinde informatii referitoare la o Tranzactie
- 1.8. **Comerciant acceptant** – persoana juridica care accepta cardul pentru plata bunurilor si/sau serviciilor vandute
- 1.9. **CNP (Card Not Present)** – tranzactie realizata fara prezenta fizica a cardului.
- 1.10. **Cont curent** – cont bancar detinut la Banca de catre Titular, cont in care vor fi evidentiate Tranzactiile efectuate cu toate Cardurile emise la solicitarea Titularului
- 1.11. **CVV2/CVC2** – este un cod de securitate format din 3 cifre, derivat in mod unic pentru fiecare Card, tiparit pe banda pe care se semneaza cardul.
- 1.12. **Data operatiunii** – data la care s-a efectuat o Tranzactie.
- 1.13. **Extras de cont** – document eliberat Titularului de catre Banca la inceputul fiecarui luni, care cuprinde toate Tranzactiile efectuate in luna anterioara, impreuna cu costurile aferente.

- 1.14. **Limite de tranzactionare pe Card** - limitele comunicate de catre Banca Titularului/Cientului sau agreate in mod separat intre Banca si Titular.
- 1.15. **Lista Cardurilor interzise la acceptare** – inseamna dupa caz una dintre cele 2 liste aferente fiecarei institutii internationale: CRB (Card Recovery Bulletin) pentru VISA si StopList pentru MasterCard si in care sunt inregistrate Cardurile ce vor fi interzise la acceptare.
- 1.16. **PIN** - Cod personal de identificare, confidential, atribuit biunivoc de catre emitent Utilizatorului, cod care permite identificarea acestuia.
- 1.17. **POS** – Terminal electronic destinat autorizarii electronice si prelucrarii unei tranzactii efectuate prin intermediul Cardului.
- 1.18. **Servicii de autorizare** – procese prin care solicitarea de efectuare a unei tranzactii este aprobata sau respinsa. Decizia de a aproba sau a refuza o tranzactie este luata de catre Banca sau de catre o terta parte actionand in numele Bancii.
- 1.19. **Terminal** – dispozitive electronice/mecanice (exemplu: POS, ATM, imprinter, internet) prin intermediul carora Titularul/Utilizatorul utilizeaza Cardul si codul PIN sau numai Cardul si efectueaza Tranzactii pe contul Titularului deschis la Banca.
- 1.20. **Terminal cu functionalitate contactless** - Terminal care afiseaza simbolul contactless si este prevazut cu tehnologie care permite efectuarea de tranzactii contactless prin simpla apropiere de Terminal a Cardului Contactless.
- 1.21. **Titular/Client** - persoana juridica care are deschise la Banca unul sau mai multe conturi, a semnat Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, care, dupa implementarea de catre Banca a acestui Formularul Contractual al Bancii, are calitatea de detinator, conform prevederilor legale.
- 1.22. **Tranzactie** – tranzactie efectuata cu Cardul pentru: i) plata de bunuri si servicii la Terminale care au afisata sigla MasterCard/Visa; ii) operatiuni de retragere/depunere de numerar, pe baza codului PIN, de la ATM-uri sau ghisee bancare care au afisata sigla MasterCard/Visa; iii) tranzactii pe internet utilizand serviciul 3D Secure iv)plati facturi la furnizorii de utilitati la ATM BCR; v) reincarcarea cartelelor de telefoane mobile la ATM BCR; vi) schimbare PIN la ATM BCR; vii) interogare sold cont la ATM pe baza codului PIN;
- 1.23. **Tranzactie offline** – reprezinta tranzactia efectuata prin intermediul cardului la un terminal care accepta efectuarea de tranzactii fara obtinerea unei autorizari de la banca emitenta a cardului.
- 1.24. **Utilizator** – persoana fizica pe numele caruia Titularul a solicitat emiterea unui Card de debit si care este recunoscuta si acceptata de catre Titular sa efectueze operatiuni cu Cardul pe contul acestuia.
- 1.25. **3D secure** - un protocol folosit ca un nivel adaugat de securitate pentru tranzactiile efectuate online. Protocolul 3D secure a fost dezvoltat pentru a imbunatati securitatea platilor efectuate pe internet si este oferit sub forma serviciului Verified by Visa /Mastercard SecureCode. Parola 3D Secure va fi folosita pentru confirmarea identitatii in timpul efectuarii Tranzactiilor pe internet.
- 1.26. **Zi lucratoare** – orice zi a saptamanii, mai putin sambata, duminica si orice sarbatoare nationala si/sau legala, in care institutiile de credit din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare.
2. **Conditii specifice de utilizare a Cardului**
 - 2.1. In baza Formularului Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit semnat de Titular, Banca emite Cardul, la solicitarea Titularului si cu conditia prezentarii de catre acesta a documentelor suplimentare solicitate de Banca. Banca isi rezerva dreptul de a refuza eliberarea unui card, fara justificare.
 - 2.2. Cardul are perioada de valabilitate inscriptionata pe suprafata acestuia cu posibilitatea prelungirii automate. Daca Titularul/Utilizatorul nu solicita in scris, cu cel putin 30 de zile inainte de expirare, renuntarea 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 sa refuze noul Card emis conform prezentului punct fara insa a fi exonerat de plata comisionului de emitere Card.

- 2.3. Cardul este proprietatea Bancii si trebuie restituit imediat la cererea acesteia in conformitate cu prevederile Formularului Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si a prezentelor TCUCDB.
- 2.4. Cardul nu este transmisibil, el putand fi utilizat numai de catre Utilizatorul pe numele caruia a fost emis, in conditiile prevazute in Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, a prezentelor TCUCDB si conform prevederilor legale in vigoare.
- 2.5. Cardul se elibereaza inactiv, intr-un plic sigilat, urmand a fi activat de catre Utilizator la prima Tranzactie efectuata prin introducerea codului PIN.
- 2.6. Banca poate bloca temporar/definitiv orice Card la cererea Titularului, fara notificarea sau acordul Utilizatorului.
- 2.7. In vederea platii bunurilor/serviciilor, pentru a da curs Tranzactiei ordonate de catre Utilizator, acesta trebuie sa o autorizeze in prealabil, respectiv sa isi exprime consimtamantul pentru executarea acesteia. Consimtamantul consta in: a) in cazul Tranzactiei efectuate la POS – semnarea chitantei sau introducerea PIN; b) in cazul Tranzactiei prin internet – furnizarea urmatoarelor informatii: numarul cardului, numele Utilizatorului asa cum este scris pe Card, data expirarii, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2), precum si, in cazul site-urilor securizate, parola aferenta 3D Secure; c) in cazul tranzactiei CNP (Card Not Present)– intelegerea cu Comerciantul acceptant, in care este specificata suma Tranzactiei ce urmeaza sa fie autorizata; d) in cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; e) in cazul tranzactiilor contactless – simpla apropiere a cardului de un Terminal cu functionalitate contactless, pentru operatiunile de plata de mica valoare.
- 2.8. Titularul si Utilizatorul sunt de acord ca evidentele electronice ale Bancii reprezinta singurele dovezi care le sunt opozabile pentru exprimarea consimtamantului, conform celor de mai sus, si isi asuma responsabilitatea pentru eventualitatea in care terte persoane folosesc cardul in acest scop, cu sau fara voia lor.
- 2.9. Pentru tranzactiile CNP (Card Not Present) (internet, etc) Titularului/ Utilizatorului i se poate cere de catre comerciant sa furnizeze anumite coduri (exemplu CVV2/CVC2). Pentru acest tip de tranzactii nu se furnizeaza codul PIN.
- 2.10. In cazul in care Titularul/Utilizatorul efectueaza tranzactii fara autorizare (offline) si/sau tranzactii pe Internet la comercianti neinrolati pe platforma 3D Secure sunt direct raspunzatori pentru efectuarea acestor tranzactii.
- 2.11. Pentru tranzactiile efectuate la POS, Utilizatorul va semna chitanta eliberata de POS, cand acest lucru este solicitat pe respectiva chitanta, numai dupa verificarea datelor inscrise pe aceasta si va solicita un exemplar al Chitantei.
- 2.12. Cardul poate fi utilizat numai in limita soldului disponibil, cu respectarea Limitelor de tranzactionare. Valoarea totala a Tranzactiilor efectuate, inclusiv comisioanele aferente, nu poate depasi soldul disponibil.
- 2.13. Tranzactiile se realizeaza online, adica in timp real, pe contul bancar curent fiind blocata contravaloarea Tranzactiei la momentul efectuarii acesteia. Suma blocata in momentul autorizarii Tranzactiei in retele externe de acceptare, are un termen de maxim 30 zile de decontare, termen reglementat de Organizatiile Internationale de Carduri Visa / MasterCard.
- 2.14. Banca are dreptul sa inscrie Cardul in „Lista Cardurilor interzise la acceptare” in cazurile cand au fost declarate de catre Titular/Utilizator ca furate sau pierdute. O astfel de blocare este definitiva si irevocabila, Cardul nu mai poate fi utilizat.
- 2.15. **Valuta de decontare intre Banca si Visa/Mastercard**
- 2.15.1. Tranzactiile efectuate pe teritoriul Romaniei (in Lei):
 - (a) pentru Conturile in Lei vor fi debitate din Cont cu valoarea in Lei a operatiunilor efectuate;
 - (b) pentru conturile in valuta, vor fi debitate din Cont in valuta acestuia, dupa cum urmeaza:
 - (i) daca Tranzactia se efectueaza la POS/ATM BCR, cursul de tranzactionare este Cursul de Referinta BNR din data decontarii tranzactiei la BCR la care se adauga

- comisionul de conversie valutara; iar
- (ii) daca Tranzactia se efectueaza la POS/ATM ale altor banci din Romania, cursul de tranzactionare este cel mentionat la art. 2.15.2 de mai jos.
- 2.15.2. Tranzactiile internationale se inregistreaza in Cont in moneda Contului respectiv:
- (a) Pentru carduri emise sub sigla Visa/Visa Electron, daca moneda originala a tranzactiei difera de moneda Contului, Visa va converti valoarea tranzactiei in moneda Contului la Cursul de Schimb de Referinta Visa in Ziua Lucretoare anterioara decontarii tranzactiei cu BCR, la care se adauga comision de conversie valutara; si
 - (b) pentru carduri emise sub sigla MasterCard/Maestro daca moneda Contului difera de moneda de decontare cu MasterCard (EUR si/sau USD), valoarea tranzactiilor compensate si decontate de MasterCard cat si a comisiunelor aferente se va converti in moneda Contului la Cursul de Referinta BNR din ziua procesarii tranzactiei la care se adauga comision de conversie valutara. Daca moneda originala a tranzactiei difera de moneda de decontare cu MasterCard (EUR sau USD), dupa caz, MasterCard va converti valoarea tranzactiei originale la moneda de decontare la Cursul de Schimb de Referinta Mastercard.
- 2.16. Banca are dreptul sa solicite Titularului/Utilizatorului prezentarea unui exemplar al Chitantei, precum si orice alte documente considerate necesare pentru solutionarea reclamatilor Titularului/Utilizatorului privind inregistrarea eronata a unor operatiuni in extrasul de cont.
- 2.17. Titularul /Utilizatorul are dreptul sa initieze procedura de refuz la plata a eventualelor Tranzactii pe care nu le recunoaste, in termen de 30 zile calendaristice de la data inregistrarii tranzactiei in cont. In acest scop, Banca pune la dispozitia Titularului extrasul de cont. Lipsa comunicarii in termen este considerata ca acceptare din partea Titularului a Tranzactiei si a extrasului de cont.
- 2.18. Contestatiile Tranzactiilor se depun in scris la orice sucursala a Bancii, in timpul orelor de program. Acestea vor fi trimise spre solutionare Directiei Carduri:
- a) pentru tranzactiile contestate dupa acest termen, dar nu mai mult de 90 de zile calendaristice de la data inregistrarii Tranzactiei in cont, Banca va incerca solutionarea contestatiilor sub rezerva refuzului imediat al Bancii acceptatoare pe motiv de depasire a termenului prevazut de Organizatiile Internationale de Carduri;
 - b) contestatiile adresate in scris Bancii vor fi examinate si investigate de catre BCR. In termen de 50 de zile calendaristice de la primirea contestatiei, Banca va informa Titularul asupra stadiului rezolvarii acesteia. Rezultatele finale ale investigatiilor vor fi comunicate Titularului, in cazul in care contestatia se dovedeste neintemeiata, Titularul va plati un comision de contestare nejustificata a unei tranzactii;
 - c) Banca va credita contul Titularului in termen de o zi bancara cu contravaloarea acestor tranzactii numai dupa finalizarea procedurilor prevazute de legislatia in vigoare privind tranzactiile in disputa si numai in cazul in care contestatia a fost solutionata favorabil.
- 2.19. In cazul introducerii eronate a codului PIN de trei ori consecutiv, Cardul va fi blocat automat; pentru deblocarea Cardului, Utilizatorul trebuie sa informeze Banca si sa solicite deblocarea Cardului.

3. Drepturile si obligatiile Bancii:

3.1. Drepturile Bancii

- 3.1.1. Sa faca investigatii in legatura cu datele completate in Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, in conditiile legii;
- 3.1.2. Sa dispuna aprobarea sau nu a solicitarii de emitere de card in conformitate cu reglementarile interne si conform prevederilor legale in vigoare;
- 3.1.3. Sa limiteze numarul si valoarea Tranzactiilor care pot fi efectuate intr-o perioada (zi, saptamana, luna), si sa comunice Titularului/Utilizatorului conform reglementarilor legale in vigoare si prin afisarea la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau prin mijloace de comunicare electronica (internet, e-mail, SMS etc).
- 3.1.4. Sa dispuna anularea/blocarea unuia/toate Cardurile, fara indeplinirea vreunei formalitati juridice/avizare prealabila, in situatia nerespectarii obligatiilor asumate de catre

Titular/Utilizator in Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si prezentele conditii specifice.

3.1.5. In cazul in care exista suspiciuni de frauda si/sau utilizare neautorizata sau frauduloasa a Cardului, Banca are dreptul sa ia urmatoarele masuri:

- a) sa refuze autorizarea unei Tranzactii;
- b) sa anuleze sau sa blocheze accesul Cardului la cont bancar curent;
- c) sa refuze emiterea unui nou card sau inlocuirea Cardului, fara ca prin aceasta Titularul sa fie exonerat de raspunderea financiara pentru tranzactiile efectuate deja cu Cardul.

Banca va informa Titularul/Utilizatorul in legatura cu blocarea Cardului si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil, imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.

3.1.6. Sa actioneze potrivit dispozitiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuziva sau frauduloasa a Cardului care incalca prevederile Formularului Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, prezentele conditii specifice si reglementarile legale in vigoare.

3.2. Obligatiile Bancii

3.2.1. Sa asigure confidentialitatea datelor Titularului, Utilizatorului si Tranzactiilor, cu exceptia cazurilor prevazute de lege

3.2.2. Sa asigure servicii de autorizare non-stop a Tranzactiilor.

3.2.3. Sa puna la dispozitia Titularului/Utilizatorului motivele care au dus la refuzarea executarii Tranzactiei prin apelarea Call Center, daca nu este interzis de prevederile legale.

3.2.4. In cazul in care Titularul contesta o tranzactie initiata prin intermediul unui Card in termenul precizat la art. 2.17., Banca are obligatia sa investigheze si sa informeze Titularul/Utilizatorul in termen de maxim 50 de zile calendaristice asupra stadiului rezolvarii respectivei contestatii.

3.2.5. Sa ia toate masurile necesare pentru a efectua repararea in termen de maxim 15 zile a eventualelor prejudicii cauzate Titularului/Utilizatorului pentru nerespectarea obligatiilor asumate prin Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si prezentele conditii specifice. Banca este obligata sa crediteze contul Titularului cu valoarea despagubirilor, in termen de o zi bancara de la momentul recunoasterii dreptului Titularului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de catre o instanta de judecata ori de arbitraj.

3.2.6. Sa execute intocmai operatiunile ordonate de Titular/Utilizator, in masura in care acestea se pot realiza, pe baza datelor furnizate de catre acesta.

3.2.7. Sa puna la dispozitia Titularului, la cererea expresa a acestuia, evidentele aferente Tranzactiilor, la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau prin orice alte mijloace de comunicare electronica (ex. e-mail, SMS, ATM), in termen de 72 de ore de la data primirii solicitarii scrise a Titularului.

3.2.8. Sa puna la dispozitia Titularului extrasul de cont curent care cuprinde Tranzactiile realizate intr-o luna calendaristica. Pentru Tranzactiile efectuate cu Cardul, acesta va cuprinde urmatoarele informatii: referinta care permite Titularului/Utilizatorului identificarea tranzactiei, valoarea tranzactiei, precum si data tranzactiei, valoarea taxelor si comisioanelor aplicate pentru efectuarea respectivei tranzactii, informatii despre cursul valutar utilizat pentru efectuarea tranzactiilor in alta moneda decat cea a Cardului, soldul disponibil.

3.2.9. Sa blocheze Cardul imediat dupa primirea telefonului/notificarii de anunt al pierderii/furtului Cardului / utilizare frauduloasa / distrugere / copiere / functionare defectuoasa / divulgarea codului PIN / efectuare tranzactii suspecte.

4. Drepturile si obligatiile Titularului/Utilizatorilor

4.1.Drepturile Titularului/Utilizatorilor

- 4.1.1.Titularul are dreptul sa solicite si sa obtina de la Banca informatii privind Tranzactiile sau privind situatia contului.
- 4.1.2.Titularul /Utilizatorul are dreptul sa solicite reemiterea cardului in cazul pierderii, furtului sau deteriorarii acestuia.
- 4.1.3.Titularul /Utilizatorul are dreptul sa solicite regenerarea PIN-ului.
- 4.1.4.Titularul are dreptul sa solicite anulara cardului Utilizatorului, printr-o cerere scrisa adresata Bancii. Utilizatorul are dreptul sa solicite printr-o cerere scrisa anulara cardului pe numele caruia a fost emis neavand insa dreptul de a lichida contul bancar curent la care este atasat cardul.

4.2.Obligatiile Titularului /Utilizatorilor

- 4.2.1.Titularul are obligatia sa utilizeze Cardul in conformitate cu prevederile contractuale si cu cele legale.
- 4.2.2.La eliberarea de catre Banca a Cardului si a PIN-ului, Utilizatorul are obligatia sa confirme sub semnatura primirea Cardului si PIN-ului si sa semneze pe verso-ul Cardului.
- 4.2.3.Titularul este raspunzator pentru toate Tranzactiile efectuate de catre Utilizator.
- 4.2.4.Titularul are obligatia sa aduca la cunostinta Utilizatorului prevederile prezentelor TCUCDB.
- 4.2.5. Utilizatorul are obligatia sa utilizeze Cardul, in conformitate cu prevederile prezentelor TCUCDB.
- 4.2.6. Titularul/Utilizatorul are obligatia sa pastreze in bune conditii Cardul si sa ia masuri rezonabile de protejarea lui impotriva furtului, pierderii sau deteriorarii.
- 4.2.7. Utilizatorul are obligatia sa ia toate masurile necesare si suficiente pentru a mentine secretul codului PIN si sa protejeze integritatea acestuia prin:
 - a) tastarea PIN-ului la terminalul electronic (POS sau ATM), astfel incat acesta sa nu fie vazut de alte persoane;
 - b) sa nu dezvaluie PIN-ul altei persoane.
- 4.2.8. Utilizatorul are obligatia sa ia toate masurile necesare si suficiente pentru a mentine secretul codului CVV2/CVC2 si a parolei 3D Secure.
- 4.2.9. Utilizatorul are obligatia ca in momentul achizitionarii de bunuri si servicii sau la efectuarea unei operatiuni de obtinere numerar de la ghiseele bancare prevazute cu POS, sa semneze chitantele cu aceeasi semnatura ca cea de pe verso Card, aceasta semnatura reprezentand acordul expres al Utilizatorului asupra efectuarii tranzactiei. Utilizatorul trebuie sa semneze chitanta eliberata de POS numai dupa verificarea datelor inscrise pe aceasta (cu exceptia cardurilor cu tehnologie cip).
- 4.2.10. Titularul/Utilizatorul are obligatia de a pastra Chitantele, cat si a altor documente anexate Tranzactiilor efectuate, in vederea verificarii extrasului de cont bancar curent si a solutionarii eventualelor contestatii.
- 4.2.11.La efectuarea unei operatiuni de obtinere numerar de la ATM, Utilizatorul trebuie sa ridice Cardul in timpul alocat la terminal (ATM) pentru a evita capturarea Cardului.
- 4.2.12.Titularul/Utilizatorul are obligatia sa anunte telefonic Banca, la numerele de telefon: +40 21 311.10.01 sau +40 21 311.02.16, valabile 24 din 24 de ore si in scris imediat ce constata:
 - a) pierderea, furtul, distrugerea, contrafacerea sau blocarea cardului daca Utilizatorul recupereaza Cardul pierdut sau furat dupa informarea telefonica a Bancii, este obligat sa se prezinte imediat la orice sucursala a Bancii pentru instructiuni (deblocare, inlocuire).
 - b) inregistrarea in cont a unor tranzactii neautorizate sau frauduloase, in termenul prevazut la art. 2.17;
 - c) orice eroare sau neregula aparuta in urma gestionarii contului de catre Banca;
 - d) elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plata electronica sau cunoasterea codului PIN/CVV2/CVC2/parolei 3D Secure de catre terte persoane;
 - e) elementele ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii codului PIN de

- catre alte persoane;
- f) constatarea aparitiei unor disfunctionalitati ale Cardului, inclusiv situatia in care codurile de acces primite sunt incorecte.
- 4.2.13. Titularul/Utilizatorul are obligatia sa se prezinte, in termen de 3 Zile lucratoare de la data comunicarii pierderii/furtului la cea mai apropiata unitate teritoriala a Bancii pentru a confirma in scris evenimentul respectiv si pentru a semna o solicitare pentru emiterea unui nou Card.
- 4.2.14. Titularul are obligatia de rambursare integrala a tuturor obligatiilor de plata pe care le are fata de Banca, in baza Formularului Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit (ex. taxe, comisioane etc.), in termenele si conditiile prevazute in acesta /in extrasul de cont/in notificările facute de Banca.
- 4.2.15. Titularul are obligatia sa returneze Cardul Bancii cu 30 zile inainte de inchiderea contului bancar curent la care a fost atasat Cardul.
- 4.2.16. Titularul/Utilizatorul are obligatia sa aduca la cunostinta Bancii, in scris, orice modificare a datelor declarate in Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, in termen de cel mult 5 zile de la data modificarii.
- 4.2.17. Titularul are obligatia sa despagubeasca Banca pentru orice debite, daune, pierderi sau cheltuieli in cazul in care se constata ca acestea au rezultat din incalcarea prevederilor stipulate in prezentele TCUCDB, sau in urma stabilirii responsabilitatii financiare a Titularului pentru tranzactiile contestate in mod nejustificat.
- 4.2.18. Titularul este de drept in intarziere cu privire la executarea obligatiilor sale, inclusiv dar fara a se limita la, plata a comisioanelor si a celorlalte sume datorate Bancii, la termenele prevazute in Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit /in extrasul de cont/in notificările facute de Banca in baza prezentelor conditii specifice.

5. Comisioane aferente operatiunilor cu carduri

- 5.1. Banca are dreptul sa perceapa Titularului in conformitate cu Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si a prezentelor conditii specifice urmatoarele tipuri de taxe, comisioane, dobanzi, penalitati:
- a) Taxa/comision de emitere si administrare Card,
 - b) Taxe/comisioane de reemitere si reinnoire Card;
 - c) Taxe/comisioane aferente Tranzactiilor efectuate cu Cardul;
 - d) Taxe/comisioane pentru alte servicii: emitere/reemitere extras de cont, taxe achitate de catre Banca pentru solutionarea contestatiilor depuse de catre Titular/Utilizator, pentru initiere nejustificata refuzuri la plata.
 - e) Taxe/comisioane aferente eliberarii numerar in regim de urgenta sau eliberare Card in regim de urgenta.
 - f) Orice alte comisioane si taxe care au legatura cu derularea Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si a prezentelor conditii specifice
- 5.2. Nivelul taxelor, comisioanelor si penalitatilor aferente operatiunilor cu Cardul percepute de Banca si pe care Titularul se obliga sa le plateasca sunt cele prevazute in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil pentru operatiunile cu carduri de debit, cu exceptia cazului in care se agreeaza altfel de catre Parti.

6. Functionarea contului bancar curent cu card atasat

- 6.1. Tranzactiile efectuate constituie o obligatie pentru Titular, fiecare Tranzactie va conduce automat la debitarea contului bancar curent la care este atasat Cardul.
Daca, in mod accidental (excluzand situatiile in care s-a acordat linie de credit (overdraft), soldul contului devine debitor (tranzactii sub limita de autorizare, comisioane de la alte banci etc), Banca se obliga sa dovedeasca Titularului cauza debitului, iar acesta se obliga sa acopere debitul creat, inclusiv dobanda calculata pt soldul debitor, daca este cazul, in cel mai scurt timp.
- 6.2. Banca asigura Utilizatorilor autorizarea tranzactiilor 24 de ore pe zi, 7 zile pe saptamana, in limita disponibilului din contul bancar curent cu Card atasat.

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 semnatura sa și/sau CVV2/CVC2 și/sau parola 3D Secure) în baza Cardului de către Utilizator;
- b) contravaloarea taxelor, comisioanelor și dobanzilor datorate Bancii în conformitate cu Formularul Contractual al Bancii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentele condiții specifice;
- c) contravaloarea tranzacțiilor efectuate prin utilizarea Cardului până în momentul înștiințării Bancii 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 Banca 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 sumă devine accesibilă Titularului în termen de 30 zile de la data predării Cardului către Banca.

7. Notificări

7.1. Titularul /Utilizatorul notifică Bancii următoarele situații:

- a) pierderea, furtul, deteriorare, blocarea sau utilizarea neautorizată a cardului;
- b) modificarea datelor declarate în Formularul Contractual al Bancii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor 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 creează 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 plată 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 Bancii, care certifică identitatea acestuia, pe baza actelor de identitate prezentate în original.

7.3. Orice notificare/corespondență în legătură cu utilizarea Cardurilor de debit adresată de Banca Titularului este valabil comunicată dacă:

- (i) este predată sau transmisă la adresa menționată în Formularul Contractual al Bancii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor 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 Formularul Contractual al Bancii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit; sau
- (iii) este transmisă prin SMS la numărul de telefon menționat în Formularul Contractual al Bancii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit; sau
- (iv) este transmisă telefonic utilizând numărul de telefon menționat în Formularul Contractual al Bancii privind emiterea Cardurilor de debit.

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

7.5. Banca poate modifica prevederile și/sau clauzele Formularului Contractual al Bancii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentele 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 Banca. 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

si/sau clauze.

8. Raspundere/Limitari

- 8.1. Banca raspunde pentru pierderile suferite de Titular/Utilizator la platile cu Cardul, astfel:
- a) pentru valoarea pierduta si pentru executarea necorespunzatoare a Tranzactiilor in cazul in care pierderea sau executarea necorespunzatoare este atribuita unei disfunctionalitati aparute in utilizarea Cardurilor la Terminalele Bancii, cu exceptia cazurilor in care disfunctionalitatea a fost cauzata cu buna stiinta/fraudulos de Titular/Utilizator;
 - b) pentru valoarea Tranzactiilor initiate dupa momentul anuntarii Bancii de catre Titular/Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocarii, compromiterii, functionarii defectuoase a Cardului ori a posibilitatii existentei unei copii a acestuia sau cunoasterii codului PIN de catre terte persoane.
- 8.2. Banca este exonerata de raspundere pentru orice prejudicii, directe sau indirecte, cauzate Titularului si/sau Utilizatorului si/sau altor terti ca urmare a unei Depasiri neautorizate.
- 8.3. Titularul raspunde solidar cu Utilizatorul pentru Tranzactiile efectuate si/sau ordonate de catre acesta din urma, Banca fiind exonerata de raspundere pentru orice prejudicii astfel cauzate Titularului si/sau Utilizatorului si/sau tertilor.
- 8.4. Banca este exonerata de raspundere pentru orice prejudici cauzate de nerespectarea prevederilor Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si prezentelor conditii specifice de catre Titular/Utilizator.
- 8.5. Banca nu este raspunzatoare pentru imposibilitatea efectuarii de Tranzactii de catre Utilizator din motive independente de Banca, incluzand fara a se limita la neacceptarea cardului de catre un Comerciant acceptant, o institutie financiara sau orice alt tert, defectiuni ale Terminalelor, ale sistemului de procesare sau de transmitere a datelor sau orice alte evenimente ce nu pot fi controlate de catre Banca.
- 8.6. Banca este exonerata de raspundere pentru prejudiciile cauzate Titularului/Utilizatorului/tertilor ca urmare a utilizarii frauduloase a Cardului intre momentul pierderii/furtului si momentul notificarii Bancii.
- 8.7. Banca nu este responsabila fata de Titular/Utilizator/Comerciantul acceptant pentru efectele raportului juridic dintre acestia, inclusiv fata de modalitatea de plata, precum si in situatia in care Titularul/Utilizatorul nu poate achizitiona bunurile/serviciile furnizate de Comerciantul acceptant, din lipsa fondurilor necesare sau ca urmare a nerespectarii obligatiilor din Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si prezentelor conditii specifice.
- 8.8. Banca nu raspunde fata de Titular pentru debitarea cu intarziere a tranzactiilor daca aceasta intarziere se datoreaza unor factori ce nu pot fi controlati de catre Banca (intarzierea comerciantilor sau a unor institutii financiare in transmiterea Tranzactiilor spre decontare, sau alte evenimente care nu sunt datorate culpei Bancii etc.).

9. Denuntare unilaterala. Reziliere:

- 9.1. Titularul/Utilizatorul are dreptul sa renunte la Card cu o notificare prealabila de 30 de zile comunicata in scris si numai dupa restituirea Cardului (daca acesta nu a fost declarat pierdut/furat) si achitarea in prealabil a tuturor sumelor datorate Bancii in baza Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si prezentelor conditii specifice.
- 9.2. Banca are dreptul sa retraga Titularului/Utilizatorului Cardul acordat in baza Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si a prezentelor conditii specifice numai dupa instiintarea prealabila a Titularului cu 30 de zile.
- 9.3. Banca are dreptul sa rezilieze unilateral contractul incheiat in baza Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si sa retraga Titularului/Utilizatorului Cardul in cazul nerespectarii de catre Titular a obligatiilor de plata a comisiunelor si celorlalte sume datorate Bancii conform Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, prin simpla notificare scrisa de reziliere unilaterala comunicata de catre Banca Titularului,

fara punere in intarziere si fara alte formalitati prealabile. Banca va putea decide, la libera sa discretie, sa acorde un termen de remediere Titularului, caz in care va notifica Titularul cu privire la termenul de remediere acordat; daca Titularul nu efectueaza plata integrala a sumelor datorate Bancii pana la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilaterala.

- 9.4. In cazul in care contul bancar curent atasat Cardului va fi inchis la cererea Titularului sau din initiativa Bancii conform prevederilor din TCGA, Titularul este obligat sa restituie Cardul.
- 9.5. In cazul unei Depasiri neautorizate, Banca are dreptul fie sa blocheze utilizarea Cardului, fie sa rezilieze contractul incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, fara interventia instantelor judecatoresti, punere in intarziere sau orice alta formalitate prealabila.
- 9.6. Banca are dreptul de a modifica unilateral prezentele conditii specifice. Modificarile referitoare la comisioanele si dobanzile standard se regasesc in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil. Restul modificarilor vor fi notificate de catre Banca Titularului, prin mijloace de comunicare electronica (de ex. email, SMS etc). Titularul are la dispozitie 30 de zile de la data receptionarii notificarii pentru analiza noilor conditii. Modificarile sunt considerate acceptate de Titular, daca nicio obiective nu a fost inaintata in scris Bancii in termenul, mentionat anterior, in situatia in care Titularul nu accepta modificarile, are dreptul sa denunte unilateral contractul incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si a prezentelor conditii specifice.

10. Dispozitii finale

- 10.1. Orice alte informatii, ulterioare prezentelor conditii specifice, vor fi transmise Titularului de catre Banca in limba romana.
In conformitate cu prevederile OUG 113/2009 privind serviciile de plata, partile au convenit ca Formularului Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit si prezentelor conditii specifice nu ii sunt aplicabile prevederile Titlului III (in totalitate) si Titlului IV (partial), conform art. 83 (2) si art 114 (2).
- 10.2. Titularul poate initia actiuni in justitie impotriva Bancii sau sesiza Garda Financiara in legatura cu cazurile de incalcare de catre Banca a dispozitiilor titlului IV (partial) din OUG nr.113/2009 privind serviciile de plata.

11. Servicii aditionale atasate cardului

Banca poate decide, fara a fi o obligatie in sarcina sa, sa acorde promotii pentru o perioada determinata de servicii si beneficii suplimentare gratuite Titularului/Utilizatorului, avand libertatea de a beneficia sau nu de ele. Aceste promotii de servicii si beneficii suplimentare gratuite vor fi aduse la cunostinta Titularului/Utilizatorului prin materiale publicitare promotionale, prin afisare la unitatile teritoriale ale Bancii, pe site-ul www.bcr.ro si/sau prin alte mijloace de comunicare prevazute in Formularul Contractual al Bancii privind emiterea si modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit sau in prezentele conditii specifice..

ANEXA 7 - TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE SI PERSOANE CARE DESFASOARA ACTIVITATI INDEPENDENTE ("TCUEB")

TCUEB reglementeaza regulile conform carora Banca presteaza serviciile de plata Clientilor prin intermediul diverselor servicii de electronic banking oferite de catre Banca, respectiv:

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

PARTEA I - Serviciul MultiCash/e-BCR

1. Definitii:

In sensul TCUEB, Partea I, termenii de mai jos vor avea urmatoarele intelesuri:

- 1.1. **Detinator** - clientul persoana juridica sau Persoana care Desfasoara Activitati Independente contractanta a serviciului e-BCR/MultiCash.
- 1.2. **Dispozitiv extern:** (i) in cazul serviciului MultiCash - dispozitiv pen drive, discheta pentru stocarea semnaturii electronice/fisierului de securitate si dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR/semnarea operatiunilor prin e-BCR, iar (ii) in cazul serviciului e-BCR - dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR si/sau semnarea operatiunilor prin e-BCR, pe care Detinatorul le primeste de la Banca si le detine in conditii de siguranta pe intreaga perioada de valabilitate a serviciului contractat, iar intrarea acestor dispozitive in posesia Detinatorului se probeaza prin utilizarea lor de catre utilizatorii desemnati de Detinator, incepand cu la data primei utilizari reflectate in sistemul de gestiune electronica a Bancii.
- 1.3. **e-BCR:** facilitate ce permite conectarea la serverele Bancii prin intermediul internetului din orice locatie, in vederea semnarii operatiunilor bancare, efectuarii de operatiuni bancare si obtinerii de informatii bancare;
- 1.4. **Grup MultiCash/e-BCR:** grup format din clienti persoane juridice care detin cont(uri)/subcont(uri) bancar(e) curent(e) la Banca, nominalizati de catre Detinator in scopul obtinerii de catre acesta din urma a accesului si 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 persoana juridica din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, altul decat Detinatorul.
- 1.6. **Serviciu MultiCash:** solutie electronic banking ce ofera posibilitatea securizata de transmitere de informatii intre Banca si Detinator, existand astfel posibilitatea de a efectua operatiuni bancare si de a obtine informatii bancare direct la sediul Detinatorului;

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

- 2.1. Prin serviciul MultiCash/e-BCR, Detinatorul, in nume propriu si/sau in numele Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR, are posibilitatea efectuarii de operatiuni bancare in lei/valuta si obtinerea de informatii bancare, de la sediul acestuia, pe cale electronica (prin modem sau internet), respectiv:
 - (a) operatiuni de plati in lei intrabancare si interbancare;
 - (b) operatiuni de plati in valuta intrabancare si interbancare;
 - (c) operatiuni de constituire/lichidare depozite la termen in lei si valuta;
 - (d) operatiuni de schimb valutar;
 - (e) obtinere informatii bancare: extras de cont, extras intraday si stare financiara.
- 2.2. Prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca poate pune la dispozitia Detinatorului urmatoarele facilitati:
 - (a) functia Sign, ce permite autorizarea finala a operatiunilor bancare initiate prin intermediul aplicatiei e-BCR si obtinerea de informatii bancare;
 - (b) functia Sign+, prin intermediul e-BCR, suplimentar functiei Sign, ce permite si efectuarea de operatiuni bancare;
 - (c) stabilirea de drepturi de gestionare a operatiunilor, diferentiat pe fiecare utilizator;

- (d) stabilirea de limite de sume pe utilizatori pentru efectuarea operatiunilor de plati;
 - (e) managementul operatiunilor prin constituirea de Loturi (facilitate de semnare centralizata a unui grup de operatiuni) si Sabloane (facilitate de constituire de operatiuni predefinite pentru utilizare frecventa);
 - (f) posibilitatea de a efectua operatiuni bancare in lei/valuta si obtine informatii bancare conform pct. 2.1. si in cazul conturilor/subconturilor bancare curente ale Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR;
 - (g) posibilitatea de export a informatiilor bancare in format SWIFT;
 - (h) posibilitatea de import de fisiere cu operatiuni compatibile generate in alte aplicatii externe.
- 2.3. Detinatorul poate primi in custodie dispozitive externe de tip pen drive sau Vasco Token a caror contravaloare este precizata la art. 6. din prezentele conditii specifice.
- (a) in cazul in care Detinatorul primeste dispozitive externe de tip pen drive, acestea sunt pastrate in custodie pe perioada derularii prezentelor conditii specifice, cu mentiunea ca dupa o perioada de 3 ani de zile de la acordarea acestora, dispozitivele externe de tip pen drive intra in proprietatea de drept a Detinatorului;
 - (b) in cazul in care Detinatorul primeste dispozitive externe de tip Vasco Token, acestea sunt pastrate in custodie pe intreaga perioada de derulare a prezentelor conditii specifice.
- 2.4. Configuratia initiala a serviciului MultiCash/e-BCR, precum si orice modificare ulterioara a acesteia, se stabileste in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat acestui serviciu, semnat de Detinator.
- 2.5. Configuratia initiala a Grupului MultiCash/e-BCR, precum si orice modificare ulterioara a acesteia, agreata de comun acord de catre Banca, Client si Membrul Grupului MultiCash/e-BCR, se stabileste in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat acestui serviciu semnat de Detinator si Membrul Grupului MultiCash/e-BCR.
- 2.6. Obiectul prezentelor conditii specifice poate fi completat de catre Banca cu functionalitati suplimentare in masura in care legislatia aplicabila in vigoare permite acest lucru, conform prevederilor art. 8.1. din prezentele conditii specifice.
- 3. Drepturile si obligatiile Detinatorului**
- 3.1. Detinatorul are dreptul** sa transmita Bancii instructiuni pe cale electronica referitoare la sumele disponibile in conturile/subconturile bancare curente deschise in evidentele Bancii si pentru care Detinatorul a optat utilizarea serviciului MultiCash/e-BCR, precum si sa obtina informatii despre aceste conturi/subconturi bancare curente prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR.
- 3.2. Detinatorul are obligatia:**
- 3.2.1. sa efectueze operatiuni numai in limita disponibilului din conturi/subconturile bancare curente deschise in evidentele Bancii si pentru care Detinatorul a optat utilizarea serviciului MultiCash/e-BCR;
 - 3.2.2. sa recunoasca valabilitatea instructiunilor/operatiunilor transmise/efectuate pe baza semnaturii electronice autentificate de catre Banca;
 - 3.2.3. sa nu contramandeze o instructiune pe care a transmis-o Bancii prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
 - 3.2.4. sa recunoasca proprietatea Bancii asupra dispozitivelor externe;
 - 3.2.5. sa citeasca toate mesajele transmise de Banca prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR sau alte canale de comunicatie (mail, posta etc.) si sa se conformeze acestora.
 - 3.2.6. sa se asigure ca dispozitivele externe sunt utilizate exclusiv de catre utilizatorii nominalizati si sa intreprinda masurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) si dispozitivelor externe primite impotriva pierderii, instrainarii sau abuzului. Datele de identificare ale utilizatorilor nu vor fi inregistrate intr-o forma care poate fi usor recunoscuta si nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
 - 3.2.7. sa returneze dispozitivele externe aflate in custodia Detinatorului, in buna stare de functionare, in situatia revocarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern sau in situatia rezilierii prezentelor conditii specifice;

- 3.2.8.sa achite contravaloarea in lei a dispozitivelor externe aferente serviciului MultiCash/e-BCR aflate in custodia Detinatorului, in situatia in care acestea trebuie inlocuite in urma distrugerii, pierderii, furtului si/sau in situatia eliminarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern si/sau in momentul rezilierii prezentelor conditii specifice atunci cand Detinatorul nu le poate inapoi in buna stare;
- 3.2.9.sa ia la cunostinta conditiile de functionare ale produselor solicitate si de cuantumul dobanzilor, comisiunilor, taxelor si spezelor in vigoare pentru operatiunile si serviciile solicitate, inainte de efectuarea/prestarea/inregistrarea acestora;
- 3.2.10.sa respecte structura de fisier de plati comunicata de Banca pentru operatiunile de plati multiple, inclusiv pentru operatiunile de drepturi banesti;
- 3.2.11.sa comunice bancii optiunea sa de a initia operatiuni de plata a drepturilor banesti prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, in baza Formularului Contractual al Bancii privind configurarea serviciu MultiCash/e-BCR;
- 3.2.12.in cazul in care Detinatorul opteaza pentru initierea operatiunilor de plata a drepturilor banesti sa utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispozitie prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR. Pentru contul special deschis de Banca pentru initierea platilor de drepturi banesti, nu se va emite extras de cont pe suport hartie la ghiseul entitatilor functionale ale Bancii.
- 3.2.13.sa initieze operatiuni in valuta numai cu respectarea prevederilor legislatiei bancare in vigoare si, dupa caz, sa prezinte la solicitarea Bancii setul de documente justificative aferent operatiunilor de plati in valuta efectuate prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.14.sa completeze si sa depuna la Banca dispozitia de plata externa (DPE) intr-un numar maxim de zile calendaristice de la efectuarea platii, in cazul operatiunilor de plati in valuta avand o anumita valoare, conform legislatiei bancare in vigoare;
- 3.2.15.sa se informeze cu privire la orice modificari legislative, inclusiv cu privire la valoarea ordinelor de plata mentionata la art. 3.2.14. din prezentele conditii specifice sau a termenului in care dispozitia de plata externa trebuie depusa la Banca de catre Detinator;
- 3.2.16.sa notifice Banca imediat ce intervin(e):
- (a) pierderea, furtul, distrugerea dispozitivului extern in vederea blocarii accesului persoanelor neautorizate la conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului si/sau blocarea dispozitivului extern;
 - (b) inregistrarea in conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului a unor operatiuni bancare neautorizate de catre acesta;
 - (c) orice eroare sau neregula aparuta in gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente de catre Banca;
 - (d) elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) de catre persoane neautorizate;
 - (e) disfunctionalitati ale dispozitivelor externe;
- 3.2.17.sa se informeze cu privire la ora limita de procesare a tranzactiilor (cut off time) la momentul initierii operatiunilor bancare;
- 3.2.18.sa ia la cunostinta si sa accepte faptul ca operatiunile de constituire depozite la termen in lei si valuta transmise pana la ora limita de procesare se proceseaza la rata de dobanda pe care Banca o practica in momentul procesarii respectivei operatiuni de constituire depozit la termen in lei sau valuta. Rata de dobanda afisata in aplicatia MultiCash/e-BCR are valoare informativa si nu angajeaza Banca sub nici o forma cu privire la rata de dobanda la care se va procesa operatiunea de constituire depozit la termen in lei si valuta;
- 3.2.19.sa ia la cunostinta si sa accepte faptul ca operatiunile de schimb valutar standard transmise pana la ora limita de procesare se proceseaza la cursul de schimb pe care Banca il practica in momentul procesarii respectivei operatiuni de schimb valutar. Cursul de schimb afisat in aplicatia MultiCash/e-BCR are valoare informativa si nu angajeaza Banca sub nici o forma cu privire la cursul la care se va procesa operatiunea de schimb valutar.

4. Drepturile si obligatiile Bancii

4.1. Banca are dreptul:

- 4.1.1. sa modifice unilateral nivelul si modul de percepere al comisiunilor, taxelor si spezelor, precum si a orelor limita de procesare a tranzactiilor (cut off time), acestea devenind opozabile Detinatorului prin afisarea lor la sediul Bancii, la loc vizibil;
- 4.1.2. sa refuze prelucrarea si decontarea ordinelor de plata emise de catre Detinator prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR in cazul in care nu exista disponibilitati in contul/subcontul bancar curent al acestuia pentru decontarea ordinelor de plata si pentru achitarea comisiunilor si spezelor datorate bancii sau datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme;
- 4.1.3. sa modifice (sa adauge sau sa retraga), unilateral, tipurile de operatiuni bancare, modalitatile de acces si semnare aferente serviciului MultiCash/e-BCR, prin notificarea Detinatorului pe suport hartie, prin scrisoare cu confirmare de primire sau prin mijloace de comunicare electronica, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptarii acestora sau renuntarii la serviciile oferite de Banca;
- 4.1.4. sa debiteze automat contul/subcontul bancar curent al Detinatorului cu contravaloarea in lei a dispozitivelor externe nerestituite Bancii, calculata la cursul BNR valabil pentru ziua efectuarii platii, in situatia eliminarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern si/sau in momentul rezilierii prezentelor conditii specifice atunci cand Detinatorul nu poate le poate inapoi in buna stare;
- 4.1.5. sa sisteze efectuarea operatiunilor dispuse de Detinator prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR pus la dispozitia acestuia, in urmatoarele cazuri:
 - (a) nerespectarea de catre Detinator a oricaror dintre obligatiile contractuale asumate prin Formularul Contractual al Bancii privind serviciului MultiCash/e-BCR si prin prezentele conditii specifice si/sau in cazul folosirii necorespunzatoare a serviciului MultiCash/e-BCR;
 - (b) disponibilitatile din contul/subcontul bancar curent Detinatorului sunt restrictionate de lege sau de decizii administrative sau ale instantei, pana cand conditiile mentionate inceteaza sa existe.
- 4.1.6. sa corecteze orice eroare de calcul produsa ca urmare a administrarii de catre Banca a conturilor/ subconturilor bancare curente ale Detinatorului, atat la cererea acestuia cat si din initiativa Bancii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anularea prezentelor conditii specifice.

4.2. Banca are obligatia:

- 4.2.1. sa nu dezvaluie unei terte persoane numele si datele de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) sau orice alta informatie confidentiala similara, in limita legii;
- 4.2.2. sa verifice autenticitatea datelor, existenta disponibilitatilor necesare efectuarii operatiunii si incadrarea in reglementarile legale si interne in vigoare;
- 4.2.3. sa prelucreze zilnic instructiunile transmise prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, in functie de programul de lucru stabilit de Banca pentru efectuarea fiecarui tip de operatiune, in limita disponibilitatilor din conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului din care acesta a dispus efectuarea operatiunilor respective in conditiile in care datele transmise sunt corecte, complete si conforme;
- 4.2.4. sa blocheze imediat utilizatorul daca a fost anuntata prin fax sau email de pierderea/furtul dispozitivului extern.

5. Raspunderea partilor

- 5.1. Detinatorul raspunde pentru corectitudinea tuturor informatiilor transmise prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR catre Banca.
- 5.2. Banca raspunde pentru:
 - (a) orice eroare sau neregula savarsita de catre Banca, in gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente ale Detinatorului;
 - (b) neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a operatiunilor bancare ordonate de Detinator, cu conditia sa se faca dovada ca operatiunea bancara a fost initiata de la terminalul recunoscut de Banca.

5.3. Banca nu raspunde pentru:

- (a) situatia in care se dovedeste ca Detinatorul nu a actionat potrivit prevederilor prezentele conditii specifice sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre Detinator;
- (b) pierderile care ar putea rezulta din functionarea defectuoasa a echipamentelor utilizate de catre Detinator sau din incapacitatea Detinatorului de a stabili comunicatia cu Banca;
- (c) eventualele penalitati, dobanzi, datorate de Detinator beneficiarului platii, in cazul in care Detinatorul nu initiaza plata in timp util, luand in considerare numarul de zile necesare decontarii bancare;
- (d) eventuale pagube cauzate de catre Detinator, datorate instructiunilor incorecte, transmise cu intarziere sau de alte circumstante, precum si datorita neprelucrarii instructiunilor, in conditiile in care Detinatorul nu a respectat conditiile Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului MultiCash/e-BCR si prezentelor conditii specifice sau ale conventiilor de cont bancar curent incheiate cu Banca.

6. Comisioane, taxe si speze:

6.1. Pentru furnizarea serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil practicat de Banca, in vigoare la data perceperii acestuia.

- (a) Comisionul de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR este stabilit in valuta si se percepe in lei, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii.
- (b) Comisionul de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a contului/subcontului bancar curent indicat de Detinator, in ziua din luna corespunzatoare datei in care a intrat in vigoare contractul incheiat prin Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului MultiCash/e-BCR, pentru luna precedenta, sau la data rezilierii prezentelor conditii specifice (proportional in functie de numarul de zile efective din perioada cuprinsa intre data perceperii ultimului comision de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR si data rezilierii prezentelor conditii specifice).

6.2. Pentru facilitatea Grup MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil practicat de Banca, in vigoare la data perceperii acestuia.

- (a) Comisionul de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR este stabilit in valuta si se percepe in lei, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii.
- (b) Comisionul de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a contului/subcontului bancar curent indicat de Membrul Grup MultiCash/e-BCR, pentru fiecare Membru din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, in ziua din luna corespunzatoare datei adaugarii Membrului in Grupul MultiCash/e-BCR, pentru luna precedenta, sau la data eliminarii Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR (proportional in functie de numarul de zile efective din perioada cuprinsa intre data perceperii ultimului comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR si data eliminarii Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR) sau la data rezilierii prezentelor conditii specifice (proportional in functie de numarul de zile efective din perioada cuprinsa intre data perceperii ultimului comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR si data rezilierii prezentelor conditii specifice).

6.3. Pentru serviciile prestate de Banca si pentru operatiunile in lei/valuta efectuate de Detinator prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe comisioane, taxe si speze conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, in vigoare la data efectuarii/prestarii/inregistrarii acestora. Banca preia automat din conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului comisioanele, taxele si spezele datorate pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate Detinatorului.

6.4. In situatia in care la data perceperii comisioanelor aferente derularii serviciului MultiCash/e-BCR sau a oricaror altor sume datorate, in contul/subcontul bancar curent indicat de catre Detinator /Membru Grup MultiCash/e-BCR nu sunt disponibilitati necesare pentru achitarea acestora, Detinatorul /Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizeaza

Banca sa debiteze automat conturile/subconturile sale bancare curente in lei/valuta deschise in evidentele sale cu sumele aferente acestor comisioane, pana la achitarea integrala a acestora.

- 6.5. Detinatorul/Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizeaza Banca sa faca in numele si pe contul sau, pana la limita sumelor datorate, orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de Detinator /Membru Grup MultiCash/e-BCR in conturile/subconturile sale bancare curente in moneda in care aceste sume vor fi percepute.
- 6.6. Contravaloarea unui dispozitiv extern solicitat de catre Detinator care va fi perceputa de catre Banca conform art. 3.2.8., respectiv art. 4.1.4. din prezentele conditii specifice este de 10 EUR.
- 6.7. Detinatorul este de drept in intarziere cu privire la executare obligatiei de plata a comisiunilor, taxelor si spezelor catre Banca la termenele stabilite.

7. Modificarea si incetarea serviciului de MultiCash/e-BCR

7.1. Detinatorul poate sa modifice drepturile Utilizatorilor autorizati si sa desemneze noi Utilizatori autorizati prin semnarea formularelor standard ale bancii. Banca isi rezerva dreptul de a implementa sau nu modificarile solicitate.

Banca poate modifica conditiile contractuale, prin notificarea Detinatorului, pe suport hartie prin scrisoare cu confirmare de primire sau prin mijloace de comunicare electronica, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptarii acestora sau renuntarii la serviciile oferite de Banca.

7.2. Detinatorul are la dispozitie 30 de zile calendaristice de la data receptionarii notificarii pentru analizarea noilor conditii si anuntarea Bancii asupra optiunii sale. Neanuntarea optiunii, in termenul specificat mai sus, se considera ca o acceptare tacita de catre Detinator a noilor conditii.

7.3. Prestarea serviciului de MultiCash/e-BCR isi inceteaza valabilitatea:

- (a) in situatia incetarii existentei uneia dintre parti;
- (b) prin reziliere ca urmare a neexecutarii culpabile de catre una din parti a obligatiilor prevazute in prezentele conditii specifice. Partea interesata va notifica partii in culpa existenta cazului de neexecutare, precum si perioada pe care o are la dispozitie partea in culpa pentru a remedia executarea necorespunzatoare a obligatiilor contractuale. Data la care partea in culpa primeste notificarea va fi considerata data de punere in intarziere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale. Daca in termenul indicat in notificare partea in culpa nu executa corespunzator obligatia contractuala, cealalta parte ii va putea transmite o notificare scrisa prin care va declara rezilierea unilaterala a prezentelor conditii specifice.
- (c) prin reziliere unilaterala de catre Banca in cazul nerespectarii de catre Detinator a obligatiilor de plata a comisiunilor si celorlalte sume datorate Bancii conform Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului MultiCash/e-BCR si a prezentelor conditii specifice, prin notificarea scrisa de reziliere unilaterala comunicata de catre Banca Detinatorului, fara punere in intarziere si fara alte formalitati prealabile. Banca va putea decide, la libera sa discretie, sa acorde un termen de remediere Detinatorului, caz in care va notifica Detinatorul cu privire la termenul de remediere acordat; daca Detinatorul nu efectueaza plata integrala a sumelor datorate Bancii pana la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilaterala.
- (d) prin denuntarea unilaterala a prezentelor conditii specifice, cu o notificare de 7 Zile lucratoare transmisa de catre partea care solicita incetarea serviciului de MultiCash/e-BCR si a prezentelor conditii specifice.

8. Dispozitii finale

8.1 Lista cu orele limita pentru efectuarea operatiunilor bancare prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, impreuna cu manualul de utilizare a serviciului MultiCash/e-BCR, se regasesc pe website-ul BCR (www.bcr.ro).

ANEXA 7 - TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE SI PERSOANE CARE DESFASOARA ACTIVITATI INDEPENDENTE ("TCUEB")

**PARTEA II - Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking:
Click 24 Banking BCR / Buget 24 BCR pentru institutii publice, Touch 24 Banking BCR
si Alo 24 Banking BCR**

1. Definitii

- 1.1.AML/CFT/KYC (Anti Money Laundering/Combating Financing of Terrorists/Know your Customer)** - prevenirea spalarii banilor, a finantarii actelor de terorism si cunoasterea clientelei.
- 1.2.Aplicatia eToken BCR (sau eToken BCR)** - aplicatie software destinata telefoanelor mobile care genereaza coduri unice pe baza carora au loc identificarea Utilizatorului autorizat si autorizarea Tranzactiilor Bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, securizat printr-un cod PIN personalizat de catre Utilizatorul autorizat si care poate fi schimbat ulterior de catre acesta. BCR pune la dispozitia Utilizatorului autorizat adresa web de unde va putea fi descarcata Aplicatia eToken BCR in telefonul mobil personal. Pentru a descarca Aplicatia eToken BCR este necesara conectarea de catre Utilizatorul autorizat a telefonului mobil la internet. Pentru a putea utiliza eToken BCR, Utilizatorul autorizat trebuie sa instaleze si sa activeze pe telefonul mobil Aplicatia eToken BCR prin introducerea in aplicatie a urmatoarelor date personale:
- (a) **Cod de autorizare**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Detinatorului de catre BCR conform Formularului Contractual al Bancii privind serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza impreuna cu seria Aplicatiei eToken BCR si Codul de activare pentru activarea Aplicatiei eToken BCR, precum si pentru deblocarea acestei aplicatii in cazul in care s-a blocat PIN-ul.
 - (b) **Cod de activare**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Utilizatorului autorizat de catre BCR prin mesaj scris pe telefonul mobil (SMS), pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza impreuna cu seria Aplicatiei eToken BCR si cu Codul de autorizare pentru activarea aplicatiei eToken BCR, precum si pentru deblocarea acestei aplicatii in cazul in care s-a blocat PIN-ul. Codul de activare are o perioada de valabilitate determinata. 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 transmisa Utilizatorului autorizat prin SMS la numarul de telefon mobil indicat de acesta in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Codul de activare utilizat pentru activarea eToken BCR este valabil 0.5 de ore de la momentul transmiterii de catre BCR prin intermediul Contact Center BCR
 - (c) **Serie eToken BCR**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Utilizatorului autorizat de catre BCR conform Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza impreuna cu Codul de autorizare si cu Codul de activare pentru activarea Aplicatiei eToken BCR, precum si pentru deblocarea acestei aplicatii in cazul in care s-a blocat PIN-ul.
- 1.3.Beneficiar al platii** - destinatari preconizati al fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.
- 1.4.Consimtamant** - autorizarea pentru executarea unei Tranzactii Bancare sau unei serii de Tranzactii Bancare astfel cum aceasta este convenita intre Detinator si BCR.
- 1.5.Contact Center BCR** - centrul de comunicare cu BCR, pus la dispozitia Detinatorului si a Utilizatorului autorizat non-stop la numarul de telefon 0800.801.BCR (0800.801.227), apelabil din orice retea nationala.
- 1.6.Cut Off Time** - moment in timp specificat de Banca pana la care un ordin trebuie transmis

de catre Utilizatorul autorizat pentru ca procesarea ordinului sa se efectueze in aceeasi zi calendaristica.

- 1.7.**Data aniversara** - reprezinta ziua calendaristica ce marcheaza lunar data activarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 1.8.**Detinator** - clientul persoana juridica/ Persoana care Desfasoara Activitati Independente contractant al Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 1.9.**Digital Signature (DS)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 3 sau de aplicatia eToken BCR conform instructiunilor din aceasta aplicatie si cu ajutorul caruia se autorizeaza operatiunile efectuate prin Internet Banking.
- 1.10.**Elemente de Securitate** - elementele de identificare si exprimare a Consimtamantului pe care Utilizatorul autorizat le primeste de la BCR si care sunt necesare utilizarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. In functie de functionalitati, acestea pot fi Token-ul, Aplicatia 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, Intrebarea si Raspunsul Secret.
- 1.11.**Indisponibilitate a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking** - perioade de timp in care Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking nu poate fi accesat sau utilizat datorita derularii unor lucrari de mententanta a sistemelor in vederea imbunatatirii calitatii serviciilor oferite.
- 1.12.**Intrebarea si raspunsul secret** – reprezinta o masura de securitate solicitata de Banca la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizatorul autorizat al Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Aceasta masura este utilizata in scopul identificarii Utilizatorului autorizat in momentul interactiunii acestuia cu serviciul de suport tehnic al BCR (Suport Tehnic BCR) in vederea efectuarii operatiunilor solicitate (de exemplu, dar fara a se limita la: deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizarii eronate de catre Detinator a Token/eToken BCR etc.).
- 1.13.**IVR (Interactive Voice Response – Raspuns Voce Interactiva)** - sistem avansat de tratare a apelurilor prin care Detinatorilor li se permite alegerea prin tastarea de pe telefon a uneia dintre optiunile enumerate intr-un meniu tip voce. In functie de tasta aleasa, Detinatorul are posibilitatea efectuarii unei operatiuni doar prin urmarirea meniului sau este directionat catre un operator specializat.
- 1.14.**Mijloace electronice de comunicare** – de exemplu, dar fara a se limita la e-mail, telefonie mobila (voce si/sau text si/sau imagine, SMS, WAP), facsimil, etc.
- 1.15.**Nume de utilizator** - este primit de catre Detinator la achizitionarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si reprezinta un numar de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza, impreuna cu codul OTP, pentru accesul la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 1.16.**One Time Password (OTP)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 1 sau de aplicatia eToken BCR conform instructiunilor din aceasta aplicatie si cu ajutorul caruia se realizeaza identificarea Detinatorului in aplicatiile de Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, precum si autorizarea operatiunilor efectuate prin Phone Banking.
- 1.17.**Operatiunile bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking** - cuprind obtinerea de informatii personalizate cu privire la conturile bancare curente activate pentru serviciul 24 Banking BCR, cat si efectuarea de tranzactii din/in conturile bancare curente activate prin intermediul canalelor alternative (Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking).
- 1.18.**Ordin de plata** - orice instructiune data de Detinator Bancii prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.
- 1.19.**Parola** - cod individual secret utilizat de catre Utilizatorul autorizat pentru accesarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Utilizatorul autorizat va primi de la BCR Parola prin mesaj scris (SMS) pe telefonul sau mobil. Dupa identificarea prin intermediul Parolei, Tranzactiile Bancare efectuate de Utilizatorul autorizat vor putea fi autorizate fara a mai fi necesara introducerea de parole suplimentare. Parola este valabila pe o perioada determinata la expirarea careia BCR va trimite Utilizatorului autorizat o noua Parola. Pe durata furnizarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking

si Phone Banking Utilizatorul autorizat va putea sa solicite schimbarea Parolei prin: apelarea Contact Center BCR sau prin intermediul aplicatiei Internet Banking. Orice schimbare de Parola va fi transmisa Utilizatorului autorizat prin SMS la numarul de telefon mobil indicat de acesta in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.

- 1.20. **PIN (Personal Identification Number)** - un cod numeric (un numar de 4 cifre) cu caracter confidential, utilizat ca si legatura intre un sistem si utilizatorul acestuia, care il foloseste in scopul identificarii in sistem. Utilizatorul autorizat isi seteaza codul PIN pentru Token/eToken BCR la achizitionarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Bankingsau ulterior. Codul PIN este personalizat de Utilizatorul autorizat, accesul Utilizatorului autorizat la utilizarea Tokenului/eToken BCR fiind permis ulterior doar dupa introducerea codului PIN.
- 1.21. **Phone Banking (PhB)** - componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul telefonului, diferite operatiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a carei denumire comerciala este Alo 24 Banking BCR. Aceasta componenta nu este disponibila pentru serviciul Buget 24 BCR pentru institutii publice.
- 1.22. **Internet Banking (IB)** - reprezinta:
 - componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul internetului, diferite operatiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a carei denumire comerciala este Click 24 Banking BCR, sau, dupa caz,
 - serviciul prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul internetului, operatiuni din conturile interne tranzitorii speciale , pentru plata drepturilor banesti/ alimentare depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, serviciu a carui denumire comerciala este Buget 24 BCR pentru institutii publice.
- 1.23. **Mobile Banking (MB)** - componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul unui telefon de tip smartphone sau tableta conectat(a) la internet, cu sistem de operare Android sau iOS, diferite operatiuni din conturile bancare curente asta componenta a carei denumire comerciala este Touch 24 Banking BCR. Aceasta componenta nu este disponibila pentru serviciul Buget 24 BCR pentru institutii publice.
- 1.24. **Servicii Bancare** - orice produse si servicii bancare oferite Detinatorului de catre BCR.
- 1.25. **Tranzactie Bancara** - orice operatiune sau tranzactie bancara initiata in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in legatura cu furnizarea de catre BCR a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 1.26. **Token** - dispozitiv ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Dispozitivul este inmanat Utilizatorului autorizat de catre angajatul bancii la unitatea BCR de la care Detinatorul a solicitat achizitionarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si genereaza coduri unice pe baza carora au loc identificarea Detinatorului si autorizarea tranzactiilor efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Dispozitivul Token este securizat printr-un cod PIN personalizat de Utilizatorul autorizat si care poate fi schimbat. Intrarea acestor dispozitive in posesia Detinatorului se probeaza prin utilizarea lor de catre Utilizatorul autorizat incepand cu la data primei utilizari reflectate in sistemul de gestiune electronica a Bancii.
- 1.27. **Utilizator autorizat** - persoana fizica recunoscuta si acceptata de catre Detinator ca utilizator autorizat, mandatata in mod expres pe numele si pe seama Detinatorului conform mandatului mentionat in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, prin care s-a acordat imputernicirea in mod expres, pentru primirea/predarea/utilizarea Tokenului/eToken-ului BCR si pentru efectuarea de operatiuni cu drepturi nelimitate din/prin conturile bancare curente detinute de Detinator la BCR, inclusiv dispunerea nelimitata de fondurile din conturile bancare curente ale Detinatorului/conturilor interne tranzitorii speciale si a tuturor operatiunilor

acordate prin Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, semnatura sa fiind opozabila Detinatorului, si autorizata de Banca prin acordarea unor elemente de identificare. Detinatorul poate numi un singur Utilizator autorizat valabil pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Imputernicirea unei persoane ca Utilizator autorizat ramane valabila pe toata durata contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, pana la data primirii de catre Banca a instiintarii in scris cu privire la revocarea, incetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau in alt mod) sau modificarea acestuia conform prezentelor conditii specifice.

1.28. **Zi lucratoare** - zi in care prestatorul de servicii de plata al Detinatorului implicat in executarea unei operatiuni de plata desfasoara activitatea ce-i permite executarea operatiunilor de plata.

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

2.1. In cadrul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Detinatorul are posibilitatea de a beneficia de Servicii Bancare si functionalitati prin intermediul internetului sau al comunicarii telefonice in functie de tipul de acces, acordat unui Utilizator autorizat dupa cum urmeaza:

(a) Accesul cu Nume de Utilizator si Parola permite: obtinerea de informatii personalizate cu privire la conturile bancare curente active pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking; transferuri intrabancare in lei si valuta catre conturi bancare curente proprii, cu executare in data curenta sau programate cu executare intr-o data din viitor (cu/fara ciclicitate) si transferuri intra/interbancare catre terti doar pentru plati catre Beneficiari prestabiliti de BCR, cu executare in data curenta sau programate cu executare intr-o data din viitor (fara ciclicitate); constituire si modificare sabloane pentru plati Direct Debit; constituire, alimentare, lichidare de depozite la termen si conturi de investire/valorificare a lichiditatilor (pentru persoane juridice, exceptie Persoanele care Desfasoara Activitati Independente) sau conturi de economii (in cazul Persoanelor care Desfasoara Activitati Independente) operatiuni de schimb valutar; administrarea anumitor date ale Detinatorului pentru modificarea carora nu este necesara prezentarea de documente originale, respectiv pentru care BCR nu solicita expres cerere/acord scris al Detinatorului; modificarea numarului de telefon pe care este trimisa Parola; schimbare Parola.

(b) Accesul cu Nume de Utilizator si cod OTP, care in plus fata de Serviciile Bancare si functionalitatile precizate la punctul (a) de mai sus permite: transferuri intra/interbancare in lei si valuta pentru toate tipurile de conturi bancare curente, cu executare in data curenta sau programate cu executare intr-o data din viitor (fara ciclicitate); plati programate cu ciclicitate (Standing Order); administrare limite proprii de tranzactionare; plati multiple constand in transmiterea de fisiere de plati intrabancare in lei si valuta si interbancare in lei, intr-un format agreat de Banca (operatiune indisponibila pentru clientii Persoane care Desfasoara Activitati Independente); activarea accesului prin Nume de Utilizator si Parola.

2.2. Termenii si conditiile generale de functionare a produselor, cu exceptia celor prevazute in TCGA, care pot fi tranzactionate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sunt anexate prezentelor conditii specifice.

2.3. Banca poate introduce in viitor noi functionalitati operatiunilor desfasurate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, cu respectarea prevederilor prezentelor conditii specifice:

(a) deschidere cont bancar curent sau subcont

(b) atasare card de debit unui cont bancar curent existent.

Functionalitatile pe care Banca le va dezvolta pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking vor putea fi puse la dispozitia Detinatorului gradual odata cu conditiile de functionare aferente fiecarui produs/serviciu nou introdus in parte, incepand cu data la care Detinatorului i se va comunica activarea acestora conform art.7. Modificari.

3. Conditii Generale

- 3.1. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking BCR se adreseaza persoanelor juridice si Persoanelor care Desfasoara Activitati Independente. Serviciul are trei componente/canale: Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- (a) Componenta Phone Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzactii si obtinerea de informatii personalizate despre conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, respectiv prin apelarea telefonica a Contact Center BCR. Efectuarea de operatiuni bancare din/in conturile bancare curente activate pentru componenta Phone Banking se poate realiza prin intermediul unui Specialist Contact Center. Operatiunile ordonate prin intermediul telefonului adresate unui Specialist Contact Center sunt efectuate doar la solicitarea expresa a Utilizatorului autorizat si doar in timpul conversatiei telefonice cu acesta. Toate instructiunile date de Utilizatorul autorizat Specialistului Contact Center sunt procesate de catre acesta in aplicatia de Phone Banking.
- (b) Componenta Internet Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzactii si obtinerea de informatii personalizate despre conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Operatiunile sunt initiate direct de catre Utilizatorul autorizat prin intermediul aplicatiei pusa la dispozitie de Banca pe internet, accesul Utilizatorilor la serviciul Internet Banking facandu-se prin zona dedicata de pe portalul BCR.
- 3.2. Detinatorul, prin Utilizatorul autorizat, poate sa beneficieze atat de functionalitatile existente in Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, cat si de cele pe care Banca le va implementa in viitor.
- 3.4. Utilizatorul autorizat poate afla informatii personalizate cu privire la conturile bancare curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si poate realiza Tranzactii Bancare din aceste conturi. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking devine activ in momentul semnarii Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 3.5. Detinatorul si Utilizatorul autorizat accepta si sunt de acord cu inregistrarea convorbirii telefonice de catre Banca pentru utilizarea componentei Phone Banking. Detinatorul si Utilizatorul autorizat cunosc si sunt de acord ca toate conversatiile sunt inregistrate. Inregistrarea telefonica poate fi utilizata ca proba in instanta in caz de litigiu intre parti.
- 3.6. Banca nu raspunde pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking de catre o alta persoana decat Utilizatorul autorizat al acestui serviciu.
- 3.7. Detinatorul poate sa modifice Utilizatorul autorizat si sa desemneze un nou Utilizator autorizat prin semnarea formularelor standard ale bancii. Banca va realiza revocarea Utilizatorului autorizat la data primirii cererii. Banca isi rezerva dreptul de a implementa sau nu desemnarea noului Utilizator autorizat.
- 3.8. Operatiunile bancare prin intermediul serviciului Phone Banking pot fi efectuate de catre Utilizatorul autorizat numai in timpul conversatiei telefonice cu Specialistul Contact Center BCR.
- 3.9. Daca in timpul conversatiei telefonice purtate intre Specialistul Contact Center si Utilizatorul autorizat sau in timpul utilizarii aplicatiei de Internet Banking intervine un eveniment care conduce la intreruperea apelului/sesiunii, inainte de semnarea operatiunii, operatiunea nu se va considera confirmata de ambele parti si, prin urmare, Banca nu va procesa instructiunile. Utilizatorul autorizat are posibilitatea utilizarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking pentru a reinitia operatiunea dorita si a o finaliza in conditii optime.
- 3.10. Ordinele de plata programate cu/fara ciclicitate vor fi executate automat de catre sistem, fara a necesita o procesare ulterioara; Detinatorul trebuie sa se asigure ca la data la care este programat ordinul de plata initiat exista suficiente fonduri disponibile in cont incat sa permita efectuarea tranzactiei; ordinele de plata fara ciclicitate initiate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking nu pot fi anulate la unitatile BCR. Ordinele de plata programate fara ciclicitate pot fi modificate sau anulate cu maxim 24 de

ore înainte de data executiei. Ordinele de plata programate fara ciclicitate, interbancare in valuta sau internationale in lei, nu se pot modifica, pot fi doar anulate. Ordinele de plata programate cu ciclicitate pot fi doar anulate cu maxim 24 de ore inainte de data executiei sau in data executiei daca au recurenta zilnica.

- 3.11. Tranzactiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sunt initiate in timp real si cu impact imediat asupra soldurilor conturilor bancare curente ale Detinatorului, nemaiputand fi revocate dupa autorizarea operatiunilor solicitate, exceptie facand ordinele de plata programate cu/fara ciclicitate care pot fi modificate conform punctului 3.13 de mai jos. Inregistrarea operatiunilor bancare se face conform urmatoarelor ore de Cut-Off-Time:
- (a) Constituire/lichidare depozite si constituire/lichidare conturi de investire/valorificare a lichiditatilor/conturi de economii Ideal Micro BCR/Maxicont PDAI BCR – ora 20:00. Dupa ora 20:00 orice operatiune receptionata de Banca este executata cu data zilei calendaristice urmatoare, in limita soldului disponibil, aferent contului din care se face operatiunea.
 - (b) Rambursarea ratelor de credit prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se va initia de catre Utilizatorul autorizat cu cel putin o zi calendaristica inainte de data scadenta a ratei.
 - (c) Ordinele de plata intrabancare si interbancare ordonate in valuta sau in LEI sunt procesate si debitate din contul clientului platitor in ziua receptiei daca au fost transmise si receptionate in timpului orarului de functionare al Bancii.
 - (d) Ordinele de plata in valuta si in LEI receptionate dupa inchiderea programului de functionare al Bancii pot fi procesate in data receptiei in limita resurselor disponibile.
 - (e) Incadrarea in limitele de timp mentionate la punctul 3.11 de mai sus pentru procesare va fi respectata de catre Banca daca datele furnizate in ordinul de plata sunt complete, corecte si se incadreaza in reglementarile legale cu privire la regimul valutar, precum si in reglementarile aplicabile in domeniul AML/KYC/CFT.
- 3.12. In cazul unei tranzactii confirmate de Utilizatorul autorizat prin exprimarea Consimtamentului, toate datele comunicate Bancii de catre Utilizatorul autorizat se considera corecte.
- 3.13. In 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 si Phone Banking va fi blocat.
- 3.14. Toate conturile detinute de Detinator anterior achizitionarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si cele deschise de catre Detinator la BCR in momentul sau ulterior achizitionarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking vor fi activate automat pentru utilizarea prin acest serviciu, prin cele trei componente: Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 3.15. Dezactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale activate pentru utilizarea prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se poate realiza de catre Detinator in orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat acest serviciu prin solicitare scrisa a Detinatorului, in 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 si Phone Banking. Inhibarea disponibilitatii conturilor se va face de catre unitatea teritoriala BCR in momentul primirii solicitarii scrise de la Detinator. Inhibarea disponibilitatii conturilor poate fi solicitata si de catre Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, in masura implementarii acestei functionalitati.
- 3.16. Reactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale de catre Detinator, ulterior solicitarii de dezactivare a disponibilitatii acestora prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, se poate realiza de catre Detinator in orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin solicitare scrisa a Detinatorului. Reactivarea conturilor se va face de catre unitatea teritoriala in momentul primirii solicitarii scrise de la Detinator.

- 3.17. Valoarea maxima a tranzactiilor ce pot fi dispuse de Utilizatorul autorizat catre alti beneficiari este de maxim 50.000 EUR per tranzactie in echivalent, la cursul BNR, pentru Phone Banking si 100.000 EUR per tranzactie in echivalent, la cursul BNR pentru Internet Banking si Mobile Banking, valabil in ziua efectuarii operatiunii.
- 3.18. Serviciul Phone Banking este disponibil zilnic, 24/7, cu mentiunea ca aplicatia de Phone Banking poate avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanta sistemelor si imbunatatirea serviciilor oferite, comunicate conform pct. 9.3. de mai jos.
- 3.19. Numerele de telefon de acces la serviciul Phone Banking sunt:
- 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate retelele nationale
 - 021/407.42.00 (apelabil din orice retea, inclusiv din strainatate)
- 3.20. Serviciul Internet si Mobile Banking este disponibil zilnic, 24/24, cu mentiunea ca aplicatiile de Internet Banking si Mobile Banking pot avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanta sistemelor si imbunatatirea serviciilor oferite, comunicate conform pct. 9.3 de mai jos.
- 3.21. Serviciul Internet Banking poate fi accesat folosind urmatoarea adresa: www.bcr.ro
- 3.22. Pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Banca ofera suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat zilnic, 24/7, prin urmatoarele canale:
- (a) telefonic, la urmatoarele numere de telefon:
 - 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate retelele nationale
 - 021/407.42.00 (apelabil din orice retea si din strainatate)
 - (b) e-mail la adresa suport.direct@bcr.ro
- 3.23. Cursul valutar la care se vor efectua operatiunile de schimb valutar este cursul de schimb stabilit de BCR accesibil direct din aplicatia Internet Banking si comunicat de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking. Prin dispunerea efectuarii acestor tipuri de operatiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Utilizatorul autorizat este de acord in numele si pe seama Detinatorului cu cursurile de schimb comunicate de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking sau afisate in aplicatiile de Mobile Banking si Internet Banking.
- 3.24. Banca poate sa comunice cu Utilizatorul autorizat prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si sa ii transmita mesaje si notificari contractuale. La randul sau, Utilizatorul autorizat poate sa transmita mesaje Bancii prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Mesajele sau notificarile transmise de catre Banca prin Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se considera primite de catre Utilizatorul autorizat in momentul punerii la dispozitie catre Utilizatorul autorizat.
- 3.25. In cazul in care una din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking nu este disponibila (fie ca indisponibilitatea este datorata inactivarii temporare a serviciului la initiativa Bancii, fie ca indisponibilitatea este datorata unor probleme tehnice provocata de un tert furnizor de servicii etc.), Utilizatorul autorizat poate sa utilizeze componenta functionala a acestui serviciu, in timpul programului de lucru specific acesteia. In cazul in care cele trei componente ale serviciului sunt indisponibile (fie ca indisponibilitatea este datorata inactivarii temporare a serviciului la initiativa Bancii, fie ca indisponibilitatea este datorata unor probleme tehnice provocata de un tert furnizor de servicii etc.) Utilizatorul autorizat se poate adresa unei unitati a Bancii pentru realizarea operatiunilor.
- 3.26. Mandatul acordat Bancii conform prevederilor Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking va ramane in vigoare pe toata durata functionarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, nefiind aplicabile dispozitiile art. 2.015 din Codul civil.
- 3.27. Utilizatorul autorizat nu poate sa detina simultan Token si Aplicatia eToken BCR, insa poate sa detina simultan Parola si oricare dintre Token si eToken BCR.

4. Comisioane

- 4.1. Comisionul lunar de utilizare aferent Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se percepe automat din contul bancar curent indicat de Detinator/Utilizatorul autorizat, la Data aniversara a activarii acestui serviciu, proportional cu perioada de timp pe care a fost activ Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Calculul comisiunilor, a taxelor si a spezelor in echivalent se efectueaza la cursul BNR valabil pentru ziua evidentierii contabile a acestora. Banca preia in mod automat din conturile din care se efectueaza tranzactiile comisioanele, taxele si spezele datorate pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate Detinatorului.
- 4.2. Operatiunile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se vor comisiona conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.
- 4.3. Detinatorul este de drept in intarziere cu privire la indeplinirea obligatiilor de plata catre Banca prin simpla implinire a termenelor prevazute in prezentele conditii specifice.

5. Drepturile si obligatiile Partilor

5.1. Drepturile si obligatiile Bancii

5.1.1. Banca se obliga sa:

- (a) Execute intocmai instructiunile Utilizatorului autorizat transmise in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si prezentelor conditii specifice, in cadrul programului de lucru stabilit pentru fiecare tip de operatiune in parte.
- (b) Sa nu dezvaluie persoanelor neautorizate Elementele de Securitate sau orice alta informatie confidentiala similara, in limita legii.
- (c) Sa procedeze la blocarea accesului imediat dupa primirea telefonului la serviciul Support Tehnic BCR din cadrul Contact Center.
- (d) Sa pastreze confidentialitatea asupra operatiunilor efectuate de Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si sa respecte prevederile Legii nr. 677/2001 si, incepand cu 25 mai 2018, prevederile GDPR.

5.1.2. Banca are dreptul sa:

- (a) Faca investigatii in legatura cu datele completate, in conditiile legii;
- (b) Sa ia urmatoarele masuri:
 - (i) Sa refuze efectuarea unei operatiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul in care Banca considera ca s-au efectuat tranzactii frauduloase, fara indeplinirea vreunei formalitati juridice/avizare prealabila.
 - (ii) Sa actioneze potrivit dispozitiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuziva sau frauduloasa a acestui serviciu.
 - (iii) Este abilitata sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Detinator si Utilizatorul autorizat, in executarea Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si a prezentelor conditii specifice, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat detinator de astfel de informatii. Toate costurile aferente consultarii acestor baze de date, precum si orice speze, comisioane si taxe aferente, inclusiv taxele postale sunt si raman in sarcina Detinatorului, Banca fiind autorizata pentru debitarea automata a oricarui cont bancar curent al Detinatorului deschis la Banca si pentru conversia oricaror sume din conturile Detinatorului in vederea acoperirii acestor cheltuieli, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.
 - (iv) Banca va refuza prelucrarea si decontarea tranzactiilor realizate de catre Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul in care nu exista disponibilitati in contul bancar curent/ contul intern tranzitoriu special Detinatorului pentru decontarea operatiunilor si pentru achitarea comisioanelor si a spezelor datorate Bancii sau daca datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme.
 - (v) Banca va inchide Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul in care contul din care Banca retrage comisioanele aferente acestui serviciu

devine inactiv sau are sold insuficient. In cazul soldului insuficient, inchiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking va avea loc in ziua imediat urmatoare dupa Data aniversara din a treia luna in care Banca nu poate retrace comisionul.

5.2. Drepturile si obligatiile Detinatorului

5.2.1. Detinatorul si Utilizatorul autorizat confirma ca au luat la cunostinta si inteleg ca exprimarea Consimtamantului pentru executarea Tranzactiilor Bancare se face de catre Utilizatorul autorizat prin:

- (a) confirmarea verbala pe care Utilizatorul autorizat o da telefonic, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parola, cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv confirmarea prin introducerea codului OTP, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in functie de tipul de acces agreat;
- (b) apasarea butonului „Finalizeaza operatiune”, fara a mai fi necesara introducerea unei parole suplimentare, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parola, cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv prin introducerea codului DS, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in functie de tipul de acces agreat.

5.2.2. In momentul semnarii Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Detinatorul are obligatia sa puna la dispozitia Bancii datele de contact pe care Banca le va utiliza ulterior pentru transmiterea notificarilor. Modificarile datelor de identificare ale Detinatorului si Utilizatorului autorizat se fac pe propria raspundere a Detinatorului, cu respectarea reglementarilor legale in vigoare. Detinatorul trebuie sa notifice in scris Banca referitor la modificarea datelor personale ale Utilizatorului autorizat si asupra oricaror modificari intervenite in statutul juridic al Detinatorului in termen de 5 zile de la producerea modificarii. Banca nu raspunde pentru neanuntarea schimbarii datelor de identificare/juridice ale Detinatorului, notificarile fiind considerate valabil efectuate la ultima adresa comunicata de Detinator.

5.2.3. Detinatorul si Utilizatorul autorizat raspund de pastrarea in siguranta a Elementelor de Securitate.

5.2.4. Detinatorul si Utilizatorul autorizat se obliga sa se informeze asupra conditiilor de functionare a produselor solicitate si de cuantumul comisioanelor, a taxelor si a spezelor in vigoare pentru operatiunile solicitate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking inainte de efectuarea oricarei operatiuni.

5.2.5. Detinatorul si Utilizatorul autorizat, se obliga sa ia masuri de protejare a Elementelor de Securitate si sa notifice Banca la serviciul Suport Tehnic conform pct. 3.24. de mai sus imediat ce constata:

- (a) Inregistrarea in conturile banacre curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking a unor tranzactii neautorizate de Utilizatorul autorizat.
- (b) Orice eroare sau neregula aparuta la gestionarea contului bancar curent de catre Banca;
- (c) Elementele ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea detinerii de catre persoane neautorizate a Elementelor de Securitate;
- (d) Disfunctionalitati ale Token/ eToken BCR sau alte date de identificare incorecte;
- (e) Pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fara drept a Elementelor de Securitate; sau
- (f) orice alta utilizare neautorizata a acestora.

5.2.6. Detinatorul si Utilizatorul autorizat se obliga:

- (a) sa nu divulge unor persoane neautorizate si/sau sa inregistreze Elementele de Securitate intr-o forma ce poate fi recunoscuta;
- (b) sa nu instraineze Elementele de Securitate
- (c) sa nu revoce tranzactiile initiate prin acest serviciu dupa exprimarea Consimtamantului, exceptand modificarea/anularea in timp util – minim 24 de ore

- inaintea executarii - a ordinelor de plata programate cu/fara ciclicitate.
- (d) sa recunoasca proprietatea Bancii asupra Token-ului/eToken-ului BCR, Utilizatorul autorizat avand doar un drept de folosinta asupra Token-ului/eToken-ului BCR, in numele si pe seama Detinatorului.
 - (e) sa efectueze operatiuni numai in limita soldului disponibil al conturilor bancare curente /conturilor interne tranzitorii speciale activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
 - (f) sa schimbe codul PIN pentru Token/eToken BCR in cazul in care exista suspiciuni ca acesta este cunoscut de persoane neautorizate.
 - (g) sa prezinte in termen de 30 de zile documentele justificative aferente operatiunilor efectuate atunci cand Banca considera necesar a fi solicitate pentru efectuarea acestora in conformitate cu legislatia aplicabila.
 - (h) sa utilizeze Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in conformitate cu conditiile de functionare a acestuia.
 - (i) sa respecte structura de fisier de plati comunicata de Banca pentru operatiunile de plati multiple, inclusiv pentru operatiunile de drepturi banesti.
- 5.2.7.Pana la momentul comunicarii catre Banca a evenimentelor prevazute la pct. 5.2.5 si pct. 5.2.6, Detinatorul raspunde pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni pana la limita echivalentului in lei al sumei de 150 euro, la cursul anuntat de Banca Nationala a Romaniei pentru ziua efectuarii operatiunilor considerate frauduloase. Raspunderea Detinatorului privind acoperirea pierderilor este integrala in cazul in care se dovedeste ca a actionat cu intentie si/sau cu neglijenta, abuziv, cu nerespectarea prevederilor pct. 5.2.5 si 5.2.6 si/sau in mod fraudulos. In situatia in care Detinatorul/Utilizatorul autorizat, nu primeste in maxim 24 de ore confirmarea verificand in acest sens statusul operatiuni prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking pentru operatiunea bancara efectuata prin acest serviciu, acesta are posibilitatea sa verifice efectuarea operatiunii respective prin reacesarea ulterioara a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea teritoriala.
- 5.2.8.Detinatorul este obligat sa informeze Banca imediat ce intervine o modificarea asupra mandatului acordat Utilizatorului autorizat pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si sa prezinte Bancii documentele justificative necesare privind modificarea mandatului.
- 5.2.9.In situatia in care Detinatorul nu primeste in maxim 24 de ore confirmarea pentru operatiunea bancara efectuata prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, acesta are posibilitatea sa verifice efectuarea operatiunii respective prin reacesarea ulterioara a serviciului sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea teritoriala.
- 5.2.10.Detinatorul are dreptul sa:
- (a) solicite si sa obtina de la Banca informatii privind tranzactiile efectuate sau privind situatia contului/conturilor bancar(e) curent(e) / contului(rilor) speciale.
 - (b) solicite blocarea accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin apelarea telefonica a Contact Center BCR.
 - (c) conteste in scris, la unitatile BCR eventualele tranzactii pe care nu le recunoaste. In cazul in care Detinatorul contesta tranzactiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Banca va initia o investigatie in masura in care contestatia este depusa in maxim 10 zile de la data evidentierii in extras a operatiunii. Daca in urma investigatiei a rezultat ca eroarea este inregistrata din vina Detinatorului/Utilizatorului autorizat al acestuia, Detinatorul va fi comisionat cu comisionul de investigare tranzactii, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. Banca va furniza un raspuns cu privire la investigatia efectuata, in termen de 30 de zile. Daca in urma investigatiei a rezultat ca eroarea este inregistrata din vina Bancii, Banca va face toate demersurile necesare in vederea reconcilierii operatiunilor si returnarea sumei aferente tranzactiei si a comisiunelor percepute pentru aceasta.

6. Raspunderea Partilor

6.1. Detinatorul si Utilizatorul autorizat raspund pentru:

- (a) corectitudinea informatiilor transmise Bancii, precum si de obtinerea lor in vederea realizarii operatiunilor;
- (b) pastrarea Elementelor de Securitate dupa primirea acestora. Detinatorul va suporta toate pierderile si riscurile ce decurg din divulgarea sau utilizarea de catre terte persoane a Elementelor de Securitate; si

6.2. Banca raspunde pentru:

- (a) valoarea tranzactiilor neautorizate de Utilizatorul autorizat, daca se dovedeste ca acesta nu a actionat cu rea credinta sau fraudulos, precum si pentru orice eroare sau neregula savarsita de Banca in gestionarea conturilor Detinatorului, si numai in limita pierderii efective suferite prin tranzactie;
- (b) neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a tranzactiilor ordonate de Utilizatorul autorizat; si
- (c) valoarea tranzactiilor initiale dupa momentul anuntarii de catre Detinator sau Utilizatorul autorizat a pierderii/furtului/distrugerii/blocarii/compromiterii, functionarii defectuase a Elementelor de Securitate ori a posibilitatii existentei unei copii a acestora sau a cunoasterii Elementelor de Securitate de catre persoane neautorizate, cu conditia ca Detinatorul sau Utilizatorul autorizat sa nu fi actionat cu rea vointa si/sau disfunctionalitatea sa fie cauzata cu buna stiinta.

6.3. Banca nu raspunde:

- (a) in situatia in care dovedeste ca a actionat potrivit prevederilor prezentelor TCUEB sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre Utilizatorul autorizat.
- (b) pentru sumele platite altui beneficiar, din eroarea Utilizatorului autorizat. In cazul in care Utilizatorul autorizat comunica informatii eronate referitoare la beneficiarul platii, Banca nu este obligata sa comunice Detinatorului/Utilizatorului autorizat informatii corecte despre beneficiarul platii si prin urmare, nu poate fi considerata raspunzatoare pentru contravaloarea tranzactiei efectuata in acest sens.
- (c) pentru operatiunile care nu pot fi onorate din cauza lipsei de disponibilitati sau insuficientei fondurilor din contul Detinatorului, erorilor de completare, informatiilor eronate sau contradictorii transmise de Utilizatorul autorizat, ilegalitatii operatiunilor.
- (d) pentru tranzactiile valabil efectuate de catre Utilizatorul autorizat si ulterior contestate de acesta.
- (e) pentru executarea unei instructiuni autorizate intr-o anumita zi bancara, daca instructiunea autorizata respectiva nu este primita de catre Banca inaintea termenului limita de procesare a platilor din ziua lucratoare respectiva, conform punctului 3.11. Daca instructiunea autorizata este primita de catre Banca dupa termenul limita de procesare a tranzactiilor, aceasta va fi executata conform punctului 3.11. Termenul limita de procesare a platilor este comunicat clientului direct la sediul oricarei unitati teritoriale BCR sau prin telefon la numerele InfoBCR.
- (f) pentru efectuarea operatiunilor prin utilizarea frauduloasa/abuziva a Elementelor de Securitate pana in momentul notificarii BCR de catre Detinator sau Utilizatorul autorizat conform pct. 5.2.10(b).
- (g) pentru eventualele penalitati, dobanzi datorate de Detinator beneficiarului platii in cazul in care Utilizatorul autorizat nu initiaza plata in timp util, luand in considerare numarul de zile necesare decontarii bancare afisat la sediile unitatilor teritoriale/pe site-ul bancii.
- (h) pentru consecintele cauzate asupra Detinatorului de intreruperea vreuneia din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, tranzactiile care nu au fost executate sau au fost executate defectuos ca urmare a unor imprejurari anormale si neprevazute, in afara controlului persoanei care le invoca sau datorate unui tert furnizor de servicii si ale caror consecinte nu ar fi putut fi evitate in pofida tuturor diligentelor in acest sens sau in cazul in care Banca sau alt prestator de servicii este obligat sa respecte alte dispozitii legislative.
- (i) privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii

corespondente ce executa efectiv operatiunea dispusa de Utilizatorul autorizat, care se supune legii locului.

- (j) pentru pierderile rezultate ca urmare a efectuării de către Detinator a operatiunilor bancare către țările supuse sanctiunilor internationale ce poate implica riscul de blocare/ sechestrare/ returnare partiala a sumei tranzactionate de către bancile corespondente, Detinatorul asumandu-si integral acest risc.

7. Modificari

7.1. Pe parcursul derularii contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si a prezentelor conditii specifice, BCR are dreptul sa modifice unilateral clauzele prezentelor conditii specifice, prin notificare transmisa catre Detinator direct sau prin intermediul Utilizatorului autorizat conform Clauzei 9 din prezentele conditii specifice:

- (a) clauzele prezentelor conditii specifice vor fi comunicate Utilizatorului autorizat prin intermediul unei notificari cu cel putin 15 zile calendaristice inainte de data propusa pentru aplicarea acestora. Modificarile se vor considera acceptate de Detinator si vor deveni efective la implinirea termenului indicat in notificare, cu exceptia cazului in care, inainte de data aplicarii lor, Detinatorul notifica BCR in scris, la sediul oricarei Unitati Bancare, cu privire la refuzul sau de a accepta respectivele modificari. In acest caz, Detinatorul are dreptul sa denunte unilateral prezentele conditii specifice, imediat si fara alte costuri suplimentare. Aceasta denuntare unilaterală va fi conditionata de plata integrala de catre Detinator a tuturor sumelor datorate BCR in baza prezentelor conditii specifice, pana la incetarea serviciului;
- (b) prevederile de la pct. 7.1. (a) de mai sus nu vor fi aplicabile in cazul in care Detinatorul si BCR incheie un act aditional cu privire la modificarea prezentelor conditii specifice, astfel de modificari intrand in vigoare de la data indicata in respectivul act aditional sau, in cazul in care actul aditional nu precizeaza o data pentru intrarea in vigoare a modificarilor agreeate, de la data semnarii respectivului act aditional de catre Detinator si BCR.
- (c) daca modificarile prezentele conditii specifice sunt impuse printr-un act normativ, acestea se vor considera acceptate de Detinator si vor deveni aplicabile conform prevederilor relevante ale actului normativ aplicabil.

8. Incetarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking

8.1. Detinatorul are dreptul sa il denunte/rezilieze unilateral cu o notificare scrisa prealabila de 15 de zile adresata BCR, la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, cu conditia returnarii Tokenului sau a achitarii comisionului pentru acesta conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, in situatiile si conditiile descrise la pct. 8.2. de mai jos.

8.2. Banca are dreptul sa denunte unilateral prezentele conditii specifice in urmatoarele situatii si conditii:

- (a) daca Detinatorul a inchis toate Serviciile Bancare si functionalitatile de care beneficiaza in temeiul prezentelor conditii specifice;
- (b) in cazul in care BCR se confrunta sau in mod rezonabil apreciaza ca s-ar putea confrunta cu un risc reputational important ca urmare a continuarii relatiei contractuale cu Detinatorul si/sau cu Utilizatorul autorizat;
- (c) in cazul incalcarii de catre Detinator si/sau de catre Utilizatorul autorizat in mod repetat a obligatiilor contractuale asumate in baza prezentelor conditii specifice, chiar de mica insemnatate, sau in cazul manifestarii in mod neindeoelnic fata de BCR a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii;

8.3. In orice situatie, obligatiile Detinatorului si ale Utilizatorului autorizat, precum si drepturile BCR nascute in baza prezentelor conditii specifice vor ramane in vigoare si vor produce efecte depline pana la plata integrala de catre Detinator a tuturor sumelor datorate BCR si restituirea oricaror instrumente de plata (Token etc.) in legatura cu incheierea, executarea si incetarea acestora.

8.4. Prezentele conditii specifice isi inceteaza valabilitatea de plin drept, fara punere in intarziere si fara nicio alta formalitate:

- (a) In situatia incetarii existentei uneia dintre parti, cu exceptia decesului Utilizatorului autorizat;
- (b) In situatia inchiderii accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul nerespectarii de catre Detinator a obligatiilor de plata a comisiunelor si a celorlalte sume datorate BCR, prin reziliere unilaterala comunicata in scris Detinatorului, fara punere in intarziere si fara alte formalitati prelabile. BCR va putea decide, la libera sa discretie, sa acorde un termen de remediere Detinatorului, caz in care va notifica Detinatorul cu privire la termenul de remediere acordat. Daca Detinatorul nu efectueaza plata integrala a sumelor datorate BCR pana la expirarea termenului de remediere acordat, BCR va putea declara rezilierea unilaterala.
- (c) La data inchiderii contului principal al Detinatorului utilizat pentru plata taxelor, a spezelor si a comisiunelor pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.

8.5. La inchiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking:

- (a) orice alte Servicii Bancare si functionalitati achizitionate/deschise in temeiul prezentelor conditii specifice (de ex. conturi bancare curente, carduri, produse de economisire etc.) raman in vigoare pe durata functionarii respectivelor Servicii Bancare sau functionalitati; si
- (b) Detinatorul va datora BCR, comisiunile specifice fiecarui Serviciu Bancar/functionalitati de care Detinatorul va beneficia in continuare, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.

9. Notificari

9.1. Detinatorul notifica Bancii si urmatoarele situatii:

- (a) renuntarea la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Notificarea se poate face in scris la sediul unei unitati teritoriale BCR;
- (b) furtul, pierderea sau utilizarea neautorizata a Elementelor de Securitate. Notificarea se poate face telefonic la serviciul Suport Tehnic BCR conform pct. 3.28 sau in scris la sediul unei unitati teritoriale BCR;
- (c) modificarea datelor declarate in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in termen maxim de 5 zile de la data inregistrarii modificarii – in scris la sediul unei unitati teritoriale BCR.

9.2. Banca poate comunica cu Detinatorul si cu Utilizatorul autorizat prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin transmiterea de mesaje si notificari. Mesajele sau notificarile transmise de BCR prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se considera primite de catre Detinator si de catre Utilizatorul autorizat in momentul punerii lor la dispozitie in mailbox.

9.3. Orice notificare transmisa de Banca catre Detinator in legatura cu fiecare Serviciu Bancar si functionalitate de care Detinatorul beneficiaza si care se deschide si/sau functioneaza in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking va fi transmisa in mailbox-ul aferent Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Notificarile transmise in mailbox se considera primite de catre Detinator si de catre Utilizatorul autorizat la data punerii acestora la dispozitia Utilizatorului autorizat.

9.4. Utilizatorul autorizat este obligat sa puna la dispozitia Detinatorului mesajele si notificarile primite de la Banca, deodata ce le-a primit, si sa obtina acceptul Detinatorului in formularea raspunsului la notificari.

Anexa: Termenii si conditiile generale de functionare a produselor care pot fi tranzactionate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking

**1. CONDITIILE DE FUNCTIONARE A CONTULUI IDEAL MICRO BCR
PENTRU PERSOANE JURIDICE MICROINTREPRINDERI**

- A. Contul Ideal MICRO BCR se considera deschis la data semnarii Formularului Contractual al Bancii privind produsul "Cont Ideal MICRO BCR". Banca pastreaza confidentialitatea privind identitatea Titularului de cont, precum si a operatiunilor efectuate in Contul Ideal MICRO BCR, in limita legii.
Operatiunile in Contul Ideal MICRO BCR se fac numai pe baza actului de identitate si numai in limita disponibilului din acest cont, cu respectarea prevederilor Formularului Contractual al Bancii privind produsul "Cont Ideal MICRO BCR" si a reglementarilor legale in vigoare, de catre persoanele imputernicite.
- B. Titularul de cont se obliga ca, in situatia in care, ulterior depunerii declaratiei pe propria raspundere referitoare la depozitele garantate, au aparut modificari ce au condus la schimbarea incadrarii in categoria garantat/negarantat, in termen de 30 de zile de la modificare, sa prezinte Bancii o declaratie rectificativa in care sa mentioneze noua incadrare.
- C. Administrarea Contului Ideal MICRO BCR cuprinde:
- constituirea, depunerile, retragerile si lichidarea Contului Ideal MICRO BCR prin virament numai prin contul/subcontul curent. Constituirea Contului Ideal MICRO BCR se va inregistra in moneda depusa.
 - eliberarea extraselor de cont care cuprind operatiunile efectuate in Contul Ideal MICRO BCR.
- Daca in termen de 5 zile lucratoare de la data efectuarii operatiunii in Contul Ideal MICRO BCR, Titularul de cont nu comunica in scris entitatii functionale a Bancii unde este deschis Contul Ideal MICRO BCR eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont al Contului Ideal MICRO BCR se considera acceptate implicit.
- D. Inchiderea Contului Ideal MICRO BCR se poate efectua la solicitarea Titularului de cont sau din initiativa Bancii. Banca va proceda la inchiderea Contului Ideal MICRO BCR daca:
- a) pentru o perioada de 6 luni consecutive soldul zilnic al Contului Ideal MICRO BCR este zero;
 - b) Titularul de cont nu mai indeplineste conditiile contractuale privind deschiderea si functionarea conturilor;
 - c) Titularul de cont a produs incidente de plati majore;
 - d) din punctul de vedere al Bancii, Titularul de cont prezinta risc reputational
- E. Suma minima de deschidere a contului, suma minima depusa/operatiune, suma minima retrasa/operatiune, nivelul transelor valorice in functie de care se calculeaza dobanda si nivelul dobanzii aferente sunt afisate la loc vizibil la sediile entitatilor functionale ale Bancii.
- F. Efectuarea de depuneri in Contul Ideal MICRO BCR se realizeaza cu respectarea sumei minime/operatiune stabilita de Banca pentru depuneri.
Clientul nu are dreptul sa faca depuneri cu sume inferioare sumei minime/operatiune stabilite de catre Banca. Banca are dreptul sa nu proceseze astfel de cereri formulate de catre client.
- G. Retragerea de sume din Contul Ideal MICRO BCR se efectueaza in limita disponibilului existent, astfel:
- a) cu respectarea sumei minime/operatiune stabilita de Banca pentru retrageri, in cazul in care suma solicitata a fi retrasa este cel putin egala cu suma minima/operatiune stabilita de Banca pentru retrageri si aceasta suma se incadreaza in soldul disponibil al Contului Ideal MICRO BCR.
 - b) fara respectarea sumei minime/operatiune stabilita de Banca pentru retrageri, in cazul in care suma solicitata a fi retrasa este mai mica decat suma minima/operatiune stabilita de Banca pentru retrageri si aceasta suma se incadreaza in soldul disponibil al Contului

- Ideal MICRO BCR. In acest caz operatiunea de virament a sumei solicitate in contul/subcontul curent se efectueaza in conditiile practicarii unui comision de penalizare cu conditia ca in contul/subcontul curent al Titularului de cont sa existe disponibil necesar pentru plata comisionului de penalizare.
- H. Comisionul de penalizare perceput potrivit pct. G lit. b) de mai sus se calculeaza flat la suma retrasa din Contul Ideal MICRO BCR.
- I. Pentru Contul Ideal MICRO BCR Banca bonifica dobanda astfel:
- lunar, in ziua din luna corespunzatoare datei in care s-a deschis contul, in Contul Ideal MICRO BCR;
 - la data lichidarii acestui cont.
- In cazul in care, dupa efectuarea unei retrageri, soldul aferent Contului Ideal MICRO BCR este inferior sumei minime stabilite de catre banca pentru deschiderea Contului Ideal MICRO BCR, atunci Banca va calcula si bonifica dobanda aferenta disponibilitatilor la vedere.
- Banca procedeaza permanent la corelarea nivelului de dobanda practicat cu soldul Contului Ideal MICRO BCR.
- L. Banca nu raspunde fata de Titularul de cont:
- pentru operatiunile efectuate de imputerniciti;
 - de eventualele omisiuni/instructiuni eronate ale Titularului de cont.

2. CONDITII SPECIFICE DE FUNCTIONARE A CONTULUI DE ECONOMII IN LEI SI VALUTA PENTRU PERSOANE CARE DESFASOARA ACTIVITATI INDEPENDENTE

- A. Contul de economii este deschis la data depunerii cel putin a sumei minime de constituire. Banca pastreaza confidentialitatea privind identitatea Titularului de cont si a imputernicitor acestuia, precum si a operatiunilor efectuate in contul de economii, in limita legii. Operatiunile in contul de economii se fac numai pe baza actului de identitate si numai in limita disponibilului din contul de economii, cu respectarea prevederilor Formularului Contractual al Bancii privind contul de economii si a reglementarilor legale in vigoare, de catre Titularul de cont sau imputernicitii acestuia (in limita imputernicirii date) ce vor utiliza instrumentele de plati si de incasari reglementate de BNR.
- B. Administrarea contului de economii:
- B.1. Operatiunile privind contul de economii in lei sau valuta (incasari/plati in numerar, virament) se deruleaza in timpul programului normal sau prelungit de lucru, la orice unitate teritoriala, in limitele si imputernicirile stabilite prin Formularul Contractual al Bancii privind contul de economii si, dupa caz, prin cele privind contul curent. Operatiunile privind constituirea, alimentarea sau lichidarea contului de economii se deruleaza inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, pentru utilizatorii acestui serviciu. Operatiunile care pot fi efectuate prin contul de economii sunt cele mentionate mai jos:
- B.2. Operatiuni de incasari in numerar si prin virament:**
- B.2.1. de la orice persoana fizica, Persoana care Desfasoara Activitati Independente sau juridica;
- B.2.2. permise oricand, in suma minima lei/Euro afisata la loc vizibil la sediul bancii, prin:
- numerar;
 - virament intra si interbancar.
- B.3. Operatiuni de plati in numerar:**
- Pentru eliberarile de valuta in numerar este necesara o programare prealabila la casieria unitatii teritoriale a Bancii de la care se solicita ridicarea numerarului, astfel:
- pentru sumele cuprinse intre 3.000-5.000 Euro inclusiv, programarea cu 1 zi lucratoare inainte;
 - pentru sumele mai mari de 5.000 Euro, programarea cu cel putin 2 zile lucratoare inainte.
- B.4. Operatiuni de plati prin virament:** in conturile curente/ subcosturi / conturi de credit/ constituirea de depozite la termen, ale Titularului de cont; inclusiv prin Serviciul Internet

Banking, Mobile Banking si Phone Banking, pentru utilizatorii serviciului.

B.5.Operatiuni efectuate de banca, fara acordul Titularului de cont, se fac in urmatoarele cazuri:

B.5.1.plati la scadenta datorate Bancii, alte angajamente asumate anterior fata de Banca de catre Titularul de cont;

B.5.2.stornarea operatiunilor efectuate eronat de catre Banca, inclusiv dobanzile si comisioanele aferente;

B.5.3.plati pe baza de titluri executorii definitive, in cadrul procedurii de executare silita, prin poprire pe cont;

In situatiile in care soldul contului de economii devine inferior limitei minime obligatorii pentru functionarea contului de economii, sumele existente in acest cont sunt transferate in contul curent al titularului de cont.

B.6.Eliberarea extrasului de cont cuprinde operatiunile efectuate in contul de economii.

In cazul unei operatiuni de plata neautorizate sau executate incorect, Clientul are obligatia sa notifice imediat Banca, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarilor, asupra faptului ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect, care genereaza o plangere.

C. Banca bonifica dobanda in contul de economii, lunar pentru conturile in lei, respectiv trimestrial pentru conturile in valuta, la data egala cu data deschiderii contului sau la data lichidarii contului, dupa retinerea impozitului pe dobanda corespunzator, conform prevederilor din legislatia fiscala.

Dobanda practicata pentru conturile de economii se calculeaza la numarul efectiv de zile.

D. Comisioane:

Comisioanele, taxele sau spezele bancare percepute de Banca pentru toate operatiuni efectuate la cererea Titularului de cont/ imputernicitilor Titularului de cont sunt prevazute in Tarifal de Comisioane BCR Aplicabil.

E. Imputernicirea se poate face:

- prin nominalizarea directa a imputernicitilor in cadrul Formularelor Contractuale ale Bancii privind contul curent;

- prin procura speciala autentificata de un notar public sau de catre o autoritate straina.

Regulile aplicabile acestei imputerniciri sunt cele prevazute de Codul civil in materie de mandat.

F. Inchiderea contului de economii se face:

a) la cererea Titularului de cont, inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, pentru utilizatorii serviciului;

b) la cererea imputernicitului cu drepturi nelimitate mentionat in Formularul Contractual al Bancii privind contul de economii;

c) de catre Banca daca soldul scade sub valoarea minima stabilita;

d) la cererea mostenitorilor (in baza certificatului de mostenitor, sau de calitate de mostenitor), in caz de deces al Titularului de cont;

G. Banca nu raspunde:

a) pentru operatiunile efectuate de imputerniciti;

b) de eventualele omisiuni/instructiuni eronate ale Titularului de cont sau imputerniciti. In cazul unor instructiuni eronate, care au determinat retrageri sau transferuri din contul de economii, Banca va incerca recuperarea sumelor respective, fara ca prin aceasta sa-si asume o obligatie fata de Titularul de cont;

c) pentru retragerile de sume efectuate din contul de economii de catre imputernicitii Titularului de cont decedat, pana la prezentarea actului privind decesul Titularului de cont sau pana la data prezentarii la Banca a revocarii exprese a imputernicirii acordate.

H. Banca nu proceseaza documente care nu au completate corect, atat pentru platitor cat si pentru beneficiar, codurile conturilor in structura IBAN.

I. Titularul de cont confirma ca a inteles si accepta faptul ca Banca poate modifica unilateral:

a) modul de bonificare al dobandii si procentul de dobanda in functie de piata financiar-bancara si politica de afaceri a Bancii, precum si nivelul sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii. Banca va notifica modificarile ratei dobandii si a nivelului sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii la sediile

- unitatilor Bancii/ pe pagina de Internet a Bancii. In cazul in care Titularul de cont nu este de acord cu aceste modificari, are dreptul ca in termen de 15 zile de la notificare sa renunte la contul curent, fara ca Banca sa perceapa costuri suplimentare;
- b) nivelul comisioanelor aferente contului curent, cu conditia comunicarii acestora cu 30 de zile inainte de data aplicarii.
- J. Disponibilitatile din conturile curente deschise de Persoanele care Desfasoara Activitati Independente sunt garantate si de Fondul de Garantare a Depozitelor, conform prevederilor legale.
- K. Litigiile de orice fel dintre parti si nerezolvate pe cale amiabila vor fi solutionate de instantele judecatoresti competente.

ANEXA 7 - TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE SI PERSOANE CARE DESFASOARA ACTIVITATI INDEPENDENTE ("TCUEB")
PARTEA III - Serviciul Alerte

1. Obiectul

- 1.1. In cadrul serviciului alerte, Banca pune la dispozitia Clientului posibilitatea de a beneficia de transmiterea de alerte SMS sau alerte e-mail cu privire la Operatiunile de Plati din Contul Curent identificat de Client cat si pentru Conturile care vor fi incluse ulterior in serviciul alerte.
- 1.2. Acest serviciu este destinat inclusiv contului bancar curent.
- 1.3. Serviciul alerte poate fi activat numai pentru Tranzactii Bancare care depasesc valoarea de 100 de unitati monetare, conform monedei contului pe care a fost activat acest serviciu, cu exceptia Tranzactiilor Bancare initiate prin serviciile Direct Debit si Standing Order pentru care se pot primi alerte indiferent de valoarea Tranzactiilor Bancare operate.
- 1.4. Serviciul alerte este disponibil pe toata durata de existenta a Contului Curent.

2. Comisioane

- 2.1. Comisionul lunar de utilizare a acestui serviciu se percepe per Cont Bancar Curent atasat serviciului alerte.
- 2.2. Comisionul lunar de utilizare este datorat de catre Client indiferent de numarul de alerte transmise de BCR, inclusiv in caz de inactivitate a contului(urilor). In comisionul lunar de utilizare sunt incluse gratuit un numar maxim de 25 de SMS-uri. In cazul in care se depaseste numarul de 25 de SMS-uri transmise, Banca va percepe din Contul Bancar Curent pentru care s-a depasit limita un comision suplimentar.
- 2.3. Obligatia de plata a comisiunelor aferente utilizarii serviciului alerte ia nastere din momentul notificarii activarii serviciului. Clientul va datora comisionul lunar de utilizare al serviciului alerte la data aniversara a activarii acestuia, proportional cu perioada pentru care serviciul a fost activ.
- 2.4. Contravaloarea comisiunelor datorate de Client in legatura cu serviciul alerte este cea prevazuta in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil.

3. Modificarea serviciului alerte

- 3.1. Pe parcursul derularii serviciului alerte, Clientul are dreptul sa modifice urmatoarele: (a) canalul de transmitere: SMS si/sau e-mail; (b) numarul de telefon; (c) adresa de email; (d) pragul valoric de declansare a alertelor; (e) Conturile bancare curente asociate. Modificarile se pot efectua: (i) in scris, la oricare dintre Unitatile Bancare, (ii) prin telefon, prin apelarea serviciului Contact Center BCR, sau (iii) prin internet banking, numai pentru anumite functionalitati permise de aceasta aplicatie.
- 3.2. Banca are dreptul sa modifice unilateral prevederile prezentelor conditii specifice, prin Notificare transmisa catre Client cu cel putin doua luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.

4. Incetarea serviciului alerte

- 4.1. Clientul are dreptul sa denuntate unilateral cu o notificare scrisa prealabila de 30 de zile adresata BCR.
- 4.2. Banca are dreptul sa denunte unilateral serviciul prin transmiterea unei notificari prealabile de doua luni.
- 4.3. Serviciul alerte poate fi inchis din initiativa Bancii in cazul in care Clientul nu achita timp de o luna contravaloarea acestui serviciu.

5. Notificari

- 5.1. Orice Notificare transmisa de Banca catre Client in legatura cu serviciul alerte va fi transmisa in Mailbox-ul Clientului aferent serviciului Internet Banking si Phone Banking.
- 5.2. Daca Clientul nu beneficiaza de serviciul Internet Banking si Phone Banking care va ofera functionalitatea Mailbox, Banca va transmite orice notificare prin posta/curier cu scrisoare simpla sau prin e-mail la adresa de corespondenta mentionata in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.

**ANEXA 7 - TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC
BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE SI PERSOANE CARE DESFASOARA
ACTIVITATI INDEPENDENTE ("TCUEB")
PARTEA IV - Serviciul Business 24 Banking BCR**

Art. 1. Definitii

- 1.1. Business 24 Banking BCR** – serviciu ce permite conectarea la Banca prin intermediul internetului, oferind posibilitatea de a efectua operatiuni bancare si de a obtine informatii bancare din orice locatie cu acces la servicii de tip internet;
- 1.2. Grup Business 24 Banking BCR** – grup format din clienti persoane juridice care detin cont(uri) bancare curent(e) la Banca, nominalizati de catre Detinator in scopul obtinerii de catre acesta din urma a accesului si a dreptului de efectuare operatiuni prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, in conformitate cu obiectul contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii privind serviciului Business 24 Banking BCR si a prezentelor conditii specifice, prin conturile bancare curente ale clientilor nominalizati;
- 1.3. Membru grup Business 24 Banking BCR** – persoana juridica din cadrul Grupului Business 24 Banking BCR, altul decat Detinatorul;
- 1.4. Utilizator administrator** – persoana fizica recunoscuta si acceptata ca administrator al serviciului Business 24 Banking BCR, mandatata in mod expres pe numele si pe seama sa de catre Detinator, conform Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR semnat de Detinator, pentru definirea Utilizatorilor autorizati si a drepturilor de gestionare acordate acestora, semnatura sa fiind opozabila Detinatorului si autorizata de Banca prin acordarea unor elemente de identificare. Utilizatorul administrator poate avea si calitatea de Utilizator autorizat;
- 1.5. Utilizator autorizat** – persoana fizica recunoscuta si acceptata de Detinator/Membru Grup Business 24 Banking BCR ca utilizator al serviciului Business 24 Banking BCR, mandatata in mod expres pe numele si pe seama sa de catre Detinator/Membru Grup Business 24 Banking BCR pentru utilizarea dispozitivului Token si efectuarea de operatiuni conform limitelor impuse prin mandat, din/prin conturile detinute de Detinator/Membru Grup Business 24 Banking BCR la Banca, inclusiv dispunerea de fondurile din conturile bancare curente ale Detinatorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR si a tuturor operatiunilor acordate, semnatura sa fiind opozabila Detinatorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR si autorizata de Banca prin acordarea unor elemente de identificare;
- 1.6. Utilizator** – oricare dintre Utilizator administrator si Utilizator autorizat;
- 1.7. Nume utilizator** – numar de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul il va folosi impreuna cu codul OTP pentru accesul la serviciul Business 24 Banking BCR;
- 1.8. Dispozitiv Token** – dispozitiv ce asigura accesul la serviciul Business 24 Banking BCR si/sau autorizarea operatiunilor efectuate prin Business 24 Banking BCR si este securizat printr-un cod PIN personalizat de Utilizator si care poate fi schimbat pe care Detinatorul le primeste de la Banca si le detine in conditii de siguranta pe intreaga perioada de valabilitate a serviciului contractat, iar intrarea acestor dispozitive in posesia Detinatorului se probeaza prin utilizarea lor de catre Utilizatorul autorizat / Utilizatorul administrator incepand cu la data primei utilizari reflectate in sistemul de gestiune electronica a Bancii;
- 1.9. Personal Identification Number (PIN)** – cod numeric format din 4 cifre, cu caracter confidential, utilizat ca si legatura intre un sistem si utilizatorul acestuia, care il foloseste in scopul identificarii in sistem. Utilizatorul isi seteaza 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 dupa introducerea codului PIN;
- 1.10. One Time Password (OTP)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 1 si cu ajutorul caruia se realizeaza identificarea Utilizatorului in serviciu si/sau autorizarea operatiunilor efectuate;
- 1.11. Digital Signature (DS)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 3 cu ajutorul caruia se autorizeaza operatiunile efectuate prin Business 24 Banking BCR;

- 1.12. Intrebarea si raspunsul secret** – reprezinta o masura de securitate solicitata de Banca la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizator a serviciului Business 24 Banking BCR. Aceasta masura este utilizata in scopul identificarii Utilizatorului in momentul interactiunii acestuia cu serviciul Suport Tehnic BCR in vederea efectuarii operatiunilor solicitate (fara a se limita la deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizarii eronate de catre Utilizator a dispozitivului Token etc.);
- 1.13. Data aniversara** – reprezinta ziua calendaristica ce marcheaza lunar data activarii serviciului Business 24 Banking BCR;
- 1.14. Indisponibilitate a serviciului** – perioade de timp in care serviciul Business 24 Banking BCR nu poate fi accesat sau utilizat datorita derularii unor lucrari de mententanta a sistemelor in vederea imbunatatirii calitatii serviciilor oferite;
- 1.15. Cut off time (COT)** – moment in timp specificat de Banca pana la care o operatiune bancara transmisa de catre Detinator este considerata ca fiind receptionata de catre Banca in aceeasi zi. Lista continand cut off time si regulile de procesare a operatiunilor bancare sunt comunicate fie prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, fie prin afisare pe site-ul Bancii, sau la sediul entitatilor functionale ale acesteia;
- 1.16. Zi lucratoare** – zi in care Banca, implicata in executarea unei operatiuni bancare, desfasoara activitate ce-i permite executarea acestora, inclusiv a platilor interbancare, in masura in care sistemele de plati sunt functionale;
- 1.17. Autorizare** – exprimare a consimtamantului pentru executarea operatiunii bancare acordat prin introducerea Digital Signature (DS), respectiv One Time Password (OTP);
- 1.18. Receptie** – procedura prin care Banca recunoaste ca i-a fost prezentata o operatiune de plata in limita de timp interna a acesteia comunicata Detinatorului, momentul receptiei fiind ora la care operatiunea de plata transmisa de Detinator este primita in sistemul informatic al Bancii;
- 1.19. Acceptare** – operatiunea de plata este considerata acceptata de catre Banca daca la momentul in care operatiunea de plata este platibila, sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
- 1.19.1.** Operatiunea de plata este receptionata;
 - 1.19.2.** Detinatorul si-a exprimat consimtamantul in forma agreata cu Banca;
 - 1.19.3.** Operatiunea de plata este recunoscuta ca valida dupa aplicarea procedurilor interne de validare de catre Banca;
 - 1.19.4.** La data inceperii executarii, exista fonduri suficiente puse de catre Detinator la dispozitia Bancii.
- 1.20. Executare** – procedura de emitere a unei instructiuni de plata de catre Banca cu scopul de a pune in aplicare o operatiune de plata primita de la Detinator si acceptata de Banca;
- 1.21. Perioada de executare** – o zi sau doua zile bancare consecutive in care o operatiune de plata poate sa fie executata, in functie de tipul operatiunii de plata (intrabancara, interbancara pe teritoriul Romaniei, respectiv in afara teritoriului Romaniei);
- 1.22. Revocare operatiune de plata** – instructiune de anulare a unei operatiuni de plata transmisa de Detinator Bancii, pana cel mai tarziu in momentul acceptarii acesteia de catre Banca;
- 1.23. Beneficiar al platii** – persoana desemnata de platitor sa primeasca fondurile care au facut obiectul unei operatiuni de plata;
- 1.24. Drepturi banesti** – drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocatiilor de stat pentru minori, dividende, etc;
- 1.25. DPE** – dispozitie de plata externa.
- 1.26. Detinator** - clientul persoana juridica sau Persoana care Desfasoara Activitati Independente contractanta a serviciului Business 24 Banking BCR.

Art. 2. Obiectul serviciului Business 24 Banking BCR

- 2.1.** Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Detinatorul, in nume propriu si/sau in numele Membrilor Grupului Business 24 Banking BCR, are posibilitatea efectuarii de operatiuni bancare in lei/valuta si obtinerii de informatii bancare, pe cale electronica care se refera la urmatoarele:

- 2.1.1. Operatiuni de plati in lei intrabancare si interbancare;
- 2.1.2. Operatiuni de plati in valuta intrabancare si interbancare;
- 2.1.3. Operatiuni de plati multiple constand in transmiterea de fisiere de plati intrabancare si interbancare in lei, intr-un format agreat de Banca;
- 2.1.4. Operatiuni de constituire/lichidare depozite la termen in lei si in valuta;
- 2.1.5. Operatiuni de schimb valutar;
- 2.1.6. Plati programate cu/fara ciclicitate – standing order, in lei intrabancare si interbancare pe teritoriul Romaniei si in valuta intrabancare;
- 2.1.7. Mandate direct debit intrabancare
- 2.1.8. Obtinere informatii bancare, fara a se limita la: extras de cont, istoric operatiuni, informatii despre produsele detinute (conturi bancare curente, depozite la termen, depozite colaterale, conturi Ideal BCR, credite, carduri de credit, instrumente de debit, etc);
- 2.1.9. Mesaje/notificari privind utilizarea serviciului.
- 2.2. Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca poate pune la dispozitia Detinatorului urmatoarele facilitati:
 - 2.2.1. Stabilirea de drepturi de gestionare a operatiunilor, diferentiat pe fiecare Utilizator;
 - 2.2.2. Stabilirea de limite de sume pe cont pentru fiecare Utilizator pentru efectuarea operatiunilor bancare;
 - 2.2.3. Sabloane (facilitate de constituire de operatiuni predefinite pentru utilizare frecventa);
 - 2.2.4. Posibilitatea de a efectua operatiuni bancare in lei/valuta si de a obtine informatii bancare si in cazul conturilor bancare curente ale Membrilor Grupului Business 24 Banking BCR;
 - 2.2.5. Posibilitatea de export a informatiilor bancare in formate prestabilite;
 - 2.2.6. Posibilitatea de import de fisiere cu operatiuni compatibile generate in alte aplicatii externe.
- 2.3. Operatiunile executate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR nu sunt supuse unei limite de suma impusa de Banca.
- 2.4. Serviciul Business 24 Banking BCR poate fi accesat folosind urmatoarea adresa: www.bcr.ro
- 2.5. Pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca ofera suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat de luni pana vineri, intre orele 08:00-18:00, prin urmatoarele canale:
 - (a) telefonic, la urmatoarele numere de telefon:
 - 0800.801.002 apelabil gratuit din toate retelele nationale
 - 021/302.0166 (apelabil din orice retea si din strainatate)
 - (b) e-mail la adresa bcr.multicashsupport@bcr.ro

Art. 3 Comisioane, taxe si speze

- 3.1. Pentru furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe un comision de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR, conform Tarifului de comisioane BCR Aplicabil, in vigoare la data perceperii acestuia.
 - 3.1.1. Comisionul de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR este stabilit in valuta si se percepe in lei sau valuta, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii, in functie de optiunea clientului.
 - 3.1.2. Comisionul de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a contului bancar curent indicat de Detinator/membrul Grup Business 24 Banking BCR in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR, la data aniversara, pentru luna precedenta, sau la data rezilierii contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR.
- 3.2. Pentru serviciile prestate de Banca si pentru operatiunile in lei/valuta efectuate de

Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe comisioane, taxe si speze conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, in vigoare la data efectuarii/prestarii/inregistrarii acestora. Banca preia automat din conturile bancare curente ale Detinatorului/membrului Grup Business 24 Banking BCR comisioanele, taxele si spezele datorate pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate Detinatorului.

- 3.3. Comisionul pentru dispozitivul Token pus la dispozitia Detinatorului este stabilit conform Tarifului de Comisoane BCR Aplicabil.
- 3.4. Fara a aduce atingere pct. 3.1.2. din prezentele conditii specifice, Detinatorul/membrul Grup Business 24 Banking BCR imputerniceste Banca sa debiteze in mod automat comisioanele si taxele scadente si/sau restante din oricare dintre conturile bancare curente ale Detinatorului, respective dupa caz ale membrului Grupului Business 24 Banking BCR, indiferent de valuta in care sunt deschise acestea, utilizand cursul BNR valabil pentru ziua efectuarii debitarii.
- 3.5. Detinatorul este de drept in intarziere cu privire la indeplinirea obligatiilor de plata catre Banca prin simpla implinire a termenelor de plata conform Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si prezentelor conditii specifice.

Art. 4. Drepturile si obligatiile partilor

4.1. Banca are dreptul:

- 4.1.1. Sa dispuna de dezactivarea serviciului Business 24 Banking BCR, fara a notifica in prealabil pe Detinator, daca pentru o perioada de 3 luni consecutive, Detinatorul nu asigura disponibilitatile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR, respective daca este cazul a comisionului de mentenanta membru Grup Business 24 Banking BCR;
- 4.1.2. Sa nu aprobe activarea Utilizatorilor autorizati in cazul in care exista neconcordanțe intre specificatiile din documentatia justificativa transmisa de catre Detinator si definirea Utilizatorilor autorizati si a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de catre Utilizatorul administrator;
- 4.1.3. Sa sisteze efectuarea operatiunilor dispuse de Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR pus la dispozitia acestuia, in urmatoarele cazuri:
 - 4.1.3.1. Nerespectarea de catre Detinator a oricaror dintre obligatiile contractuale asumate prin Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si prezentele conditii specifice si/sau in cazul folosirii frauduloase si/sau necorespunzatoare a serviciului Business 24 Banking BCR;
 - 4.1.3.2. Disponibilitatile din contul bancar curent al Detinatorului sunt restrictionate de lege sau de decizii administrative sau ale instantei, pana cand conditiile mentionate inceteaza sa existe.
 - 4.1.3.3. Exista suspiciuni legate de utilizarea neautorizata sau frauduloasa a serviciului.
- 4.1.4. Sa refuze prelucrarea si decontarea operatiunilor de plata emise de catre Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR si/sau sa sisteze efectuarea operatiunilor dispuse de Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR si in urmatoarele cazuri:
 - 4.1.4.1. daca Detinatorul nu furnizeaza Bancii orice informatii sau documente suplimentare solicitate de catre Banca;
 - 4.1.4.2. in cazul furnizarii de catre Detinator de informatii incomplete, insuficiente, declaratii false sau daca banca are suspiciuni cu privire la informatiile/documentele/declaratiile furnizate de Detinator (precum si alte cazuri de suspiciuni cu privire la Imputernicitiile pe Cont/Utilizatorii, cu privire la natura operatiunii si de asemenea, in cazul in care documentele care stau la baza acesteia prezinta elemente suspecte);
 - 4.1.4.3. in conditiile in care acestea contravin politicilor/procedurilor interne ale Bancii, incluzand dar nelimitandu-se la procedurile interne sau de grup precum si a standardelor internationale pe care Banca le respecta, a legii sau a unui ordin emis de catre o autoritate relevanta,

Bancii neputandu-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Detinator ca urmare a refuzului acesteia.

- 4.1.5.** Sa solicite Detinatorului orice date, informatii si documente privind, dar nelimitandu-se la operatiunile ordonate, persoanele detinatoare si utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking BCR precum si privind la scopul si natura operatiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;
- 4.1.6.** Sa solicite Detinatorului orice documente justificative si informatii suplimentare in cazul operatiunilor ordonate de catre Detinator prin serviciul Business 24 Banking BCR catre persoane fizice;
- 4.1.7.** Sa corecteze orice eroare de calcul produsa ca urmare a administrarii de catre Banca a conturilor bancare curente ale Detinatorului, atat la cererea Detinatorului cat si din initiativa Bancii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anularea Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR.

4.2. Banca se obliga:

- 4.2.1.** Sa comunice Detinatorului orice perioada de indisponibilitate din motive tehnice sau pentru imbunatatirea serviciilor oferite. In cazul in care Banca detecteaza aparitia unui risc de securitate al sistemului, Banca va sista furnizarea serviciului pana in momentul remedierii situatiei. Comunicarea se va face prin afisarea la sediul Bancii sau orice alte canale de comunicare, inclusiv prin afisarea pe site-ul Bancii;
- 4.2.2.** Sa inlocuiasca gratuit dispozitivele Token defecte, daca in termen de doi ani de la data predarii catre Detinator dispozitivele Token functioneaza necorespunzator din cauze independente de Detinator si/sau Utilizatorii acestuia. Dupa expirarea termenului de 2 ani de la predarea catre Detinator, inlocuirea dispozitivelor Token se face in baza unui comision, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil;
- 4.2.3.** Sa verifice daca definirea si/sau modificarea Utilizatorilor autorizati si a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de catre Utilizatorul administrator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR corespund cu specificatiile din documentatia justificativa transmisa de catre Detinator;
- 4.2.4.** Sa nu dezvaluie unei terte persoane numele si datele de identificare ale Utilizatorilor sau orice alta informatie confidentiala similara, in limita legii;
- 4.2.5.** Sa prelucreze zilnic instructiunile transmise prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, in functie de programul de lucru stabilit de Banca pentru efectuarea fiecarui tip de operatiune, in limita disponibilitatilor din conturile bancare curente ale Detinatorului din care acesta a dispus efectuarea operatiunilor respective si in conditiile in care datele transmise sunt corecte, complete si conforme;
- 4.2.6.** Sa ramburseze Detinatorului suma aferenta unei operatiunii de plata neautorizate si sa readuca contul de plati debitat, in situatia in care s-ar afla ca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;
- 4.2.7.** Sa transfere intreaga suma a operatiunii de plata fara a percepe vreun pret din suma transferata;
- 4.2.8.** Sa se asigure ca, dupa momentul acceptarii instructiunii de plata, suma operatiunii de plata este creditata in contul bancii beneficiarului platii, in cadrul perioadei de executare;
- 4.2.9.** Sa blocheze instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia;
- 4.2.10.** Sa informeze Detinatorul in legatura cu blocarea instrumentului de plata si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de blocare sau, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante;
- 4.2.11.** Sa deblocheze instrumentul de plata sau sa-l inlocuiasca cu un nou instrument de plata odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.
- 4.2.12.** Sa corecteze o operatiune de plata numai daca Detinatorul semnaleaza, fara

- intarziere nejustificata Bancii, dar nu mai tarziu de 5 zile lucratoare de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect;
- 4.2.13.** Sa notifice imediat Utilizatorul privind refuzarea executarii unei instructiuni prin afisarea unui mesaj prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
 - 4.2.14.** Sa execute in numele Detinatorului ordine de plata corespunzatoare fiecarei plati programate la termen – standing order, numai la datele si in sumele instructate de Detinator prin utilizatorii desemnati de acesta, fara a fi conditionata in executarea mandatului sau de primirea altui consimtamant decat cel dat de Detinator prin utilizatorii desemnati, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR.
 - 4.2.15.** Sa accepte actiunile Utilizatorului administrator in ceea ce priveste definirea Utilizatorilor autorizati si drepturilor de gestionare a acestora.

4.3. Detinatorul are dreptul:

- 4.3.1.** Sa conteste in scris, la entitatile functionale ale Bancii eventualele operatiuni pe care nu le recunoaste, de indata ce a luat cunostinta de existenta acestor operatiuni, dar nu mai tarziu de 5 zile de la data la care operatiunile apar ca fiind efectuate conform evidentelor operatiunilor; Banca va furniza un raspuns cu privire la investigatia efectuata, in termen de 30 de zile. Daca in urma investigatiei a rezultat ca eroarea este inregistrata din vina Bancii, Banca va face toate demersurile necesare in vederea reconcilierii operatiunilor si returnarii imediate a sumei aferente operatiunii si a comisioanelor percepute pentru aceasta;
- 4.3.2.** Sa transmita Bancii instructiuni pe cale electronica referitoare la sumele disponibile in conturile bancare curente deschise in evidentele Bancii si pentru care Detinatorul a optat pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, precum si sa obtina informatii despre aceste conturi bancare curente prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.3.3.** Sa notifice Banca in 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.** Sa comunice Bancii pentru fiecare depozit constituit anterior activarii serviciului Business 24 Banking BCR, un cont bancar curent corespondent in aceeasi valuta in vederea preluarii drepturilor de gestionare.

4.4. Detinatorul se obliga:

- 4.4.1.** Sa depuna la Banca Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR inclusiv orice modificare ulterioara a acesteia;
- 4.4.2.** Sa defineasca si/sau sa modifice Utilizatorii Autorizati si drepturile de gestionare acordate acestora, prin intermediul Utilizatorului Administrator si sa prezinte Bancii documente justificative (de exemplu actele de identitate ale Utilizatorilor autorizati, hotarari ale organelor competente, dupa caz, cu privire la mandatul Utilizatorilor), fiind singurul raspunzator de informarea prompta a Bancii privind orice modificare a Utilizatorilor. Mandatul Utilizatorilor va ramane in vigoare pe toata durata valabilitatii contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR sau pana la modificarea expresa de catre Detinator prin transmiterea unei cereri de modificare a serviciului Business 24 Banking BCR, nefiind aplicabile dispozitiile art. 2015 din Codul civil;
- 4.4.3.** Sa comunice de indata Bancii furtul, pierderea sau utilizarea neautorizata a elementelor de identificare, a numelui de utilizator si a dispozitivului Token;
- 4.4.4.** Sa comunice de indata Bancii modificarea datelor declarate in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR in scris la sediul Bancii;
- 4.4.5.** Sa achite contravaloarea in lei a dispozitivelor externe aferente serviciului Business 24 Banking BCR aflate in custodia Detinatorului, in situatia in care acestea trebuie inlocuite in urma distrugerii, pierderii, furtului si/sau in situatia eliminarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern si/sau in momentul rezilierii contractului

- incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR atunci cand Detinatorul si/sau Utilizatorul nu le poate inapoia in buna stare;
- 4.4.6.** Sa se asigure ca dispozitivele Token sunt utilizate exclusiv de catre Utilizatori desemnati si sa intreprinda masurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale Utilizatorilor si dispozitivelor Token primite impotriva pierderii, instrainarii sau abuzului. Datele de identificare ale Utilizatorilor (fara a se limita la nume utilizator, intrebarea si raspunsul secret, codul PIN al dispozitivului Token etc.) nu vor fi inregistrate intr-o forma care poate fi usor recunoscuta si nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
 - 4.4.7.** Sa pastreze in custodie pe intreaga perioada de derulare a serviciului Business 24 Banking BCR dispozitivele Token primite si sa recunoasca proprietatea Bancii asupra acestora;
 - 4.4.8.** Sa ia la cunostinta conditiile de functionare ale produselor solicitate, cut off time si de cuantumul dobanzilor, comisioanelor, taxelor si spezelor in vigoare pentru operatiunile si serviciile solicitate, inainte de efectuarea/prestarea/inregistrarea acestora;
 - 4.4.9.** Sa-si exprime consimtamantul pentru executarea instructiunii, pentru ca operatiunea de plata sa fie considerata autorizata;
 - 4.4.10.** Sa mandateze Banca sa execute ordinele de plata corespunzatoare fiecarei plati programate la termen – standing order, numai la datele si in sumele instructate prin utilizatorii desemnati de acesta, fara a fi conditionata in executarea mandatului sau de primirea altui consimtamant decat cel dat de Detinator prin Utilizatorii desemnati, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
 - 4.4.11.** Sa respecte structura de fisier de plati comunicata de Banca pentru operatiunile de plati multiple, inclusiv pentru operatiunile de drepturi banesti;
 - 4.4.12.** In cazul in care Detinatorul opteaza prin Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR pentru utilizarea unui cont special pentru initierea operatiunilor de plata a drepturilor banesti sa utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispozitie prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR. Pentru contul special deschis de Banca pentru initierea platilor de drepturi banesti, nu se va emite extras de cont pe suport hartie la ghiseul entitatilor functionale ale Bancii;
 - 4.4.13.** Sa initieze operatiuni in valuta numai cu respectarea prevederilor legislatiei bancare in vigoare si, dupa caz, sa prezinte la solicitarea Bancii setul de documente justificative aferente operatiunilor de plati in valuta efectuate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
 - 4.4.14.** Sa se informeze cu privire la orice modificari legislative, inclusiv cu privire la valoarea instructiunilor de plata in valuta si a termenului in care dispozitia de plata externa trebuie depusa la Banca de catre Detinator;
 - 4.4.15.** Sa incheie mandate de debitare directa prin care autorizeaza pe perioada nelimitata, dar revocabil atat Beneficiarul pentru a emite ocazional instructiuni de debitare directa asupra contului bancar current deschis la Banca, cat si Banca pentru a debita contul bancar curent cu suma prevazuta in instructiunile de debitare directa emise de Beneficiar.
 - 4.4.15.1.** Sa asigure existenta disponibilului in contul bancar curent, inclusiv sumele reprezentand comisioane datorate Bancii pentru efectuarea tranzactiilor, in vederea decontarii instructiunii de debitare directa incepand cu a doua zi bancara lucratoare anterioara datei finalizarii, dar pana cel mai tarziu in ziua banca lucratoare imediat anterioara datei finalizarii, ora 14:00. Nu se efectueaza plata partiala a unei instructiuni de debitare directa.
 - 4.4.15.2.** Sa faciliteze transmiterea catre Beneficiar a oricaror informatii cu caracter personal care pot fi continute in Mandatul de Debitare Directa.
 - 4.4.15.3.** Sa efectueze plata prin alte mijloace a eventualelor obligatii determinate de contractele care stau la baza Mandatelor de Debitare Directa initiate prin intermediul aplicatiei Business 24 Banking BCR

- 4.4.15.4. Detinatorul poate revoca Mandatul de Debitare Directa in baza unei dispozitii de revocare transmisa Bancii prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau la ghiseul entitatilor functionale ale Bancii.
- 4.4.15.5. Dispozitia de revocare Mandat de Debitare Directa produce efecte din ziua bancara lucratoare urmatoare primirii ei de catre Banca.
- 4.4.15.6. Revocarea Mandatului de Debitare Directa nu afecteaza niciun drept ori obligatie care a aparut in legatura cu o instructiune de debitare directa transmisa in baza Mandatului de Debitare Directa si transmisa in casa de compensare automata anterior momentului in care revocarea produce efecte.
- 4.4.16. Sa recunoasca valabilitatea instructiunilor/operatiunilor transmise/efectuate pe baza semnaturii electronice autentificate de catre Banca;
- 4.4.17. Sa citeasca toate mesajele transmise de Banca prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau alte canale de comunicatie si sa se conformeze acestora;
- 4.4.18. Sa notifice serviciul Suport Tehnic pus la dispozitie de catre Banca, imediat ce constata:
 - 4.4.18.1. Inregistrarea in conturile bancare curente ale Detinatorului a unor operatiuni bancare neautorizate;
 - 4.4.18.2. Orice eroare sau nereguli aparute in gestionarea conturilor bancare curente de catre Banca;
 - 4.4.18.3. Disfunctionalitati ale dispozitivelor Token sau pierderea, furtul, distrugerea acestora;
 - 4.4.18.4. Elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea detinerii de catre personale neautorizate a datelor de identificare ale Utilizatorilor;
 - 4.4.18.5. Sa furnizeze corect Bancii orice date, informatii si document pe care aceasta le va solicita privind dar nelimitandu-se la operatiunile ordonate, persoanele detinatoare si utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking precum si privind la scopul si natura operatiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;
 - 4.4.18.6. In cazul operatiunilor ordonate de catre clienti persoane juridice (detinatori) prin serviciul Business 24 Banking catre persoane fizice, detinatorii trebuie sa furnizeze, la solicitarea Bancii, orice documente justificative si informatii suplimentare.

Art. 5. Raspunderea partilor

5.1. Detinatorul raspunde pentru:

- 5.1.1. Nominalizarea Utilizatorului administrator si a actiunilor acestuia in ceea ce priveste definirea Utilizatorilor autorizati si drepturilor de gestionare ale acestora;
- 5.1.2. Pastrarea si utilizarea numelui de Utilizator, codului PIN alocat dispozitivului token, intrebarii si raspunsului secret si a codurilor unice generate de dispozitivul token dupa receptionarea acestora. Detinatorul va suporta toate pierderile si riscurile ce decurg din divulgarea sau utilizarea de catre terte persoane a acestor elemente de securitate;
- 5.1.3. Corectitudinea tuturor informatiilor transmise prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR catre Banca, precum si de obtinerea lor in vederea realizarii operatiunilor.

5.2. Banca raspunde pentru:

- 5.2.1. Orice eroare sau neregula savarsita de catre Banca, in gestionarea conturilor bancare curente ale Detinatorului, in limita de raspundere prevazuta de lege;
- 5.2.2. Valoarea tranzactiilor initiate dupa momentul anuntarii Bancii de catre Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocarii, compromiterii, functionarii defectuoase a instrumentului de plata electronica ori a posibilitatii existentei unei copii a acestuia sau cunoasterii codului PIN/ codului de identificare/parolei de catre persoane neautorizate.

5.3. Banca nu raspunde pentru:

- 5.3.1. Situatiile in care se dovedeste ca Detinatorul nu a actionat potrivit prevederilor Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si a

- prezentelor conditii specifice sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre Detinator;
- 5.3.2.** Pierderile care ar putea rezulta din functionarea defectuoasa a echipamentelor utilizate de catre Detinator, aflate in proprietatea sa, sau din incapacitatea Detinatorului de a stabili comunicatia cu Banca; eventualele penalitati, dobanzi, datorate de Detinator beneficiarului platii, in cazul in care Detinatorul nu initiaza plata in timp util, luand in considerare numarul de zile necesare decontarii bancare;
 - 5.3.3.** Eventuale pagube cauzate de catre Detinator, datorate instructiunilor incorecte, transmise cu intarziere sau de alte circumstante, precum si datorita neprelucrarii instructiunilor, in conditiile in care Detinatorul nu a respectat conditiile Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si a prezentelor conditii specifice sau ale Formulelor Contractuale ale Bancii privind contul bancar current semnate de Client si implementate de Banca;
 - 5.3.4.** In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Detinator este incorect, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, dar se obliga sa depuna toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata;
 - 5.3.5.** Operatiunea de schimb valutar initiata de utilizator, daca aceasta nu a fost acceptata in termenul de valabilitate comunicat de Banca.

Art. 6. Forta majora. Cazul fortuit

- 6.1.** Evenimentele externe, imprezibile, absolut invincibile si inevitabile, care pot impiedica integral sau partial executia contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si a prezentelor conditii specifice, sunt considerate cazuri de forta majora;
- 6.2.** Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevazut si nici impiedicat de catre partea care este impiedicata sa-si indeplineasca total sau partial obligatiile in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si a prezentelor conditii specifice datorita producerii evenimentului.
- 6.3.** Forta majora sau cazul fortuit poate fi invocat de oricare dintre parti in termen de 7 zile de la aparitia acestei situatii, prin notificarea celeilalte parti contractante, pe suport hartie sau prin mijloace electronice;
- 6.4.** Daca partea care invoca forta majora sau cazul fortuit nu notifica celeilalte parti existenta evenimentului care provoaca imposibilitatea de executare a obligatiilor in termenul prevazut mai sus, aceasta va raspunde pentru prejudiciul cauzat prin aceasta celeilalte parti.
- 6.5.** Cazurile de forta majora suspenda automat obligatiile partilor pe durata existentei acestei situatii;
- 6.6.** Banca si Detinatorul nu sunt raspunzatori pentru nicio pierdere datorata perturbarii operatiunilor din cauza de forta majora sau caz fortuit;
- 6.7.** Cazurile de forta majora si cazurile fortuite nu exonereaza Banca si Detinatorul de executarea obligatiilor de plata prevazute prin Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si a prezentelor conditii specifice, decat in masura in care aceste evenimente afecteaza sistemele de plati ale Bancii sau la nivel de sistem bancar.
- 6.8.** Daca forta majora sau cazul fortuit impiedica una dintre parti in indeplinirea obligatiilor contractuale pe o perioada mai lunga de 30 de zile, atunci oricare dintre parti are dreptul, in lipsa unei alte intelegeri, sa rezilieze contractul incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR printr-o notificare scrisa adresata celeilalte parti, fara pretinderea de daune interese.

Art. 7. Modificarea serviciului Business 24 Banking BCR

- 7.1.** Fara a aduce atingere articolului 4.1.2 din prezentele conditii specifice, Banca poate modifica si completa conditiile specifice si/sau introduce sau implementa noi functionalitati aferente serviciului si/sau modifica, suspenda sau inceta orice functionalitate existenta a

serviciului, prin notificarea Detinatorului, pe support hartie prin scrisoare cu confirmare de primire si, eventual prin mijloace de comunicare electronica, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptarii acestora sau renuntarii la serviciile oferite de Banca;

- 7.2.** Detinatorul are la dispozitie 30 de zile calendaristice de la data receptionarii notificarii pentru analizarea noilor conditii si anuntarea Bancii asupra optiunii sale. Neanuntarea optiunii, in termenul specificat mai sus, se considera ca o acceptare tacita de catre Detinator a noilor conditii.

Art. 8. Incetarea serviciului Business 24 Banking BCR

Contractul incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si serviciul Business 24 Banking BCR isi inceteaza valabilitatea:

8.1 In situatia incetarii existentei uneia dintre parti;

8.2. Prin reziliere unilaterala, ca urmare a neexecutarii culpabile de catre una din parti a obligatiilor prevazute in Formularul Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si a prezentelor conditii specifice. Partea interesata va notifica partii in culpa existenta cazului de neexecutare, precum si perioada pe care o are la dispozitie partea in culpa pentru a remedia executarea necorespunzatoare a obligatiilor contractuale. Data la care partea in culpa primeste notificarea va fi considerata data de punere in intarziere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale. Daca in termenul indicat in notificare partea in culpa nu executa corespunzator obligatia contractuala, cealalta parte ii va putea transmite o notificare scrisa prin care va declara rezilierea unilaterala a contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR.

8.3. Prin pact comisoriu, daca pentru o perioada de 3 luni consecutive, Detinatorul nu asigura disponibilitatile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR/ comisionul de mentenanta membru Grub Business 24 Banking BCR. In acest caz, incetarea se va produce de drept, la expirarea termenului de mai sus, fara nicio notificare sau nicio alta formalitate judiciara sau extrajudiciara prealabila.

8.4. De plin drept, la data inchiderii contului bancar curent indicat de catre Detinator pentru debitarea automata cu sumele corespunzatoare comisioanelor aferente serviciului Business 24 Banking BCR;

8.5. In situatia in care Banca inceteaza furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, cu notificarea prealabila a Detinatorului;

8.6. Prin denuntarea unilaterala, cu o notificare de 30 zile calendaristice transmisa de catre partea care solicita incetarea contractului incheiat in baza Formularului Contractual al Bancii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR si a serviciului Business 24 Banking BCR;

8.7. In situatia prelungirii conditiilor de forta majora sau caz fortuit conform Art. 6 din prezentele conditii specifice.

ANEXA 8 - Termeni si Conditii privind functionarea solutiei offline BCR Plati Simple pentru plata in cont a drepturilor banesti/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale deschise pe numele Clientului

Art. 1. Definitii

Aplicatia BCR Plati Simple - reprezinta o solutie de plata offline pentru efectuarea platilor drepturilor banesti catre beneficiarii Clientului, denumiti in continuare Beneficiari (cu care Clientul are o relatie contractuala generatoare a unor drepturi banesti) sau de alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale deschise pe numele Clientului, cu sumele retinute din salariile gestionarilor.

Aplicatia a fost creata pentru generarea fisierelor de plati salariale/altor tipuri de drepturi banesti/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale procesate pe fluxul "offline" (care presupune generare la sediul clientului, export din aplicatie si transport pe suport electronic la ghiseul BCR sau transmis pe e-mail semnat cu semnatura electronica extinsa pe baza unui certificat digital calificat valid, efectuarea propriu-zisa a platii realizandu-se la unitatea bancara).

Art. 2 Conditii specifice de utilizare a aplicatiei offline BCR Plati Simple

2.1. Prin semnarea Formulelor Contractuale ale Bancii privind deschiderea de conturi si/sau initierea relatiei contractuale de afaceri prin care Clientul opteaza pentru utilizarea aplicatiei offline BCR Plati Simple, Banca executa la solicitarea Clientului instructiuni de plata a drepturilor banesti in conturile bancare curente ale Beneficiarilor/ in conturile de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale deschise pe numele Clientului, numai cu respectarea urmatoarelor conditii:

2.2. Banca pune la dispozitia Clientului aplicatia informatica necesara generarii fisierului electronic cu instructiuni de plata a drepturilor banesti/alimentarii conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale ce va fi prezentat Bancii. Aplicatia informatica este pusa la dispozitia Clientului de catre Banca fie pe suport magnetic, fie poate fi descarcata de catre Client direct de pe site-ul Bancii: www.bcr.ro;

2.2.1. In vederea platii in cont bancar a drepturilor banesti/ alimentarii conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale, Clientul va prezenta Bancii:

2.2.1.1 la ghiseul unitatii bancare, fisierul electronic cu instructiuni de plata, insotit de ordinul de plata centralizator, generat de aplicatie semnat de persoanele desemnate in relatia cu Banca, in doua exemplare

2.2.1.2 sau va transmite prin e-mail de la adresa declarata pentru transmitere documente cu forta probatorie de original, fisierul electronic cu instructiuni de plata, insotit de ordinul de plata centralizator, generat de aplicatie semnat si scanat atasat la e-mail. In lipsa semnaturii olografe, persoanele desemnate de Client in relatia cu Banca pot transmite ordinul de plata centralizator semnat cu semnatura electronica extinsa emisa in baza unui certificat digital calificat valid.

Art. 3 Autenticarea instructiunilor de plata:

3.1. In scopul autentificarii instructiunilor de plata, Banca se va folosi de:

- fisierul electronic generat de aplicatie cu o semnatura electronica care ii garanteaza autenticitatea
- speciamele de semnatura ale persoanelor autorizate, in relatia cu Banca, pentru ordinul de plata centralizator generat de aplicatie, semnat de catre Client.

3.2. In cazul in care, in urma verificarii fisierului electronic cu instructiuni de plata prezentat de catre Client:

- fisierul electronic cu instructiuni de plata nu respecta structura, dimensiunea si formatul solicitate de Banca, conform precizarilor din manualul de utilizare al aplicatiei informatice, pus la dispozitia Clientului de catre Banca;
- suma totala de plata din fisierul electronic nu corespunde cu suma mentionata pe ordinul de plata centralizator, semnat de catre Client;

- numarul ordinelor de plata din fisierul electronic nu corespunde cu numarul mentionat pe ordinul de plata centralizator, semnat de catre **Client**;
 - alte neconcordante
 - contul Clientului din care se efectueaza plata, mentionat in fisierul electronic cu instructiuni de plata nu are sold disponibil suficient
- caz in care **Banca** nu va proceda la procesarea instructiunilor de plata si va proceda astfel:
- in cazul in care Clientul a pus la dispozitia bancii fisierul electronic cu instructiuni de plata la ghiseul Bancii, va restitui acestuia fisierul electronic impreuna cu suportul magnetic si ordinul de plata centralizator;
 - in cazul in care Clientul a pus la dispozitia bancii fisierul electronic cu instructiuni de plata prin e-mail, va comunica Clientului, pe acest canal de corespondenta, motivele de neprocesare a fisierului.

Art. 4 Obligatiile Clientului:

- 4.1. Clientul isi asuma intreaga raspundere pentru exactitatea tuturor sumelor si informatiilor inscrise pe documente si in cadrul fisierelor electronice transmise/prezentate Bancii cu instructiuni de plata a drepturilor banesti/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale.
- 4.2. In vederea efectuarii platilor, in cazul in care, sistemul informatic al Bancii identifica erori la procesarea fisierului, Clientul se obliga sa aduca la banca sau sa transmita pe e-mail un nou fisier electronic pentru instructiunile de plata neprocesate in aceeasi zi bancara lucratoare in care s-au identificat erorile, sau pana la finalul urmatoarei zile bancare lucratoare.
- 4.3. Clientul accepta faptul ca Banca are drepturi exclusive asupra aplicatiei informatice si se obliga sa nu copieze, sa nu acorde dreptul de folosinta asupra aplicatiei niciunui tert, sa nu modifice si sa nu intervina sub nicio forma asupra aplicatiei informatice, in caz contrar fiind tinut de obligatia de a despagubi integral Banca pentru orice prejudiciu creat ca urmare a incalcarii obligatiei mentionate in prezenta clauza.

Art. 5 Obligatiile Bancii:

Banca se obliga sa proceseze instructiunile de plata in conturile **Beneficiarilor/conturile deschise deschise pentru consemnarea garantiilor materiale** potrivit ordinului de plata centralizator si fisierului electronic cu instructiuni de plata, primite de la **Client** pana la finalul urmatoarei zile lucratoare.

Art. 6 Comisioane

Pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate in baza acestui serviciu, **Banca** percepe comisioane conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.

Art. 7 Raspunderea contractuala:

Banca nu raspunde pentru neexecutarea instructiunilor de plata in conturile bancare ale Beneficiarilor in conditiile in care, documentele nu au fost prezentate sau transmise in conditiile prevazute de art. 2.2.1.