

Anexa 74a

CERERE

ACORD CADRU DEPOZIT OVERNIGHT AUTOMAT

1. Identificare Client:

Denumire _____ cod unic de înregistrare/cod de identificare fiscală
_____; CIC _____

Cu excepția cazului în care se prevede expres altfel, termenii cu majuscula folosiți în prezentul Formular Contractual vor avea înțelesul atribuit acestora în Termenii și Condițiile Generale de Afaceri pentru persoane juridice și persoane care desfășoară activități independente ("**TCGA**"). TCGA, împreună cu toate anexele sale (inclusiv Tariful de Comisioane BCR Aplicabil), astfel cum pot fi acestea modificate din timp în timp, constituie parte integrantă din prezentul Formular Contractual.

2. Obiectul prezentului Formular Contractual: administrarea de către Banca a depozitelor overnight automate ale Clientului, în baza mandatului acordat prin prezentul Formular Contractual, depozite overnight ce vor fi constituite automat la sfârșitul fiecărei zile calendaristice din întregul sold disponibil/din suma care excede limita prevăzută în prezentul Formular Contractual pentru fiecare din următoarele conturi/subconturi bancare curente, cu condiția respectării sumei minime de constituire stabilită de către Banca, astfel:

Cont/subcont bancar curent	Limita de suma*	Moneda

*În sensul prezentului Formular Contractual, **Limita de suma** înseamnă suma rămasă în contul/subcontul bancar curent după constituirea depozitului.

Suma minimă de constituire a depozitului overnight automat și nivelul transelor valorice în funcție de care se calculează dobânda, valabile la data semnării prezentului Formular Contractual, sunt cele prevăzute în Anexa.

Prin prezentul Formular Contractual solicităm anularea oricărui alt depozit overnight constituit pe contul(urile)/subcontul(urile) bancare menționate în tabelul de mai sus.

3. Durata depozitului overnight automat: 1 zi calendaristică.

4. Dobânzi, comisioane și speze:

Dobânda este stabilită pentru fiecare depozit overnight automat constituit și este diferențiată pe tranșe valorice în funcție de soldul depozitului overnight automat, variabilă pe întreaga perioadă de valabilitate, dar nu mai puțin decât dobânda practică de Banca pentru disponibilitățile la vedere afișate la sediul acesteia și nu mai mult decât rata dobânzii de politică monetară stabilită de BNR.

Clientul acceptă nivelul dobânzii stabilite de către Banca și modul în care Banca calculează și bonifică dobânda pentru fiecare depozit overnight automat.

Dobânda se bonifică la scadența depozitului overnight automat în contul/subcontul bancar curent al Clientului, astfel¹:

Cont/subcont bancar curent	Moneda

¹ Se completează pentru fiecare cont de depozit overnight automat menționat la pct. 2 din prezentul Formular Contractual

Clientul se obliga sa plateasca Bancii comisioanele, taxele si spezele datorate pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate pentru punerea in practica a prezentului Formular Contractual, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, in vigoare la data perceperii acestora.

Banca preia automat din contul(urile)/subcontul(urile) bancar(e) curent(e) comisioanele, taxele si spezele datorate de Client.

5. Lichidarea depozitelor overnight automate:

Lichidarea depozitelor overnight automate se realizeaza automat de catre Banca la scadenta fiecarui depozit overnight automat prin virament in contul(urile)/subcontul(urile) bancar(e) curent(e) al(e)Clientului, din care s-a constituit depozitul overnight automat.

6. Durata

Banca va administra depozitele overnight automate ale Clientului conform mentiunilor prevazute la punctul 2, pentru o perioada de 1 an de la data prezentului Formular Contractual.

Daca nici Clientul si nici Banca nu notifica cealalta Parte cu cel putin 15 zile inainte de a ajunge la termenul prevazut anterior, cu privire la intentia sa de a nu reinnoi efectele prezentului Formular Contractual, valabilitatea se prelungeste in mod automat, pe noi perioade succesive de cate 1 (un) an, cu respectarea acelorasi termeni si conditii, cu exceptia nivelul dobanzii, care va face obiectul renegocierii intre Parti.

7. Incetare: prin oricare din modalitatile de incetare ale unei relatii contractuale prevazute in Cap. 3 (*Alte aspecte contractuale. Modificarea si incetarea relatiei contractuale*), Sectiunea G, (*Incetarea relatiei contractuale aferente oricarui Serviciu Bancar*) si/sau Sectiunea H (*Inchiderea conturilor*) si/sau Sectiunea I (*Incetarea relatiei contractuale de afaceri*) din TCGA, ale caror prevederi se vor aplica prezentului Formular Contractual, ca si cum ar fi incluse *mutatis mutandis* in prezentul Formular Contractual..

8. Declaratii finale:

Prin semnarea prezentului Formular Contractual, Clientul declara si confirma:

- (a) ca accepta, pe intreaga perioada de valabilitate, administrarea depozitelor overnight automate de catre Banca si recunoaste si accepta in mod expres dreptul Bancii de a modifica unilateral nivelul sumei minime de constituire a depozitului overnight automat, nivelul transelor valorice in functie de care se calculeaza dobanda, nivelul, modul de calcul si de bonificare a dobanzii, nivelul si modul de percepere a comisioanelor aferente operatiunilor efectuate prin conturile/subconturile bancare ale Clientului pentru punerea in practica a prezentului Formular Contractual;
- (b) ca intelege si este de acord ca prezentul Formular Contractual **se completeaza** cu prevederile TCGA, impreuna cu toate anexele acesteia (care contin si prevederile specifice Serviciilor bancare contractate de Client), inclusiv Tariful de Comisioane BCR Aplicabil, astfel cum pot fi acestea modificate din timp in timp, in forma afisata pe Pagina de Internet (www.bcr.ro) si/sau in Unitatile Bancare;
- (c) ca a citit, a inteles si este de acord cu prevederile TCGA, inclusiv, dar fara a se limita la prevederile Cap. 1 (*Introducere*), Sectiunea A (*Reglementare*), para. 6; Sectiunea C (*Aria de aplicare*), para. 3, 4, 7 si 8, Cap. 2 (*Deschiderea si functionarea conturilor*), Sectiunea A (*Generalitati*), para. 11 si 14, Sectiunea C (*Deschiderea conturilor. Imputerniciti pe Cont / Utilizatori. Alte aspecte legate de contracte*), para. 4, 5, 8, 9, 10, 14(d) si 17, Sectiunea D (*Functionarea si operarea conturilor*), para. 14, 28, 29(e), 31, 32, 34 si 35, Sectiunea E (*Depozite la termen si depozite overnight*), para. 4, Sectiunea I (*Dovada operatiunilor si extrasul de cont*), para. 5, Cap. 3 (*Alte aspecte contractuale. Modificarea si incetarea relatiei contractuale*), Sectiunea A (*Comisioane, speze, taxe, dobanzi, alte sume datorate de Client*), para. 3, Sectiunea B (*Compensatia*), Sectiunea C (*Raspunderea partilor. Limitarea raspunderii Bancii*), Sectiunea D (*Limitarea efectelor impreviziunii*), Sectiunea E (*Modificarea Serviciilor Bancare*), Sectiunea F (*Suspendarea Serviciilor Bancare. Refuzul prelucrarii operatiunilor de plata*), Sectiunea G (*Incetarea relatiei contractuale aferenta oricarui Serviciu Bancar*), Sectiunea H (*Inchiderea conturilor*), Sectiunea I (*Incetarea relatiei contractuale de afaceri*), Cap. 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea B (*Cesiunea*), Sectiunea C (*Forta majora. Cazul fortuit*), Sectiunea E (*Legea aplicabila. Jurisdicctie*), Anexa 6 (*Termeni si conditii privind utilizarea Cardurilor business*), para. 1, 3, 19, 23-28 inclusiv, 33 si 35, Anexa 7 (*Termeni si conditii privind utilizarea Serviciilor de Electronic Banking*), Sectiunea C (*Conditii specifice de utilizare a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking*), para. 21, Anexa 9 (*Termenii si conditii generale de functionare a Pachetelor de Servicii Bancare atasate contului bancar curent*), Sectiunea D (*Durata de valabilitate a Pachetului*), para. 24, referitor la, printre altele, asumarea de catre Client a riscului de eroare si de impreviziune, dreptul Bancii de a modifica TCGA si orice anexe ale acesteia, inclusiv Tariful de Comisioane BCR Aplicabil si lista dobanzilor, limitarea raspunderii Bancii, drepturile Bancii de a efectua verificari, de a solicita documente, de a lua orice masuri cu privire la conturi si la Serviciile Bancare, inclusiv de a presta Servicii Bancare prin intermediul tertilor, raspunderea Clientului pentru actele incheiate de reprezentantii sai, contestarea operatiunilor bancare, aspecte

referitoare la compensatie, modificarea, suspendarea si incetarea de catre Banca a Serviciilor Bancare, inchiderea conturilor si incetarea relatiei de afaceri, cesiune, forta majora si caz fortuit, lege aplicabila si jurisdictie, prelungirea tacita a Pachetelor.

- (d) ca a luat la cunostinta si a inteles pe deplin (i) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca, astfel cum sunt acestea prezentate in **Formularul pentru informatiile oferite deponentilor**, respectiv (ii) informatiile referitoare la categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, astfel cum acestea sunt prezentate in **Lista depozitelor excluse de la garantare**, ambele anexate la TCGA si afisate pe Pagina de Internet (www.bcr.ro), al caror continut confirma ca i-a fost furnizat.

Client

Nume:

Funcție: Reprezentant

Nume:

Funcție: Reprezentant

Data __/__/____

Anexa la CEREREA ACORD CADRU DEPOZIT OVERNIGHT AUTOMAT

Conditii standard de deschidere si functionare a depozitului overnight automat pentru Clienti Persoane Juridice

1. Pragul de constituire a depozitelor overnight

- pentru depozitul overnight automat in LEI: 100.000 LEI
- pentru depozitul overnight automat in EUR: 35.000 EUR
- pentru depozitul overnight automat in USD: 50.000 USD

2. Nivelul tranșelor valorice in functie de care se calculeaza dobanda

- pentru depozitul overnight automat in LEI:

Transe valorice	Rata de dobanda
Intre 100.000 LEI inclusiv – 500.000 LEI exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Intre 500.000 LEI inclusiv – 1.000.000 LEI exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Intre 1.000.000 LEI inclusiv – 5.000.000 LEI exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Peste 5.000.000 LEI inclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*

- pentru depozitul overnight automat in EUR:

Transe valorice	Rata de dobanda
Intre 35.000 EUR inclusiv – 150.000 EUR exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Intre 150.000 EUR inclusiv – 300.000 EUR exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Intre 300.000 EUR inclusiv – 1.500.000 EUR exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Peste 1.500.000 EUR inclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*

- pentru depozitul overnight automat in USD:

Transe valorice	Rata de dobanda
Intre 50.000 USD inclusiv – 250.000 USD exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Intre 250.000 USD inclusiv – 500.000 USD exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Intre 500.000 USD inclusiv – 2.000.000 USD exclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*
Peste 2.000.000 USD inclusiv	stabilita zilnic de catre Banca*

* dar nu mai puțin decât dobanda practicata de Banca pentru disponibilitatile la vedere și nu mai mult decât rata dobanzii de politica monetara stabilita de BNR