

Contract Cadru pentru Servicii Bancare



MaI bine, Pentru că putem.

CONTRACT CADRU PENTRU SERVICII BANCARE

ASPECTE IMPORTANTE CU PRIVIRE LA CONTRACTUL CADRU PENTRU SERVICII BANCARE PENTRU PERSOANE FIZICE

Dumneavoastră, [Nume, prenume] _____,
legitim(ă) cu [B.I.]/[C.I.]/[Pașaport] seria ____, nr. _____, eliberat de către _____, la data de __/__/_____,
valabil până la data de __/__/_____, CNP _____, naționalitate _____,
_____, cetățenia _____, rezident/nerezident, născut la data de __/__/_____, în localitatea _____, cu domiciliul în _____,
strada/aleea/bdul/șos _____, nr. _____, bloc _____, sc. _____, etaj _____, ap _____, județ/sector _____, cod
poștal _____, adresa de corespondență (dacă este cazul) _____ stare civilă: căsătorit ☐
necăsătorit ☐ divorțat ☐ văduv ☐ adresă de e-mail _____ telefon acasă: _____ telefon mobil
_____ telefon la locul de muncă: _____, profesia: _____, ocupația: _____,
_____, denumire angajator _____ dețineți
Funcție Publică Importantă: DA ☐ NU ☐, natura relațiilor Dumneavoastră cu BCR,
respectiv scopul pentru care apelați la serviciile băncii: ☐ Realizarea de operațiuni de cont curent, cu /fără numerar,
☐ Încasarea veniturilor (ex. salarii, pensii, burse, alocații etc) într-un cont curent, ☐ Operațiuni prin internet banking,
☐ Contractare credite, ☐ Economisire, ☐ Investiții financiare, inclusiv tranzacționare de acțiuni, ☐ Casete de valori, ☐ Altele
_____; venitul Dumneavoastră lunar net, respectiv veniturile pe care Dumneavoastră le cumulați, în
medie, într-o lună, din salarii, pensii, rente, chirii, contracte de colaborare, drepturi de autor, dividende, ajutor de somaj,
burse, alocații etc: marcați una dintre opțiunile de mai jos, care se potrivește cel mai bine situației Dumneavoastră: ☐ sub 500
lei, ☐ între 501 lei – 1.500 lei, ☐ între 1.501 lei – 3.000 lei, ☐ între 3.001 lei – 6.000 lei, ☐ Peste 6.000 lei, ☐ fără venit,
denumit în cele ce urmează „Client” sau „Dumneavoastră”, în calitate de beneficiar al Serviciilor Bancare oferite de Banca
Comercială Română SA, prin semnarea acestui document numit Contract Cadru pentru Servicii Bancare (denumit în
continuare „CSB”), versiunea 2012, confirmați faptul că ați luat la cunoștință și înțelegeți pe deplin toate prevederile cuprinse
în CSB și că, pe această bază, vă exprimați următoarele opțiuni:

- înțelegeți că aveți la dispoziție o perioadă de 15 zile pentru a analiza CSB și solicitați renunțarea la termenul legal de
reflectare și intrarea în vigoare a CSB la data semnării acestuia de ambele părți.
☐DA ☐NU;
- sunteți de acord ca Banca Comercială Română SA (denumită, în continuare, „BCR”) să stocheze și să prelucreze, în țară
și/sau în străinătate, datele Dumneavoastră personale, inclusiv CNP-ul Dumneavoastră, precum și orice alte date cu
caracter personal având o funcție de identificare de aplicabilitate generală, direct sau prin intermediul unor terți, în
scopuri statistice sau în scopul îndeplinirii de către BCR a obligațiilor legale și a realizării intereselor legitime ale BCR,
precum și în vederea derulării oricăror raporturi juridice între BCR și Dumneavoastră: ☐DA ☐NU;
- sunteți de acord ca BCR să dezvăluie și/sau să transfere în țară și/sau în străinătate membrilor Grupului BCR sau către
alte persoane care prelucrează datele personale în numele BCR, datele Dumneavoastră cu caracter personal, inclusiv
CNP-ul Dumneavoastră, precum și informații ce fac obiectul secretului bancar, în vederea executării în bune condiții a
Tranzacțiilor Bancare, în vederea dezvoltării Serviciilor Bancare care vă sunt oferite de către BCR sau pentru
îndeplinirea tuturor obligațiilor BCR legate de supervizarea bancară efectuată asupra sa: ☐DA ☐NU;
- sunteți de acord ca în cazul în care veți dispune operațiuni prin sistemul SWIFT datele Dumneavoastră personale
necesare realizării operațiunii să fie transmise către SWIFT. De asemenea, prin semnarea acestor CSB Dumneavoastră
declarați că ați luat la cunoștință că și sunteți de acord cu realizarea operațiunilor dispuse prin SWIFT și în aceste
condiții, SWIFT, în calitate de operator, poate transfera în SUA date cu caracter personal ale clienților instituțiilor de
credit care utilizează serviciile SWIFT, existând posibilitatea ca Departamentul Trezoreriei SUA să aibă acces la această
bază de date și sunteți de acord cu realizarea operațiunilor dispuse prin SWIFT și în aceste condiții: ☐DA ☐NU;
- sunteți de acord cu prelucrarea datelor Dumneavoastră cu caracter personal, inclusiv CNP-ul Dumneavoastră, direct sau
prin intermediul unor terți, în scopuri de marketing, publicitate, fidelizare (oferte dedicate) și efectuarea de sondaje cu
privire la Serviciile Bancare, activitatea BCR, membrilor Grupului BCR și terților parteneri contractuali, precum și în
vederea acordării ulterioare de Servicii Bancare; această prelucrare se va putea realiza, în țară și/sau în străinătate, atât
de către BCR, membrii Grupului BCR cât și de către terți parteneri contractuali ai acesteia/acestora ☐DA ☐NU;
- sunteți de acord cu prelucrarea datelor Dumneavoastră personale de către BCR și/sau de informații de natura secretului
bancar, în vederea proiectării, dezvoltării, testării și a utilizării de noi sisteme informatice/îmbunătățirea sistemelor
informatice deja implementate, care să permită optimizarea Serviciilor Bancare oferite Dumneavoastră, în țară și/sau în
străinătate, atât de către BCR, membrii Grupului BCR cât și de către terți parteneri contractuali ai acesteia/acestora
☐DA ☐NU;

- sunteți de acord ca, în caz de producere a riscului asigurat, BCR să dezvăluie și/sau să transfere asiguratorului Dumneavoastră, datele Dumneavoastră cu caracter personal, inclusiv CNP-ul Dumneavoastră, precum și informații ce fac obiectul secretului bancar reprezentând detalii referitoare la Tranzacțiile Bancare și/sau Serviciul Bancar contractat astfel încât Dumneavoastră, în calitate de asigurat, să puteți beneficia de asigurare: ☐DA ☐NU;
- declarați că sunteți cetățean al Statelor Unite ale Americii sau rezident pe teritoriul Statelor Unite ale Americii și că vă sunt aplicabile prevederile referitoare la regimul fiscal din acest stat ☐DA ☐NU
- sunteți de acord cu consultarea de către Noi, BCR, a informațiilor înregistrate pe numele Dumneavoastră în baza de date a Biroului de Credit de către oricare Participant la Sistemul Biroului de Credit: ☐DA ☐NU.
- Vă rugăm să ne comunicați:
 - dacă faceți parte din categoria Clienților Aflați în Relații Speciale cu BCR: ☐DA ☐NU; și
 - dacă sunteți rudă și/sau afîn până la gradul II inclusiv cu vreun salariat al BCR sau cu alte persoane aflate în relații speciale cu BCR, ☐DA ☐NU. În caz afirmativ vă rugăm menționați numele persoanei angajat BCR și gradul de rudenie [_____].

În cazul în care faceți parte din categoria Clienților Aflați în Relații Speciale cu BCR sau sunteți soț/soție și rudă și/sau afîn de gradul I cu acestea sau cu alte persoane care acționează în numele acestora, vă comunicăm că vă încadrați în categoriile menționate la punctele 8-10 din Lista depozitelor negarantate conform Ordonanței de Guvern nr. 39/1996 privind Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare. Pentru o mai bună înțelegere a prevederii de mai sus, vă rugăm să citiți cu atenție Clauza 104 (*FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR*) de mai jos.

CSB conține informații importante pentru Dumneavoastră. Vă rugăm să citiți acest document cu atenție pentru a înțelege drepturile și obligațiile Dumneavoastră aferente Serviciilor Bancare furnizate de BCR.

CSB împreună cu toate celelalte documente pe care ați agreeat sau veți agreea să le semnați în vederea furnizării de Servicii Bancare de către BCR determină aspectele contractuale aplicabile Serviciilor Bancare pe care BCR vi le va furniza. În cele ce urmează ne vom referi la orice astfel de document semnat de Dumneavoastră, inclusiv la aceste CSB, cu denumirea generică de “**Documentația Contractuală**”.

Vă rugăm ca înainte de semnarea Documentației Contractuale să adresați orice nelămurire pe care o aveți cu privire la aceste documente consilierului BCR în prezența căruia veți semna Documentația Contractuală.

Prin semnarea Documentației Contractuale, Dumneavoastră sunteți de acord ca Documentația Contractuală reflectă în mod deplin întreaga voință a Dumneavoastră cu privire la Serviciile Bancare pe care BCR vi le furnizează, prevalează față de orice alte înțelegeri, înscrisuri, documente pre-contractuale sau negocieri care au avut loc între Dumneavoastră și BCR înainte de semnarea Documentației Contractuale. De asemenea, confirmați că nu există niciun fel de elemente secundare legate de Documentația Contractuală și înțelegerea dintre Dumneavoastră și BCR care să nu fi fost reflectate în Documentația Contractuală.

Dumneavoastră vă exprimați în mod liber acordul de a contracta cu BCR, cu intenția de a beneficia de Serviciile Bancare furnizate de BCR și astfel de a dobândi drepturile și de a fi ținut de obligațiile rezultând conform prevederilor Documentației Contractuale, aceasta conținând prevederi pe care le considerați echitabile.

Reiterăm rugămintea ca înainte de semnarea Documentației Contractuale să adresați orice nelămurire pe care o aveți cu privire la aceste documente consilierului BCR în prezența căruia veți semna Documentația Contractuală. Semnând Documentația Contractuală, Dumneavoastră confirmați că BCR v-a pus la dispoziție toate documentele și informațiile necesare înțelegerii prevederilor Documentației Contractuale. Astfel, Dumneavoastră sunteți de acord să vă asumați riscul de eroare cu privire la înțelegerea oricărei prevederi din Documentația Contractuală, în sensul Art. 1.209¹ din Codul Civil.

Dorim să vă reamintim că, pe lângă drepturile și obligațiile rezultând din Documentația Contractuală, atât Dumneavoastră cât și BCR beneficiați de drepturi și obligații conferite prin lege. Anexa 1 la CSB indică o serie dintre cele mai importante acte normative aplicabile raporturilor contractuale dintre Dumneavoastră și BCR.

Dumneavoastră vă exprimați acordul și acceptați în mod expres conținutul fiecărei clauze cuprinse în CSB precum și prevederile cuprinse în clauzele Convențiilor (așa cum acestea sunt definite în Clauza 1 (*Definiții*) din CSB), inclusiv dar fără a se limita la cele privitoare la:

- stabilirea legii române ca lege aplicabilă Documentației Contractuale, conform clauzei 59 (*Legea aplicabilă. Limba Contractului*) din CSB.
- limitarea răspunderii BCR conform prevederilor din (i) secțiunea Prevederi Generale - Clauza 41 (*Limitarea răspunderii BCR*), precum și Articolele 10.8, 30.7, 47.2, 57.2 și 60.1; și (ii) secțiunea Prevederi Speciale - Clauzele 80 (*Răspunderea părților în cazul Operațiunilor de Plată*), 91 (*Răspunderea părților cu privire la operațiunile cu*

¹ Art 1.209 din Codul Civil: “Nu atrage anularea contractului eroarea care poartă asupra unui element cu privire la care riscul de eroare a fost asumat de cel care o invocă sau, după împrejurări, trebuia să fie asumat de acesta.”

Carduri), Articolele 95.7 (*Răspunderea părților în legătură cu Serviciul Internet banking și phone banking*), 96.5 (*Răspunderea Părților în legătură cu Serviciul Tranzacții Mobile*), 97.4 (*Răspunderea părților în legătură cu Serviciul Alerte*), 71.1, 82.4.2 litera (b), 82.5.7 și 92.7.

- modul în care CSB sau Convențiile pot fi modificate, conform procedurii descrise în Clauza 6 (*Modificarea Documentației Contractuale*) a CSB;
- posibilitatea BCR de a cesiona Documentația Contractuală sau oricare document cuprins în aceasta, sau drepturi legate de acestea, fără a fi necesar consimțământul Dumneavoastră, altul decât cel exprimat prin semnarea Documentației Contractuale, conform clauzei 57 (*Cesiune. Transferul obligațiilor*) a CSB;
- posibilitatea BCR de a denunța unilateral CSB sau Convențiile relevante, conform dispozițiilor din Clauza 7 (*Încetarea Documentației Contractuale. Denunțarea unilaterală*).

Sunteți de acord cu faptul că, în conformitate cu prevederile legale și cele ale Documentației Contractuale, încălcarea repetată a obligațiilor Dumneavoastră contractuale poate duce la consecințe defavorabile Dumneavoastră, inclusiv pierderea beneficiului unor termene în care aveți dreptul să vă îndepliniți anumite obligații, așa cum astfel de termene pot fi stabilite prin Documentația Contractuală.

Dumneavoastră înțelegeți că există anumite riscuri asociate operațiunilor bancare pe care le efectuați, legate de împrejurări exterioare Documentației Contractuale sau voinței BCR. Spre exemplu, evoluția cursului de schimb, evoluția indicilor de referință precum ROBOR, EURIBOR sau LIBOR sau alte evenimente imprevizibile la momentul semnării Documentației Contractuale ce pot cauza deprecieri ale valorii activelor sau veniturilor Dumneavoastră sau creșteri ale costurilor pe care trebuie să le suportați, inclusiv costuri decurgând din Documentația Contractuală.

Sunteți de acord să vă asumați orice astfel de riscuri aferente Documentației Contractuale și consimțiți să continuați să fiți ținut de obligațiile asumate prin Documentația Contractuală, independent de orice schimbări ale împrejurărilor, fie acestea chiar și cu caracter excepțional. De asemenea, Dumneavoastră înțelegeți că, asumându-vă aceste riscuri, în cazul survenirii unor astfel de împrejurări, nu vă veți putea adresa unei instanțe pentru adaptarea sau încetarea Documentației Contractuale în tot sau în parte. În situația în care nu sunteți de acord cu asumarea acestor riscuri, vă rugăm reconsiderați decizia Dumneavoastră de a intra într-o relație comercială cu BCR.

BCR apreciază ca fiind esențiale pentru încheierea Documentației Contractuale și furnizarea Serviciilor Bancare aferente, situația Dumneavoastră financiară precum și situația financiară a oricărui coplătitor (codebitor) și/sau fideiutor care este sau devine parte la Documentația Contractuală, așa cum această situație financiară reiese din documentele și informațiile pe care le-ați pus la dispoziția BCR. Dacă oricând pe parcursul existenței Documentației Contractuale, Dumneavoastră sau oricare dintre coplătitorii (codebitorii) sau fideiursorii Dumneavoastră (dacă este cazul) nu mai îndepliniți oricare dintre condițiile esențiale indicate în paragraful anterior, BCR va putea să limiteze, să suspende sau să întrerupă furnizarea unora sau tuturor Serviciilor Bancare pe care vi le pune la dispoziție în conformitate cu Documentația Contractuală.

Prin semnarea CSB și, în general, prin semnarea Documentației Contractuale, Dumneavoastră confirmați faptul că ați luat la cunoștință, înțelegeți pe deplin și sunteți de acord cu toate prevederile cuprinse în aceste CSB și, în general, în Documentația Contractuală.

Sunt de acord cu consultarea secțiunilor "Prevederi generale", "Prevederi speciale" cât și a Anexei I, părți integrante ale CSB, pe care le-am luat la cunoștință înainte de încheierea Contractului, pe pagina de internet a BCR (www.bcr.ro). Înțeleg că pot solicita documentația contractuală sus menționată, pe suport hârtie, în orice moment al relației contractuale, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Pentru o bună înțelegere a prevederilor CSB, vă rugăm să aveți în vedere:

CSB reprezintă documentul contractual care reglementează regulile de bază aplicabile relației dintre Client și BCR (incluse în secțiunea Prevederi Generale a CSB), precum și anumitor Servicii Bancare (prevăzute în secțiunea Prevederi Speciale a CSB).

- Secțiunea Prevederi Generale a CSB (cuprinsă între paginile 6 și 24) conține reguli generale, aplicabile tuturor Serviciilor Bancare pe care BCR vi le furnizează;
- În funcție de Serviciile Bancare BCR pe care ați ales să le utilizați, vă vor fi aplicabile doar o parte sau toate capitolele secțiunii Prevederi Speciale a CSB.
- Astfel:
 - dacă veți deschide unul sau mai multe conturi curente la BCR, vă sunt aplicabile și prevederile cuprinse în capitolul XII (*OPERAȚIUNI ÎN CONTURI BANCARE CURENTE*) (cuprins între paginile 25 și 27);
 - dacă veți utiliza serviciile de plată oferite de BCR, precum operațiuni cu ordine de plată, operațiuni cu numerar sau operațiuni cu Instrumente de Plată, vă rugăm să aveți în vedere și prevederile cuprinse în capitolul XIII (*OPERAȚIUNI DE PLATĂ*) (cuprins între paginile 28 și 37);
 - dacă veți utiliza un card pus la dispoziție de BCR, vă rugăm să aveți în vedere și prevederile cuprinse în capitolul XIV (*Operațiuni cu Carduri*) (cuprins între paginile 38 și 43);
 - dacă veți utiliza servicii ale BCR folosind mijloace electronice de comunicare, vă rugăm să aveți în vedere și

- prevederile capitolului XV (24 *BANKING BCR*) (cuprins între paginile 43 și 50);
- dacă veți alege să constituiți la BCR unul sau mai multe depozite bancare de fonduri precum și conturi de economii vă sunt aplicabile și prevederile capitolului XVI (*PRODUSE DE ECONOMISIRE*) (cuprins între paginile 50 și 52); și
- dacă veți contracta un credit de la BCR, vă rugăm să aveți în vedere și prevederile cuprinse în capitolul XVII (*OPERAȚIUNI DE CREDITARE*) (cuprins între paginile 53 și 56).
- Din punct de vedere al structurii CSB, fiecare dintre cele două secțiuni este împărțită în capitole, care la rândul lor sunt formate din clauze. Clauzele conțin unul sau mai multe articole.
- Capitolele sunt numerotate cu cifre romane, clauzele cu cifre arabe întregi și articolele cu diviziuni de cifre arabe, conform exemplului următor:

Secțiune

III. Capitol

5. Clauza

5.1. Articol

5.2. Articol

5.2.1. Articol

5.2.2. Articol

5.3. Articol

Cuprinsul CSB, pe care îl puteți consulta pe site-ul băncii (www.bcr.ro), vă oferă o imagine clară cu privire la structura CSB, precum și informații suplimentare cu privire la conținutul fiecărei secțiuni. CSB a fost semnat de către mine la data de __./__./__ și de către Banca Comercială Română, la data de __./__./__ în două exemplare originale, câte un exemplar original pentru fiecare parte contractantă, având valoare juridică egală și reprezentând un singur contract care intră în vigoare la data semnării lui de ambele părți.

Vă mulțumim încă o dată pentru decizia pe care ați luat-o ca BCR să fie partenerul Dumneavoastră și ne bucurăm să avem oportunitatea de a dezvolta acest parteneriat în viitor, astfel încât să putem răspunde cerințelor Dumneavoastră.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

Semnătură:

Nume:

Funcție:

Semnătură:

Nume:

Funcție:

Client

Semnătură:

Nume:

CUPRINS

CONTRACT CADRU PENTRU SERVICII BANCARE

ASPECTE IMPORTANTE CU PRIVIRE LA CONTRACTUL CADRU PENTRU SERVICII BANCARE PENTRU PERSOANE FIZICE.....1

CUPRINS5

PREVEDERI GENERALE6

I. ASPECTE GENERICE6

II. IDENTIFICAREA ȘI CUNOAȘTEREA CLIENTELEI. REPREZENTAREA CLIENTULUI.....13

III. PROTECȚIA DATELOR PERSONALE. SECRETUL BANCAR.....15

IV. INSTRUCȚIUNI16

V. COMUNICAREA ÎNTRE CLIENT ȘI BCR.....18

VI. DECLARAȚII ȘI ASIGURĂRI. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR19

VII. DOBÂNDA.....22

VIII. COSTURILE SERVICIILOR BANCARE23

IX. TAXE.....24

X. GARANȚII24

XI. PREVEDERI FINALE25

PREVEDERI SPECIALE26

XII. OPERAȚIUNI ÎN CONTURI BANCARE CURENTE26

XIII. OPERAȚIUNI DE PLATĂ30

XIV. OPERAȚIUNI CU CARDURI.....39

XV. 24 BANKING BCR46

XVI. PRODUSE DE ECONOMISIRE53

XVII. OPERAȚIUNI DE CREDITARE55

ANEXA 159

PREVEDERI GENERALE

I. ASPECTE GENERALE

1. DEFINIȚII

1.1. Termenii scriși cu majuscule în CSB au următorul sens (sens care se va atribui acestor termeni și când aceștia sunt folosiți în Convenții, cu excepția cazului în care Convențiile includ definiții specifice):

1.1.1. Definiții generale

BCR înseamnă Banca Comercială Română S.A., instituție de credit organizată conform legii române ca societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, B-dul Regina Elisabeta nr.5, sector 3, cod 030016, înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/91, CUI 361751, Registrul Bancar: RB-JPR-40-008/1999, Cod BIC RNCBROBU.

BNR reprezintă Banca Națională a României, cu sediul în Strada Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, telefon 021.313.04.10 sau 021.315.27.50, interior: 2455, 2454, 2474, fax: 021 312 38 31, website: www.bnro.ro, e-mail: info@bnro.ro.

Beneficiar Real înseamnă persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune.

Card reprezintă cardul de debit sau de credit, în lei sau valută, reprezentând instrumentul de plată electronică, securizat și individualizat, ale cărui caracteristici sunt descrise în capitolul XIV (*OPERAȚIUNI DE PLATĂ*) din CSB.

Centrala Incidentelor de Plăți este un centru de intermediere la nivel național care gestionează informația specifică incidentelor de plăți pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile utilizatorilor acesteia.

Client înseamnă persoana fizică rezidentă și/sau nerezidentă care beneficiază de oricare dintre Serviciile Bancare.

Client Aflat în Relații Speciale cu BCR înseamnă administratori, conducători, directori ai entităților din administrația centrală a BCR, cenzori, auditori financiari, acționari semnificativi ai BCR, inclusiv persoanele cu statut similar în cadrul altor societăți din Grupul BCR.

Cititorul de Card: reprezintă terminalul electronic destinat exprimării consimțământului prin trecerea unui Card prin dispozitiv și introducerea PIN-ului.

Comunicare reprezintă înștiințarea adresată Clientului de către BCR, prin afișare la Unitățile Bancare și/sau prin publicare pe Pagina de Internet și/sau făcută publică de către BCR în altă formă similară.

Cont înseamnă orice tip de cont bancar deschis în evidențele BCR pe numele Clientului (cont bancar curent, cont de depozit, cont de credit etc).

Cont Bancar Curent înseamnă orice cont bancar curent deschis în evidențele BCR pe numele Clientului, care este întotdeauna un cont de plăți, inclusiv orice cont de credit din care se fac sau se pot face plăți, dar excluzând orice cont bancar de depozit care nu permite efectuarea de plăți.

Contact Center BCR reprezintă centrul de comunicare cu BCR, pus la dispoziția Clientului non-stop la numărul de telefon 0800.801.BCR (0800.801.227), apelabil din orice rețea națională.

Convenție reprezintă orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard cu caracter contractual încheiat în formă scrisă între BCR și Client, având ca obiect unul sau mai multe Servicii Bancare.

Costuri reprezintă comisioanele, cheltuielile, spezele și oricare alte obligații de plată ale Clientului pentru Serviciile Bancare a căror sumă și metodă de determinare sunt specificate în Documentația Contractuală sau în Tariful Standard de Comisioane.

Credit reprezintă orice angajament de punere la dispoziție sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadenței unei datorii, în schimbul obligației Clientului de rambursare a sumei respective, precum și la plata unei dobânzi și/sau a altor Costuri în legătură cu această sumă.

Curs de Schimb de Referință reprezintă cursul de schimb folosit de BCR pentru efectuarea oricărui schimb valutar (vânzare sau cumpărare, după caz) și care este cursul valutar furnizat de BCR așa cum este afișat la Unitățile Bancare pentru casa de schimb valutar ("**Cursul de Schimb de Referință BCR**") sau provine dintr-o sursă publică (după caz, "**Cursul de Referință BNR**" sau "**Cursul de Schimb de Referință VISA**" sau "**Cursul de Schimb de Referință Mastercard**"), în funcție de condițiile specifice aplicabile în conformitate cu CSB sau cu Convenția relevantă. Cursul de Schimb de Referință BCR se încadrează între limitele din următoarea formulă de calcul: Cursul de Referință BNR valabil în ziua operațiunii de schimb valutar la care se aplică de către BCR o marjă de +/- 10%.

Data aniversară reprezintă ziua calendaristică ce marchează lunar data activării Serviciilor Bancare.

Documentație Contractuală desemnează CSB împreună cu toate Convențiile încheiate în legătură cu CSB, precum și orice alte documente emise în conformitate cu CSB sau cu oricare dintre Convenții, pentru a da naștere unor drepturi și obligații în seama Clientului și, dacă este cazul, a BCR.

Dispozitiv electronic (SignaturePad): reprezintă terminalul electronic destinat captării Specimenului de Semnătură și/sau exprimării consimțământului prin intermediul semnăturii electronice biometrice.

Extras de Cont reprezintă documentul eliberat de către BCR Clientului, care atestă cel puțin operațiunile efectuate într-un Cont într-o perioadă de timp determinată precum și soldul Contului la începutul și sfârșitul perioadei respective.

Funcție Publică Importantă înseamnă funcția deținută în prezent sau în trecut de către un Client sau soțul/soția sau de rudele și afinii de gradul I (copiii și soții/soțiile acestora; părinții) ai unui Client, precum următoarele: a) șef de stat, șef de guverne, membru al parlamentului, comisar european, membru al guvernelor, consilier prezidențial, consilier de stat, secretar de stat; b) membru al curților constituționale, membru al curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac; c) membru al curților de conturi sau asimilate acestora, membru al consiliilor de administrație ale băncilor centrale; d) ambasador, însărcinat cu afaceri, ofițer de rang înalt din cadrul forțelor armate; e) conducător al instituțiilor și autorităților publice; f) membru al consiliilor de administrație sau al consiliilor de supraveghere și persoana care deține funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, precum și persoana cunoscută public ca asociat apropiat al persoanelor fizice care exercită funcții publice importante (respectiv, persoana fizică despre care este de notorietate că: i) împreună cu acestea deține ori are o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice ori are o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane; ii) deține sau are o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul acesteia).

Grupul BCR reprezintă BCR, entitățile controlate de BCR, entitățile care direct sau indirect controlează BCR, precum și filialele acestora.

Împuternicit reprezintă orice persoană fizică împuternicită de către Client să acționeze pentru și în numele acestuia în raporturile cu BCR.

Indice de Referință reprezintă indicele folosit ca bază de calcul pentru determinarea dobânzilor ce urmează să fie aplicate și care provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată de către Client și BCR (precum ROBOR, EURIBOR sau alt indice stabilit în Documentația Contractuală).

Informare reprezintă înștiințarea scrisă adresată Clientului în mod direct de către BCR pe suport durabil, în forma indicată în Documentația Contractuală relevantă.

Instrucțiune reprezintă o dispoziție dată de către Client sau de către un Împuternicit al acestuia către BCR în scopul său în legătură cu furnizarea de Servicii Bancare, în conformitate cu prevederile Documentației Contractuale.

Legea nr. 677/2001 reprezintă Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

Legea Bancară reprezintă Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, precum și actul normativ care ar putea-o înlocui pe aceasta, cu excepția cazului în care este Clientul este notificat în mod contrar de către BCR.

Mailbox reprezintă acea funcționalitate a aplicației Internet banking care permite BCR să transmită în scris pe suport durabil Comunicări, Notificări precum și orice alt tip de mesaje Clienților care au acces la aplicația Internet banking.

Notificare reprezintă înștiințarea scrisă, pe hârtie sau pe alt suport durabil, adresată Clientului de către BCR sau adresată BCR de către Client, direct sau prin intermediul unui terț și/sau organ competent, în forma indicată în Documentația Contractuală relevantă.

Pagina de Internet reprezintă website-ul BCR, respectiv www.bcr.ro.

Plăți cu Caracter Regulat reprezintă orice Plăți pentru care plătitorul a autorizat BCR în prealabil, printr-un mandat, să îi debiteze automat Contul (*Standing Order, Direct Debit*).

Program de Lucru reprezintă intervalul de timp, în cursul unei Zile Lucrătoare, în care BCR poate procesa documente și efectua operațiuni în conformitate cu regulile de sistem stabilite de BCR.

Servicii Bancare reprezintă orice produse și servicii bancare oferite Clientului de către BCR.

Soldul Disponibil de Fonduri reprezintă sumele de bani disponibile dintr-un Cont (incluzând descoperitul de cont), a căror utilizare nu este prestabilită (cum ar fi obligația de a menține un sold minim în Cont, acolo unde este aplicabil) sau restricționată (cum ar fi sumele poprite).

Specimen de Semnătură reprezintă semnătura olografă și/sau captată prin Dispozitiv electronic (Signature Pad) a Clientului pusă la dispoziția BCR cu titlu de specimen de semnătură, printr-un formular specific, conform cerinței BCR.

Stare Financiară reprezintă documentul eliberat de BCR Clientului, în care sunt evidențiate Soldurile Disponibile de Fonduri ale Contului/Conturilor Clientului.

Tarif Standard de Comisioane reprezintă tariful standard de comisioane al BCR pentru Serviciile Bancare oferite Clienților săi, așa cum este afișat la Unitățile Bancare și publicat pe Pagina de Internet.

Tranzacție Bancară reprezintă orice operațiune sau tranzacție bancară inițiată în baza Documentației Contractuale în legătură cu furnizarea de către BCR a Serviciilor Bancare.

Unitate Bancară reprezintă oricare dintre unitățile teritoriale (precum sucursalele sau agențiile) ale BCR prin intermediul cărora sunt oferite Servicii Bancare.

Zi Lucrătoare reprezintă orice zi în care BCR și alte instituții de credit din România sunt deschise pentru afaceri și tranzacții interbancare încheiate în România sau, în cazul oricărei Tranzacții Bancare efectuate în valută, orice zi în care instituțiile de credit sunt deschise pentru afaceri și tranzacții de schimb valutar atât în România cât și în principalul centru financiar al țării de origine a devizei respective.

1.1.2. Definiții utilizate în principal în legătură cu Operațiunile de Plată

Angajament privind Debitarea Directă (sau **ADD**) reprezintă acordul încheiat între Beneficiar și Instituția Colectoare, ce cuprinde responsabilitățile Beneficiarului și angajamentul sau de respectare a prevederilor regulamentului privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată, precum și acceptul Instituției Colectoare referitor la utilizarea de către Beneficiar a Instrucțiunilor de Debitare Directă în cadrul unei scheme de debitare directă.

Beneficiar este orice destinatar preconizat al fondurilor care au făcut sau vor face obiectul unei Operațiuni de Plată.

BIC (Bank Identifier Code) este codul unic de identificare a instituțiilor bancare.

Consimțământ reprezintă autorizarea pentru executarea unei Operațiuni de Plată sau unei serii de Operațiuni de Plată astfel cum aceasta este convenită între Client și BCR.

COT (Cut-off time) reprezintă momentul în timp specificat de BCR până la care o Instrucțiune de Plată trebuie transmisă de către Client pentru ca procesarea acesteia să se efectueze în aceeași Zi Lucrătoare.

Data Finalizării înseamnă Ziua Lucrătoare în care suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă este creditată în Contul Beneficiarului de către Instituția Colectoare. Data Finalizării aferente operațiunilor efectuate în sistem SENT este aceeași cu data decontării interbancare (data compensării).

Direct Debit reprezintă modalitatea de plată a unei sume de bani convenite între Plătitor și Beneficiar, care constă în debitarea preautorizată a contului bancar curent al Plătitorului de către Instituția Plătitoare în baza prevederilor Mandatului de debitare directă, la solicitarea Beneficiarului, și creditarea corespunzătoare a contului bancar curent al Beneficiarului de către Instituția Colectoare, în baza Angajamentului privind Debitarea Directă, modalitate de plată care nu necesită autorizarea prealabilă de către Plătitor a fiecărei Instrucțiuni de Debitare Directă trasă asupra contului sau bancar curent.

Executarea unei Instrucțiuni de Debitare Directă reprezintă procedură prin care Instituția Plătitoare pune în aplicare Mandatul de Debitare Directă dat de Plătitor, acceptând executarea Instrucțiunii de Debitare Directă prin debitarea Contului bancar curent al Plătitorului, în conformitate cu prevederile acestor CSB, și acceptarea decontării interbancare, în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automată.

Instituție Colectoare înseamnă instituția de credit la care Beneficiarul are deschis Contul care urmează a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă.

Instituție Plătitoare înseamnă instituția de credit la care Plătitorul are deschis Contul care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă.

Instrucțiune de Debitare Directă (sau **IDD**) înseamnă Instrucțiunea de Plată prin debitare directă, emisă de către un Beneficiar și trasă asupra unui Cont al unui Plătitor deschis la o Instituție Plătitoare, care poate fi:

- instrucțiune de debitare directă în sistem intrabancar, respectiv acea instrucțiune de plată prin debitare directă în cadrul căreia instituția de credit la care Beneficiarul are deschis contul bancar curent care urmează a fi creditat sau a fost creditat este aceeași cu instituția de credit la care Plătitorul are deschis contul bancar curent care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă (Instituția Colectoare este identică cu Instituția Plătitoare);
- instrucțiune de debitare directă în sistem interbancar reprezintă acea instrucțiune de plată prin debitare directă în cadrul căreia instituția de credit la care Beneficiarul are deschis contul bancar curent care urmează a fi creditat sau a fost creditat este diferită de instituția de credit la care Plătitorul are deschis contul bancar curent care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă (Instituția Colectoare este diferită de Instituția Plătitoare).

Instrument de Plată de Debit (sau **ID**) reprezintă orice cec, cambie sau bilet la ordin valabil, emis conform reglementărilor legale.

Instrument de Plată înseamnă orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Client și BCR pentru a iniția o Operațiune de Plată sau, în general, pentru a furnizarea unui Serviciu de Plată.

Instrucțiune de Plată reprezintă orice instrucțiune de plată transmisă de Client către BCR prin care se solicită executarea unei Operațiuni de Plată sau în general furnizarea unui Serviciu de Plată.

Mandat de debitare directă (sau **MDD**) reprezintă documentul prin care un Plătitor acordă o autorizație permanentă, dar revocabilă Beneficiarului pentru a emite Instrucțiuni de Debitare Directă asupra contului sau bancar curent deschis la Instituția Plătitoare și Instituției Plătitoare pentru a-i debita contul bancar curent cu suma prevăzută în Instrucțiunile de Debitare Directă emise de Beneficiar.

Momentul irevocabilității reprezintă momentul limită de timp până la care Clientul poate revoca sau modifica mandatul sau poate refuza o IDD, reprezentat de oră limită a Zilei Lucrătoare care precede Data Finalizării.

Momentul Primirii reprezintă momentul în care o Instrucțiune de Plată, transmisă de către Client direct sau indirect, prin intermediul unui Beneficiar, este primită de către BCR.

Operațiune de Plată înseamnă o acțiune inițiată de Client sau un alt Ordonator sau de Beneficiar cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri într-un sau dintr-un Cont Bancar Curent.

Ordin de Plată (sau **OP**) înseamnă orice Instrucțiune de Plată emisă de Ordonator către BCR, pe baza unui formular tipizat pretipărit sau a standardului prestabilit pus la dispoziție de BCR, supus regulilor din Capitolul XIII (*OPERAȚIUNI DE PLATĂ*), prin care se solicită executarea unei Operațiuni de Plată.

Ordonator reprezintă Clientul sau o altă persoană autorizată care transmite către BCR o Instrucțiune de Plată, în conformitate cu drepturile de operare aferente Contului Bancar Curent din care se execută Instrucțiunea de Plată.

OUR reprezintă modalitatea de comisionare aferentă tranzacțiilor în valută, potrivit căreia comisioanele tuturor băncilor de pe traseul plății sunt suportate de către Ordonator. Comisionul „OUR garantat” exclude posibilitatea decontării ulterioare a eventualelor comisioane, comisionul aferent plății fiind suportat de Ordonator o singură dată, la efectuarea plății, excepție făcând plățile care tranzitează SUA.

Plătitor înseamnă persoana ce a contractat serviciul de Debitare Directă.

SHA reprezintă modalitatea de comisionare aferentă tranzacțiilor în lei și în valută, potrivit căreia comisionul BCR Ordonatorului este suportat de către Ordonator iar comisionul BCR Beneficiarului este suportat de către Beneficiar.

SEPA reprezintă o zonă geografică, denumită și Zonă Unică de Plăți în Euro (Single Euro Payments Area).

Servicii de Plată înseamnă oricare dintre următoarele Servicii Bancare prestate de către BCR Clientului:

- servicii de depunere și retragere de numerar dintr-un Cont Bancar Curent, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea Contului Bancar Curent;
- debitări directe (inclusiv debitări directe singulare), operațiuni de transfer credit (operațiuni cu ordine de plată programate);
- Operațiuni de Plată printr-un Card sau un dispozitiv similar;
- emiterea și/sau acceptarea la plată a Instrumentelor de Plată;
- remiterea de bani; și
- Operațiuni de Plată în care Consimțământul este dat prin intermediul oricăror mijloace de telecomunicație, digitale sau informatice.

Standing Order (sau decontarea prin Ordine de Plată programate) reprezintă modalitatea de plată prin care BCR, în calitate de Instituție Plătitoare execută Ordinele de Plată la date fixe și în sume agreate prealabil, în baza Convențiilor încheiate cu Clientul, în condițiile respectării prevederilor legale aplicabile.

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) reprezintă un sistem de telecomunicații între instituțiile financiare din întreaga lume ce asigură, printre altele, securitatea comunicațiilor.

1.1.3. Definiții utilizate în principal în legătură cu Cardurile

3D-secure reprezintă un protocol folosit ca un nivel suplimentar de securitate pentru Tranzacțiile Bancare efectuate online cu Carduri.

ATM reprezintă automatul bancar utilizat pentru diferite operațiuni efectuate cu Cardul.

CVV2/CVC2 reprezintă un cod de securitate format din 3 cifre, derivat în mod unic pentru fiecare Card, tipărit pe banda pe care se semnează Cardul.

Deținător este persoana fizică titular de Cont care, conform unei Convenții, deține un Card emis pe numele său.

Lista Cardurilor Interzise la Acceptare reprezintă una dintre cele două liste aferente fiecărei instituții internaționale: CRB (Card Recovery Bulletin) pentru VISA și StopList pentru MasterCard și în care sunt înregistrate Cardurile ce vor fi interzise la acceptare.

PIN reprezintă codul numeric personal de identificare, cu caracter strict confidențial, atribuit de către BCR fiecărui Deținător sau Utilizator pentru a fi utilizat în operațiunile cu Cardul.

POS reprezintă terminalul electronic destinat autorizării electronice și prelucrării unei Tranzacții Bancare efectuate prin intermediul Cardului, care poate fi dotat sau nu cu Tehnologie Contactless.

Tehnologia Contactless reprezintă tehnologia care permite efectuarea de plăți rapide, de mică valoare, prin simpla apropiere a unui Card de un POS, utilizând undele radio, fără a mai fi necesară introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței.

Tranzacție Off-line reprezintă Tranzacția Bancară cu Cardul, trimisă direct la decontare la BCR, fără efectuarea unei autorizări electronice la acceptator sau procesator.

Utilizator reprezintă persoana fizică recunoscută și acceptată de către Deținător ca având acces la Contul căruia îi este atașat un Card, și pe numele căruia Deținătorul a solicitat emiterea unui Card suplimentar (prin intermediul căruia Utilizatorul dispune de Soldul Disponibil de Fonduri aflat în Contul Deținătorului).

1.1.4. Definiții utilizate în principal în legătură cu 24 Banking BCR

Aplicația eToken BCR (sau **eToken BCR**) reprezintă o aplicație software destinată telefoanelor mobile care generează coduri unice pe baza cărora are loc identificarea Clientului și autorizarea Tranzacțiilor Bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking, securizat printr-un cod PIN personalizat de către Client și care poate fi schimbat ulterior de către acesta.

Digital Signature (sau **DS**) este un cod unic generat de Dispozitivul Token, prin selectarea tastei 3, sau de aplicația eToken BCR conform instrucțiunilor din aplicație și cu ajutorul căruia se autorizează operațiunile efectuate prin Internet Banking.

Dispozitivul Token (sau **Token**) reprezintă un dispozitiv fizic securizat furnizat de BCR care generează coduri unice pe baza cărora are loc identificarea Clientului și autorizarea Tranzacțiilor Bancare efectuate prin serviciul Internet Banking și Phone Banking, securizat printr-un cod PIN personalizat de către Client și care poate fi schimbat ulterior de către acesta.

Elemente de Securitate reprezintă elementele de identificare și exprimare a Consimțământului pe care Clientii le primesc de la BCR și care sunt necesare utilizării Serviciilor Bancare incluse în 24 Banking BCR. În funcție de funcționalități, acestea pot fi Token-ul, Aplicația eToken BCR, serie eToken BCR, cod de activare eToken BCR, cod de autorizare eToken BCR, PIN, Parola, One Time Password, Digital Signature, Numele de Utilizator, Numărul de Telefon Tranzacții Mobile, Întrebarea și Răspunsul Secret.

Întrebarea și Răspunsul Secret reprezintă o măsură suplimentară de securitate care poate să fie solicitată în scopul identificării Clientului când acesta apelează Contact Center BCR.

Număr de Telefon Tranzacții Mobile reprezintă numărul de telefon pus la dispoziția BCR de către Client pentru a fi utilizat în legătură cu Serviciul Tranzacții Mobile.

Nume de Utilizator reprezintă un număr de identificare pe care Clientul îl va utiliza, împreună cu codul OTP sau cu Parola, pentru accesul la Serviciul Internet Banking și Phone Banking. Clientul poate să își personalizeze numărul de identificare printr-o serie de caractere alfanumerice

One Time Password (sau **OTP**) este un cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 1 sau de aplicația eToken BCR conform instrucțiunilor din aplicație cu ajutorul căruia se realizează identificarea Clientului în aplicațiile de Internet Banking și Phone Banking și autorizarea operațiunilor efectuate prin Phone Banking.

Parola este un cod individual secret utilizat de către Client în realizarea de Tranzacții Bancare prin intermediul 24 Banking BCR: Serviciul Internet Banking și Phone Banking și Serviciul Tranzacții Mobile.

Personal Identification Number (sau **PIN** sau **cod PIN**) este un cod numeric cu caracter confidențial, utilizat ca și legătură între un sistem și utilizatorul acestuia, pe care utilizatorul îl folosește în scopul identificării în sistem.

2. PRINCIPII

- 2.1. Raporturile contractuale stabilite între BCR și Client în baza Documentației Contractuale se bazează pe încredere reciprocă, bună credință, respectarea angajamentelor asumate și confidențialitate.

3. APLICAREA CSB

- 3.1. CSB se aplică tuturor raporturilor juridice dintre Client și BCR născute ca urmare a încheierii Convențiilor cu privire la Serviciile Bancare solicitate de Client.
- 3.2. Oricărui aspect nereglementat de Convențiile încheiate pentru un anumit Serviciu Bancar îi vor fi aplicabile prevederile corespunzătoare ale CSB.

4. INTERPRETARE

- 4.1. Dacă există neconcordanțe între prevederile CSB și prevederile Convențiilor aferente fiecărui Serviciu Bancar, prevederile Convențiilor vor prevala, cu excepția Convențiilor care au intrat în vigoare înainte de intrarea în vigoare a CSB și care nu au ca obiect un Credit, situație în care prevederile CSB vor prevala.

- 4.2. CSB se completează cu Legea Bancară, precum și cu celelalte acte normative în vigoare aplicabile, precum și cu uzanțele și practicile bancare interne și internaționale aplicabile. În măsura în care există discrepanțe între CSB și normele sau uzanțele și practicile bancare interne și internaționale, CSB vor prevala.
- 4.3. La momentul semnării CSB Clientul primește un exemplar CSB scris pe hârtie sau pe suport durabil, conform deciziei comune a Clientului și BCR. În plus, CSB sunt oricând disponibile Clientului, la cererea acestuia, pe Pagina de Internet și în Unitățile Bancare.

5. DURATA DOCUMENTAȚIEI CONTRACTUALE

- 5.1. CSB își produce efectele pe o perioadă de timp nedeterminată, începând cu data semnării, rămânând valabile până la momentul stingerii tuturor raporturilor juridice născute între BCR și Client.
- 5.2. Durata Convențiilor este stabilită în mod individual în cuprinsul fiecăreia dintre acestea, cu excepția cazului în care textul acestora ori al CSB dispune altfel.

6. MODIFICAREA DOCUMENTAȚIEI CONTRACTUALE

- 6.1. BCR poate propune Clientului modificări cu privire la prevederile CSB sau cu privire la Convenții, potrivit prevederilor legale și contractuale aplicabile.
- 6.2. Exceptând situațiile expres prevăzute în Documentația Contractuală, fiecare modificare a unei Convenții sau a CSB va fi propusă de BCR în prealabil, prin transmiterea informațiilor și condițiilor referitoare la modificarea avută în vedere, inclusiv prin furnizarea unui act adițional sau a unei noi propuneri de Convenție sau de CSB, dacă este cazul.
- 6.3. Pentru a propune Clientului modificări ale Documentației Contractuale (inclusiv cu privire la CSB), BCR va proceda după cum urmează:
- 6.3.1. Dacă modificările se referă la prevederi din Documentația Contractuală având ca obiect un Credit acordat Clientului, inclusiv prin intermediul unui descoperit de cont sau printr-un Card de credit, acestea vor fi comunicate Clientului prin intermediul unei Notificări, cu cel puțin 30 de zile înainte de aplicarea respectivelor modificări. Dacă modificările se referă la Costurile aferente Creditului, aceste modificări vor deveni efective prin semnarea unui act adițional de către BCR și Client. Clientul are la dispoziție 15 zile pentru a comunica BCR opțiunea sa de acceptare sau neacceptare a noilor condiții. În acest caz, neprimirea unui răspuns nu este considerată acceptare tacită și Convenția relevantă va rămâne neschimbată, în lipsa unui act adițional încheiat de comun acord. BCR nu are dreptul de a penaliza Clientul sau de a declara Creditul scadent anticipat dacă Clientul nu acceptă noile condiții;
- 6.3.2. Dacă modificările se referă la prevederi din Documentația Contractuală aplicabile Serviciilor de Plată, acestea vor fi comunicate Clientului prin intermediul unei Notificări, cu cel puțin două luni înainte de aplicarea respectivelor modificări. Modificările se vor considera acceptate de Client și vor deveni efective la împlinirea termenului indicat în Notificare, cu excepția cazului în care, înainte de data aplicării lor, Clientul notifică BCR cu privire la refuzul sau de a accepta respectivele modificări. În acest caz, Clientul are dreptul să denunțe unilateral Convenția relevantă, imediat și fără alte Costuri suplimentare. Această denunțare unilaterală va fi condiționată de plată integrală de către Client a tuturor sumelor datorate BCR în baza prevederilor Convenției, până la încetarea acesteia;
- 6.3.3. Dacă modificările se referă la prevederi ale unei Convenții încheiate pe perioadă nedeterminată, altele decât cele menționate la art. 6.3.1 sau 6.3.2 de mai sus, acestea vor fi comunicate Clientului prin intermediul unei Notificări, cu cel puțin 30 de zile înainte de aplicarea respectivelor modificări. Clientul este obligat să notifice în scris BCR cu privire la opțiunea sa de a accepta sau de a refuza respectivele modificări. Modificările se vor considera acceptate de Client și vor deveni efective la împlinirea termenului indicat în Notificare, cu excepția cazului în care, înainte de data aplicării lor, Clientul notifică BCR cu privire la refuzul sau de a accepta respectivele modificări. În acest caz, Clientul are dreptul să denunțe unilateral Convenția relevantă, imediat și fără alte Costuri suplimentare. Această denunțare unilaterală va fi condiționată de plata integrală de către Client a tuturor sumelor datorate BCR în baza prevederilor Convenției, până la încetarea acesteia;
- 6.3.4. Dacă modificările se referă la prevederi ale unei Convenții încheiate pe perioadă determinată, altele decât cele menționate la art. 6.3.1 sau 6.3.2 de mai sus, acestea vor fi comunicate Clientului prin intermediul unei Notificări, cu cel puțin 30 de zile înainte de aplicarea respectivelor modificări. Clientul este obligat să notifice în scris BCR cu privire la opțiunea sa de a accepta sau de a refuza respectivele modificări. Neprimirea unui răspuns nu este considerată acceptare tacită și Convenția relevantă va rămâne neschimbată, în lipsa unui act adițional încheiat de comun acord între Client și Bancă.
- 6.3.5. Dacă modificările se referă la prevederi din Documentația Contractuală privitoare la rata dobânzii sau la cursul de schimb aplicabile sumelor din Conturi, prevederile de la art. 6.3.2 –6.3.4 de mai sus nu vor fi aplicabile, modificările urmând a se aplica imediat și fără nicio Notificare, dacă:
- modificările se bazează pe Indicele de Referință sau pe Cursul de Schimb de Referință; sau
 - modificările se bazează pe un mecanism contractual clar stabilit prevăzut a se aplica prin Convenție și care se bazează pe Indicele de Referință sau pe Cursul de Schimb de Referință; sau

- modificările ratei dobânzii sau cursul de schimb sunt mai avantajoase pentru Client, urmând ca astfel de modificări privind rata dobânzii să fie comunicate de BCR Clientului prin mijlocul și cu frecvența stabilite prin Convenția aplicabilă.
- 6.3.6. Dacă modificările se referă la prevederi din Documentația Contractuală privitoare la rata dobânzii sau la cursul de schimb aplicabile Creditului, prevederile de la art. 6.3.1 și 6.3.3 de mai sus nu vor fi aplicabile, modificările urmând a se aplica imediat și fără nicio Notificare, dacă:
- modificările se bazează pe Indicele de Referință și acest Indice de Referință este prevăzut a se aplica prin Convenție; în această situație, Clientul va fi informat de către BCR în conformitate cu prevederile Documentației Contractuale; sau
 - modificările se bazează pe Cursul de Schimb de Referință sau pe un mecanism contractual clar stabilit prevăzut a se aplica prin Convenție și care se bazează pe Cursul de Schimb de Referință.
- 6.3.7. Prevederile de la art. 6.3.1 – 6.3.4 de mai sus nu vor fi aplicabile în cazul în care:
- Clientul și BCR încheie un act adițional cu privire la modificarea Documentației Contractuale, astfel de modificări intrând în vigoare de la data indicată în respectivul act adițional sau, în cazul în care actul adițional nu precizează o dată pentru intrarea în vigoare a modificărilor agreeate, de la data semnării acestuia de către Client și BCR; și
 - Clientul accesează noi funcționalități și/sau noi Servicii Bancare puse la dispoziție de către BCR și/sau accesează noi condiții oferite de către BCR pentru sau în cadrul Serviciilor Bancare existente, caz în care Consimțământul valabil acordat de către Client pentru efectuarea operațiunilor respective reprezintă acordul Clientului pentru acceptarea imediată a noilor funcționalități și condiții aplicabile Serviciilor Bancare existente și/sau noi Servicii Bancare, după caz.
- 6.4. În cazul în care Clientul nu acceptă o propunere a BCR cu privire la modificarea CSB, prevederile CSB nemodificate vor rămâne aplicabile numai pentru Serviciile Bancare aflate în derulare la data propusă pentru aplicarea modificării, până la momentul în care respectivele Servicii Bancare sunt prestate. Pentru orice noi Servicii Bancare, inclusiv de aceeași natură, solicitate de Client ulterior datei propuse pentru aplicarea modificării CSB vor fi aplicabile prevederile modificate ale CSB.
- 6.5. Dacă modificările Documentației Contractuale sunt impuse printr-un act normativ, acestea se vor considera acceptate de Client și vor deveni aplicabile conform prevederilor relevante ale actului normativ aplicabil.
- 7. ÎNCETAREA DOCUMENTAȚIEI CONTRACTUALE. DENUNȚAREA UNILATERALĂ**
- 7.1. CSB sau oricare dintre Convenții pot înceta:
- 7.1.1. prin acordul părților, consemnat printr-un document scris și semnat de ambele părți;
- 7.1.2. în cazul în care BCR se confruntă sau în mod rezonabil apreciază că s-ar putea confrunța cu un risc reputațional important ca urmare a continuării relației contractuale cu Clientul, cu excepția cazului în care este vorba despre o Convenție privind acordarea unui Credit;
- 7.1.3. în cazul încălcării de către Client în mod repetat a obligațiilor contractuale asumate în baza Documentației Contractuale, chiar de mică însemnătate, sau în cazul manifestării în mod neîndoielnic față de BCR a intenției de a nu executa oricare dintre aceste obligații; sau
- 7.1.4. în cazurile specificate expres în CSB sau în Convențiile relevante încheiate între Client și BCR.
- 7.2. Atât Clientul cât și BCR pot denunța unilateral CSB sau oricare dintre Convențiile care au ca obiect Servicii de Plată, printr-o Notificare scrisă, cu un preaviz de minim 15 zile în cazul denunțării de către Client, respectiv două luni în cazul denunțării de către BCR. Clientul poate solicita încetarea CSB sau a oricărei Convenții, indiferent de termenul de valabilitate al Cardurilor care funcționează în conformitate cu o astfel de Convenție.
- 7.3. Încetarea aplicării CSB are ca efect închiderea tuturor Conturilor Clientului, blocarea tuturor Cardurilor și încetarea furnizării oricărui Serviciu Bancar.
- 7.4. În orice situație, obligațiile Clientului și drepturile BCR născute în baza Convențiilor vor rămâne în vigoare și vor produce efecte depline până la plata integrală de către Client a tuturor sumelor datorate BCR și restituirea oricăror instrumente de plată (Token, Carduri etc.) în legătură cu încheierea, executarea și încetarea acestora.
- 7.5. La încetarea Convențiilor, BCR va oferi gratuit Clientului un document care să ateste faptul că au fost stinse toate obligațiile dintre părți. Totodată se vor închide și toate Conturile aferente Serviciilor Bancare respective, fără plata unor Costuri suplimentare.

II. IDENTIFICAREA ȘI CUNOAȘTEREA CLIENTELEI. REPREZENTAREA CLIENTULUI

8. IDENTIFICAREA CLIENTULUI

- 8.1. BCR va verifica identitatea Clientului sau a oricărui Împuternicit ori Utilizator, la inițierea și oricând pe parcursul furnizării de Servicii Bancare, Clientul având obligația de a furniza BCR informațiile solicitate, ca o condiție a furnizării Serviciilor Bancare.
- 8.2. Stabilirea identității Clientului se face pe baza documentului original de identitate și/sau a altor documente oficiale solicitate de BCR.
- 8.3. Orice Serviciu Bancar este furnizat numai după identificarea Clientului, pe baza actului de identitate și a Specimenului de Semnătură, la Unitățile Bancare, sau pe baza elementelor de identificare agreeate pentru Serviciile Bancare care nu necesită prezența Clientului la o Unitate Bancară.
- 8.4. BCR are dreptul să refuze inițierea sau continuarea furnizării de Servicii Bancare:
 - 8.4.1. în cazul în care Clientul nu furnizează documentele și/sau informațiile solicitate de către BCR sau furnizează date și/sau documente false, incomplete sau incorecte; sau
 - 8.4.2. în cazul în care BCR are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client, inclusiv în cazul în care acesta prezintă BCR Instrumente de Plată care pot fi suspectate ca având potențial fraudulos, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării.
- 8.5. Specimenele de Semnătură ale Clientului sau ale Împuterniciților se vor colecta, conform solicitării BCR, la momentul semnării Convențiilor, precum și ulterior (de ex. la momentul adăugării de noi Împuterniciți, dacă este cazul). Specimenele de Semnătură vor fi stocate în sistemele BCR.
- 8.6. BCR are dreptul de a refuza executarea unei Tranzacții Bancare sau a oricărei alte Instrucțiuni a Clientului în oricare dintre următoarele situații:
 - 8.6.1. BCR nu poate verifica identitatea Clientului sau Împuternicitului/Utilizatorului;
 - 8.6.2. elementele de identificare furnizate de Client sau Împuternicit/Utilizator nu corespund celor înregistrate în sistemul de evidență al BCR; sau
 - 8.6.3. semnătura atașată unui document nu are aparența de conformitate cu Specimenul de Semnătură.

9. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI. PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR

- 9.1. BCR are obligații impuse de legislația privind cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. BCR poate refuza furnizarea oricărui Serviciu Bancar sau efectuarea oricărei operațiuni în cazul în care Clientul sau Împuternicitul nu se conformează solicitărilor BCR bazate pe astfel de obligații legale.

10. ÎMPUTERNICIȚI CONVENȚIONALI

- 10.1. În relația cu BCR, Clientul poate acționa personal sau prin Împuternicit.
- 10.2. Împuternicirea în baza Convenției de deschidere a Contului:
 - 10.2.1. Clientul poate stabili unul sau mai mulți Împuterniciți, prin nominalizarea acestora în momentul deschiderii Contului sau ulterior, prin act adițional semnat în fața reprezentanților BCR.
 - 10.2.2. Împuternicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relațiile cu BCR rămâne valabilă pe toată durata Convenției, până la data primirii de către BCR de la Client a unei înștiințări în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau în alt mod) sau modificarea acesteia.
 - 10.2.3. În orice moment BCR, este îndreptățită să solicite Clientului orice documente consideră necesare privind o Împuternicire sau modificarea acesteia.
 - 10.2.4. BCR poate (dar fără a fi obligată în acest sens) solicita Clientului în orice moment confirmarea sau reînnoirea împuternicirilor date de către Client în legătură cu Conturile deschise la BCR.
- 10.3. Reprezentarea în baza procurii autentice:
 - 10.3.1. În cazul acțiunilor desfășurate prin reprezentant, acesta trebuie să pună la dispoziția BCR o procură valabilă acordată de către Client, în formă autentică.
 - 10.3.2. BCR are dreptul dar nu și obligația să ia în considerare și un mandat care este acordat printr-o procură care nu este încheiată în formă autentică, în cazul în care are elemente rezonabile să considere că aceasta a fost semnată de către Client.
 - 10.3.3. BCR are dreptul să nu ia în considerare mandatul acordat în baza unei procuri care nu prevede o durată a acestuia, dacă de la data autentificării acesteia au trecut mai mult de 3 ani.

- 10.4. Procura dată de către Client oricărui Împuternicit trebuie să conțină detaliat operațiunile pe care Clientul dorește să fie realizate de către acesta în numele și pe seama sa.
- 10.5. Pentru protejarea intereselor Clientului, BCR va proceda la identificarea Împuternicitului, conform regulilor stabilite în Clauza 8 (*Identificarea Clientului*) de mai sus.
- 10.6. Clientul se obligă să notifice BCR în legătură cu modificarea, încetarea sau revocarea din orice motiv a mandatului acordat Împuternicitului sau unei alte persoane, în cel mai scurt timp de la survenirea evenimentului. Mandatul al cărui termen nu a expirat va fi opozabil până la momentul primirii de către BCR a notificării de revocare menționate.
- 10.7. Împuterniciții desemnați de către Client prin Convențiile relevante de Cont Curent le vor fi recunoscute în relația cu BCR drepturi nelimitate pe Contul Curent. Împuterniciții din Convențiile relevante cărora li s-a acordat dreptul de a lichida/constitui noi Produse de Economisire sunt împuterniciți să efectueze, din/prin Conturile Curente atașate, toate operațiunile necesare realizării împuternicirii acordate prin Convenția relevantă.
- 10.8. Clientul este răspunzător și suportă integral riscul oricărei pierderi suferite ca urmare a încălcării obligației de notificare a BCR în legătură cu modificarea, încetarea sau revocarea mandatului acordat unui Împuternicit al Clientului.

11. LIPSA CAPACITĂȚII DE EXERCITIU. CAPACITATEA DE EXERCITIU RESTRÂNSĂ A CLIENTULUI

- 11.1. În toate actele juridice și operațiunile cu BCR, Clientul fără capacitate de exercițiu va fi reprezentat de către reprezentantul său legal. În toate actele juridice și operațiunile cu BCR, Clientul cu capacitate de exercițiu restrânsă va putea efectua operațiuni personal, cu acordul reprezentantului legal sau, dacă este cazul, cu autorizarea instanței de tutelă sau prin intermediul reprezentantului legal.
- 11.2. Reprezentanții legali ai persoanelor fizice minore sau ai persoanelor fizice majore puse sub interdicție de către instanțele judecătorești pot deschide Conturi și efectua operațiuni în numele Clienților pe care îi reprezintă, cu respectarea limitelor prevăzute de lege.
- 11.3. Clientul minor cu capacitate de exercițiu restrânsă (vârsta peste 14 ani) poate efectua operațiuni în legătură cu Serviciile Bancare cu acordul reprezentantului legal, și, după caz, cu acordul instanței de tutelă și cu avizul consiliului de familie. Acordul reprezentanților legali (părinți/tutore/curator special) poate fi exprimat direct în cadrul unei Convenții, în momentul încheierii acesteia, sau în baza declarației date cel mai târziu în momentul încheierii Convenției în fața BCR sau în forma autenticată în fața notarului public, conform modelelor puse la dispoziție de către BCR (în cazul în care există). Acordul instanței de tutelă și avizul consiliului de familie vor fi prezentate BCR de către reprezentantul legal al minorului.
- 11.4. Clientul minor are dreptul să depună în Conturile sale deschise la BCR, fără acordul părinților/tutorei/ curatorului special, orice sumă cu condiția ca valoarea totală a sumelor existente în Conturile deținute de acesta să nu depășească nivelul sumei garantate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar. Clientul minor are dreptul de a depune sume în Conturile sale deschise la BCR, cu acordul părintelui/tutorei/curatorului special, chiar dacă totalul sumelor depuse în Conturile deschise la BCR depășesc nivelul sumei garantate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.
- 11.5. Pentru Clientul minor fără capacitate de exercițiu (vârsta sub 14 ani), toate operațiunile în legătură cu Serviciile Bancare sunt efectuate prin reprezentanții săi legali. Pentru Clientul major, pus sub interdicție de instanțele de judecată, toate operațiunile în legătură cu Serviciile Bancare sunt efectuate prin tutore sau curator special, după caz.
- 11.6. În cazul în care sumele depuse în Conturile Clientului minor sunt declarate ca fiind sume care depășesc nevoile întreținerii minorului și administrării bunurilor sale, reprezentanții legali ai Clientului minor vor putea dispune de acestea numai în urma prezentării autorizării prealabile a instanței de tutelă. Pentru sumele depuse în Conturile minorului, declarate ca fiind necesare nevoilor întreținerii minorului și administrării bunurilor sale, reprezentanții legali vor putea dispune de acestea fără autorizarea instanței de tutelă.
- 11.7. Reprezentanții legali ai Clientului minor nu vor putea să transfere sume din Conturile acestuia în scopul încheierii de tranzacții cu risc semnificativ (inclusiv, dar fără a se limita la tranzacții pe piața de capital).

12. PERSOANE INCAPABILE SĂ CITEASCĂ SAU SĂ SCRIE

- 12.1. În relația cu BCR, Clientul care nu are posibilitatea să citească și/sau să scrie va îndeplini orice act legal:
- 12.1.1. în formă scrisă, sub forma unui act autenticat;
- 12.1.2. prin Împuternicit cu procură specială autenticată; sau
- 12.1.3. prin altă modalitate legală care să asigure valabilitatea consimțământului Clientului cu privire la actul respectiv.

III. PROTECȚIA DATELOR PERSONALE. SECRETUL BANCAR

13. PERSOANE VIZATE

- 13.1. Pentru scopurile acestui capitol, persoanele vizate sunt Clientul (inclusiv după încetarea furnizării Serviciilor Bancare), Împuterniciții, Utilizatorii, coplătitorii (codebitorii) și fidejuserii, orice clienți potențiali și membrii familiei acestora.

14. PRELUCRAREA DATELOR PERSONALE. AUTORIZARE

- 14.1. BCR prelucrează datele cu caracter personal în baza prevederilor Legii nr. 677/2001. Prelucrarea acestora de către BCR este înscrisă în registrul de evidență a prelucrarilor de date cu caracter personal sub nr. 3772-3776.
- 14.2. Prin Documentația Contractuală, BCR oferă Clientului dreptul de opțiune cu privire la unele aspecte legate de prelucrarea datelor sale personale, conform prevederilor Legii nr. 677/2001. Prevederile acestui capitol se vor aplica în conformitate cu opțiunile exprimate de Client în acest sens.
- 14.3. Conform opțiunilor exprimate de Client, BCR va putea să prelucreze informațiile înregistrate pe numele său în evidențele BCR și să le transmită către Biroul de Credit SA, către Centrala Riscului de Credit și/sau către altă bază de date organizată în sistem centralizat gestionată de o entitate de drept public și/sau privat, în vederea prelucrării acestor informații și consultării informațiilor înregistrate pe numele său în baza respectivă de date de către oricare instituție de credit care participă la un sistem de evidență a debitorilor (atât prin furnizarea de date despre creditele contractate de clienții proprii cât și prin solicitarea de date de la celelalte instituții din sistemul de evidență despre creditele contractate de clienții acestora) ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării unei relații contractuale cu respectivele instituții de credit și în conformitate cu prevederile legale. În absența acestui consimțământ, BCR nu va transmite aceste date către entitățile menționate în acest articol, cu excepția cazului când datele sunt transmise conform obligațiilor legale, caz în care BCR va putea transmite către aceste entități informații pozitive, negative, referitoare la inadvertențe și la fraudulenți, cu condiția înștiințării prealabile a Clientului, în modurile și în condițiile stabilite prin actele normative aplicabile.
- 14.4. Cu respectarea opțiunilor exprimate de Client, BCR înțelege să folosească CNP-ul sau orice alt element unic de identificare (în cazul persoanelor fizice nerezidente) numai în scopul identificării Clientului, iar pe parcursul prelucrării CNP să monitorizeze și să îndeplinească toate obligațiile stipulate de legile aplicabile.

15. CATEGORII DE DATE

- 15.1. Datele cu caracter personal reprezintă orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă, și anume: numele și prenumele, numele și prenumele membrilor de familie, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, semnătura, date din actele de stare civilă, numărul dosarului de pensie, telefon/fax, adresa de domiciliu/reședință, e-mail, profesie, loc de muncă, formare profesională – diplome-studii, situație familială, situație economică și financiară, date privind bunurile deținute, date bancare, imagine, numărul de Card, data expirării Cardului, cod IBAN, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, date privind starea de sănătate, informații ce sunt destinate desfășurării activităților permise instituțiilor de credit conform Legii Bancare.
- 15.2. Clientul este obligat să furnizeze aceste date cu caracter personal, acestea fiind necesare furnizării de Servicii Bancare. Refuzul Clientului de a furniza astfel de date determină imposibilitatea furnizării de Servicii Bancare.

16. PRELUCRARE

- 16.1. Prelucrarea datelor cu caracter personal reprezintă orice operațiune sau set de operațiuni, care se efectuează asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi: colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea către terți, combinarea, blocarea, ștergerea, distrugerea sau arhivarea.

17. DESTINATARIILE DATELOR

- 17.1. Destinatarii datelor pot fi: persoana vizată, reprezentanții legali ai persoanei vizate, reprezentanții BCR, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele BCR (cu excepția mandatarilor de genul avocaților, consultanților, contabililor sau auditorilor), parteneri contractuali ai BCR, entitățile din Grupul BCR, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, poliție, furnizorii de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectare a debitelor sau recuperare a creanțelor, societăți de asigurare și reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței.
- 17.2. În cazul transferurilor internaționale realizate prin intermediul SWIFT, datele cu caracter personal precizate în documentele de transfer pot fi accesate de către autoritățile nord-americane (US Treasury Department), în scopul aplicării legislației naționale privind prevenirea spălării banilor sau luptei împotriva terorismului.

18. DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARĂ A DATELOR

- 18.1. În vederea realizării scopurilor menționate, BCR va prelucra datele personale pe toată perioada de desfășurare a activităților BCR, până în momentul în care Clientul, Împuterniciții sau Utilizatorii vor manifesta dreptul de opoziție.

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

19. TRANSFERURI DE DATE ÎN STRĂINĂTATE

- 19.1. Transferurile de date de către BCR se pot face în țară și în afara țării și/sau spațiului UE și al Zonei Economice Europene, ca urmare a sau în scopul executării unei Convenții încheiate între persoana vizată sau în vederea încheierii unei Convenții sau pentru executarea unei Convenții încheiate ori care se va încheia, în interesul persoanei vizate, între BCR și un terț, sub condiția asigurării de către statul de destinație a unui nivel de protecție adecvat. Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, BCR nu va transmite aceste date conform acestei clauze, cu excepția cazului în care un astfel de transfer se realizează în executarea Serviciilor Bancare furnizate de către BCR Clientului.

20. DREPTURILE PERSOANELOR VIZATE

- 20.1. Persoanele vizate își pot exercita toate drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001, în mod special: (i) dreptul la informare, (ii) dreptul de acces la date, (iii) dreptul de intervenție, (iv) dreptul de opoziție, (v) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, (vi) dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției.
- 20.2. Persoanele vizate își pot exercita dreptul de acces, dreptul de intervenție și dreptul de opoziție prin transmiterea către BCR, în orice Unitate Bancară, a unei cereri scrise, datate și semnate, la care BCR va răspunde în termen de 15 zile de la data primirii cererii. Cererii i se va atașa o copie lizibilă a actului de identitate al Clientului.

21. SECRETUL BANCAR

- 21.1. BCR va păstra confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată în legătură cu Clientul, în condițiile prevăzute de Legea Bancară și alte reglementări aplicabile.
- 21.2. Clientul înțelege și acceptă că BCR are dreptul sau după caz obligația de a dezvălui astfel de fapte, date sau informații față de orice autorități competente cu atribuții de supraveghere la nivel individual sau, după caz, consolidat ori subconsolidat, conform Legii Bancare.
- 21.3. BCR va putea furniza orice informație despre oricare dintre persoanele vizate și despre Documentația Contractuală, așa cum va considera necesar sau oportun, oricărei persoane către care intenționează să cesioneze sau să transfere toate sau oricare dintre drepturile și obligațiile sale născute în baza Documentației Contractuale.
- 21.4. BCR va lua toate măsurile rezonabile pentru ca reprezentanții sau salariații săi să nu utilizeze în folos personal sau în folosul altuia, direct ori indirect, informații supuse secretului profesional în domeniul bancar, pe care aceștia le dețin sau de care au luat cunoștință în orice mod.

IV. INSTRUCȚIUNI

22. ASPECTE GENERALE. FORMA INSTRUCȚIUNILOR

- 22.1. Prevederile acestui capitol se vor aplica de asemenea și cu privire la Instrucțiunile transmise BCR de către un Împuțernicit.
- 22.2. BCR va executa o Instrucțiune a Clientului dacă aceasta este clară, concretă, completă și transmisă în concordanță cu condițiile aplicabile din Documentația Contractuală și conformă cu reglementările aplicabile Clientului și operațiunii la care Instrucțiunea se referă. În caz contrar, BCR va putea refuza executarea Instrucțiunilor primite de la Client. Chiar dacă o Instrucțiune nu respectă forma prevăzută în Documentația Contractuală, BCR poate decide (fără a fi obligată în acest sens) să execute Instrucțiunea respectivă dacă, în forma transmisă, aceasta conține toate specificațiile necesare executării sale.
- 22.3. Pentru securitatea operațiunilor, în cazul Instrucțiunilor dispuse de către Client prin intermediul 24 Banking BCR, BCR poate solicita acestuia confirmarea respectivelor Instrucțiuni, prin mijloace de comunicare similare sau diferite de cele prin care a fost transmisă Instrucțiunea.
- 22.4. În cazul în care, potrivit Convențiilor, Clientul inițiază Instrucțiuni prin 24 Banking BCR, acesta este obligat să își ia măsurile corespunzătoare de precauție pentru a evita erorile de transmisiune sau utilizarea neautorizată.
- 22.5. BCR poate solicita orice documente justificative cu privire la Tranzacțiile Bancare ordonate de Client (anterior sau ulterior executării oricărei Tranzacții Bancare), atunci când consideră necesar, Clientul fiind obligat să pună documentele solicitate la dispoziția BCR în cel mai scurt timp. BCR poate refuza efectuarea Tranzacției sau Tranzacțiilor Bancare ulterioare în cazul nefurnizării în timp util a Documentației solicitate.

23. SEMNAREA INSTRUCȚIUNILOR

- 23.1. Cu condiția îndeplinirii oricăror alte cerințe aplicabile, BCR va executa o Instrucțiune transmisă de Client dacă semnătura existentă pe aceasta are aparența de conformitate cu cea din Specimenul de Semnătură. Dacă BCR nu deține un Specimen de Semnătură al Clientului sau semnătura acestuia nu are aparența de conformitate cu cea de pe

Instrucțiune, BCR va refuza executarea unor astfel de Instrucțiuni, cu excepția cazului în care se dovedește prin alt mod că acea semnătură aparține Clientului.

- 23.2. Instrucțiunea furnizată printr-un mijloc electronic de comunicare poate fi considerată o Instrucțiune semnată de Client dacă sunt respectate condițiile specifice. Semnarea Instrucțiunilor în conformitate cu Specimenul de Semnătură nu este aplicabilă și Instrucțiunilor oferite prin 24 Banking BCR pentru care există reguli de autorizare specifice.
- 23.3. Fiecare împuternicire, autorizare sau Instrucțiune de natura mandatului dată de Client către BCR prin intermediul sau în legătură cu Documentația Contractuală se consideră a fi dată pentru întreaga perioadă a Documentației Contractuale, cu excepția cazurilor în care părțile agreează în mod expres, în scris, o durată de valabilitate diferită a respectivei împuterniciri, autorizări sau Instrucțiuni. Prevederile Art. 2.015² din Codul Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de împuternicire, autorizare sau Instrucțiune.
- 23.4. BCR poate executa orice împuternicire, autorizare, Instrucțiune de natura mandatului dată de Client, fie personal fie prin alte persoane alese de BCR.
- 23.5. Până la împlinirea termenului pentru care sunt date sau până la încetarea CSB sau a Convențiilor relevante, fiecare împuternicire, autorizare, Instrucțiune de natura mandatului dată de Client către BCR prin intermediul sau în legătură cu Documentația Contractuală se consideră a fi irevocabilă, cu excepția cazurilor în care părțile agreează în mod expres, în scris, posibilitatea revocării.

24. LEGALITATE

- 24.1. Dacă BCR va aprecia că furnizarea Serviciilor Bancare, în conformitate cu Instrucțiunile primite de la Client, ar avea drept rezultat încălcarea vreunei prevederi legale aplicabile, BCR va fi îndreptățită să nu execute acele Instrucțiuni.
- 24.2. Clientul agreează faptul că BCR are dreptul, dar nu și obligația, să facă investigații în vederea clarificării aspectelor legale menționate mai sus, și va accepta decizia luată de BCR, pe baza unei analize rezonabile a acestora bazate pe documentele și informațiile disponibile.

25. PROTECȚIA PIEȚEI FINANCIARE

- 25.1. Dacă BCR va considera că furnizarea Serviciilor Bancare, în conformitate cu Instrucțiunile primite de la Client, ar avea drept rezultat deteriorarea transparenței pieței financiare, BCR va fi îndreptățită să nu execute acele Instrucțiuni.

26. COMUNICAREA NEEEXECUTĂRII

- 26.1. Folosind mijloacele de comunicare agreeate, BCR va notifica Clientul asupra Instrucțiunilor care nu au fost executate, împreună cu motivele refuzului, dacă acest lucru este posibil și nu este interzis prin prevederi legale relevante. În funcție de specificul Serviciului Bancar relevant, Clientul va putea lua cunoștință de neexecutarea operațiunii și prin consultarea Extrasului de Cont relevant, care nu va conține operațiunea ordonată dar neexecutată.

27. PROGRAM DE LUCRU

- 27.1. BCR furnizează Servicii Bancare în Zilele Lucrătoare, conform Programului de Lucru afișat la Unitățile Bancare și pe Pagina de Internet.
- 27.2. Instrucțiunile Clientului vor fi executate de către BCR în corelare cu sistemele prin care aceste Instrucțiuni sunt procesate, având în vedere limita de timp stabilită pentru derularea operațiunilor bancare relevante.
- 27.3. BCR poate desemna unele zile ca fiind Zile Lucrătoare sau zile care nu sunt Zile Lucrătoare, această informație fiind comunicată și fiind opozabilă Clientului prin afișarea Programului de Lucru la Unitățile Bancare, pe Pagina de Internet și prin informații disponibile la Contact Center BCR.

28. ARIA DE FURNIZARE A SERVICIILOR BANCARE

- 28.1. BCR poate stabili ca anumite Servicii Bancare destinate persoanelor fizice să fie oferite doar prin intermediul anumitor Unități Bancare. În acest caz, lista Serviciilor Bancare oferite de fiecare dintre Unitățile Bancare poate fi regăsită pe Pagina de Internet. În cazul în care o astfel de listă nu se regăsește pe Pagina de Internet, Serviciile Bancare destinate persoanelor fizice sunt oferite prin intermediul oricărei Unități Bancare. Modificarea acestei liste se va realiza prin Comunicare.

29. ANULAREA SAU MODIFICAREA INSTRUCȚIUNILOR, LA SOLICITAREA CLIENTULUI

- 29.1. BCR nu are obligația de a anula sau modifica o Instrucțiune primită în mod valabil de la Client, chiar dacă acesta formulează o cerere de revocare sau modificare a respectivei Instrucțiuni.

²¹ Art.2015 din Codul Civil: "Dacă părțile nu au prevăzut un termen, contractul de amendat oncetează on 3 ani de la onchiderea lui."

- 29.2. Prin excepție, în cazul în care BCR este de acord cu modificarea sau anularea unei Instrucțiuni primite de la Client, BCR va percepe taxele și Costurile specifice acestor operațiuni, conform Convenției aplicabile sau Tarifului Standard de Comisioane.

V. COMUNICAREA ÎNTRE CLIENT ȘI BCR

30. COMUNICĂRI. NOTIFICĂRI. INFORMĂRI

- 30.1. Comunicările au o natură generală, fiind adresate tuturor clienților BCR. BCR va face orice Comunicare prin afișare la sediul Unităților Bancare și/sau prin publicare pe Pagina de Internet și/sau printr-un alt mijloc de comunicare în masă. Data Comunicării va fi considerată ca fiind data afișării sau publicării, după caz.
- 30.2. Spre deosebire de Comunicări, Notificările și Informările sunt adresate Clientului în mod direct.
- 30.3. Cu excepția situațiilor în care o formă anume de Notificare este prevăzută în mod expres prin Convenție sau este impusă printr-o prevedere legală, BCR poate transmite orice Notificare către Client prin oricare dintre următoarele mijloace, la alegerea BCR: scrisoare simplă sau scrisoare recomandată cu confirmare de primire, livrare directă de BCR sau prin poștă, curier, apel telefonic, Mailbox, fax, SMS, email sau orice alt mijloc de comunicare electronică.
- 30.4. Orice Notificare făcută de BCR printr-un curier sau agent poștal va fi considerată ca fiind primită de către Client în a cincea (5) Zi Lucrătoare de la expediere, dacă nu există dovada primirii mai devreme de către Client. Orice Notificare transmisă prin fax, SMS, Mailbox, email sau printr-un alt mijloc de comunicare electronică este considerată a fi primită de către Client în ziua expedierii.
- 30.5. Orice corespondență transmisă de BCR Clientului prin poștă sau prin curier la ultima adresă determinată potrivit prevederilor art. 30.6 și întoarsă ca neexpediată ca urmare a neîndeplinirii de către Client a obligației de a notifica BCR cu privire la orice modificare a datelor declarate în Documentația Contractuală, va fi considerată ca fiind transmisă la data înscrisă pe plic de oficiul poștal ca fiind returnată.
- 30.6. Pentru orice Notificare și/sau Informare, BCR va folosi detaliile de contact de la adresa de corespondență pusă la dispoziție de către Client. În cazul unei scrisori, BCR va avea în vedere adresa Clientului, conform opțiunii formulate de Client prin Convenție. Dacă nu a fost exprimată o opțiune sau dacă nu a fost stabilită adresa de corespondență, BCR va utiliza adresa de domiciliu sau de reședință.
- 30.7. BCR poate transmite Clientului bunuri sau obiecte, indiferent de valoarea acestora, prin orice modalitate stabilită de BCR ca fiind potrivită, fără ca BCR să aibă obligația de a asigura astfel de bunuri sau obiecte sau să fie răspunzătoare de ajungerea lor în mod corespunzător la destinație.
- 30.8. În lipsa unor prevederi contrare exprese, orice Notificare a Clientului către BCR va fi făcută prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin înregistrarea acesteia la sediul Unităților Bancare.
- 30.9. Dacă Clientul este parte la o Convenție cu privire la folosirea 24 Banking BCR, BCR poate să comunice cu Clientul prin intermediul mijloacelor electronice de comunicare și să îi transmită astfel mesaje și Notificări. Mesajele sau Notificările transmise de către BCR prin serviciile puse la dispoziție prin 24 Banking BCR se consideră primite de către Client la data punerii acestora la dispoziția Clientului.
- 30.10. În orice moment în timpul relației de afaceri, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil, versiunea în vigoare a CSB precum și a Tarifului Standard de Comisioane.

31. ÎNREGISTRAREA ȘI ARHIVAREA COMUNICĂRII CU CLIENTUL

- 31.1. Clientul este de acord ca BCR să înregistreze orice convorbire telefonică dintre BCR și Client, acesta fiind atenționat asupra acestui aspect înaintea fiecărei convorbiri și având dreptul să întrerupă convorbirea dacă nu este de acord cu înregistrarea. Lipsa acordului Clientului pentru înregistrarea convorbirii telefonice va conduce la neefectuarea de către BCR a Instrucțiunii respective.
- 31.2. De asemenea, Clientul este de acord ca BCR să arhiveze înregistrările comunicărilor telefonice și orice Instrucțiuni sau documente primite de la Client. Aceste măsuri au ca scop evitarea oricăror discrepante care se pot ivi dintr-o înțelegere sau interpretare greșită a unui anumit act sau Instrucțiune, și servește atât pentru protejarea intereselor Clientului cât și ale BCR.

32. DOCUMENTELE ÎN FORMA AUTENTICĂ ȘI APOSTILATE

- 32.1. BCR poate cere ca documentele comunicate acesteia de către Client să îmbrace o formă specială (document autenticat, copie legalizată sau altă formă de atestare a conformității unei copii cu originalul), chiar dacă o astfel de formă nu este necesară conform prevederilor legale.
- 32.2. Cu privire la documentele semnate în afara României și care sunt remise BCR de către Client, BCR își rezervă dreptul de a solicita ca astfel de documente să fie supralegalizate, sau, după caz, apostilate.

33. LIMBA ROMÂNĂ. TRADUCERI AUTORIZATE

33.1. BCR nu este obligată să accepte niciun document emis în altă limbă decât limba română, cu excepția cazului în care este altfel stipulat în Convenția încheiată cu Clientul. În orice caz, BCR poate solicita Clientului să-i furnizeze o traducere autorizată legalizată în limba română a unui astfel de document.

34. NOTIFICAREA MODIFICĂRILOR CU PRIVIRE LA SITUAȚIA CLIENTULUI

34.1. Clientul va notifica BCR, pe costul său, în scris, în termen de cel mult 5 (cinci) zile calendaristice de la survenirea acesteia, asupra oricărei modificări cu privire la situația sa, respectiv cu privire la orice informații și/sau documente anterior puse la dispoziția BCR, și va furniza BCR documente care atestă respectiva modificare și orice altă informație solicitată de BCR, în forma solicitată de aceasta. Obligația de notificare se aplică pentru:

34.1.1. orice modificare privind identitatea sau identificarea Clientului ori a Împuterniciților, Specimenul de Semnătură sau mandatele acordate;

34.1.2. orice modificare a oricărei date sau informații furnizate BCR în legătură cu orice Convenție, altă Documentație Contractuală sau Tranzacție Bancară, inclusiv cu privire la codebitori, fideiusori, garanți sau orice altă persoană care e parte la Documentația Contractuală sau la care se face referire în Documentația Contractuală;

34.1.3. orice fapt sau schimbare care ar putea afecta Tranzacțiile Bancare ordonate de Client sau furnizarea Serviciilor Bancare;

34.1.4. orice modificare sau eveniment care poate fi considerat a afecta nefavorabil capacitatea Clientului de a-și îndeplini obligațiile față de BCR, rezultând din sau în legătură cu Documentația Contractuală; și

34.1.5. orice fapt ce poate determina Clientul, Împuterniciții sau coplătitorii (codebitorii) și fideiusorii săi a fi considerați ca fiind Client în Relații Speciale cu BCR, conform reglementărilor aplicabile.

34.2. Orice astfel de modificare va deveni opozabilă BCR începând cu prima Zi Lucrătoare următoare zilei în care BCR a primit o Notificare valabil transmisă în acest sens.

VI. DECLARAȚII ȘI ASIGURĂRI. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

35. DECLARAȚII ȘI ASIGURĂRI ALE CLIENTULUI

35.1. Clientul dă fiecare declarație și asigurare din această clauză în favoarea BCR, în completarea oricăror alte declarații și garanții date de acesta în cuprinsul oricărei Convenții, având în vedere că BCR a încheiat Documentația Contractuală bazându-se în mod esențial pe fiecare dintre aceste declarații și asigurări.

35.2. Clientul declară și asigură BCR că:

35.2.1. are capacitate de folosință și exercițiu așa cum rezultă din Documentația Contractuală, având capacitatea să contracteze Serviciile Bancare ce fac obiectul Documentației Contractuale, să acorde garanții și să își asume și să îndeplinească în mod corespunzător toate obligațiile conform Documentației Contractuale;

35.2.2. a obținut toate aprobările de la toate autoritățile competente și a întreprins toate acțiunile necesare sau cerute conform legilor și reglementărilor din România pentru a putea încheia Documentația Contractuală și pentru a putea îndeplini în mod corespunzător obligațiile decurgând din aceasta;

35.2.3. obligațiile prevăzute a fi asumate de acesta în baza Documentației Contractuale, sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajează răspunderea Clientului și pot fi puse în executare silită;

35.2.4. nici încheierea Documentației Contractuale și nici respectarea oricărei prevederi a acesteia nu încalcă nicio lege, reglementare, hotărâre judecătorească sau de altă natură, ordin administrativ sau de alt fel, aplicabile Clientului, respectiv niciun contract, acord sau document care angajează juridic Clientul sau oricare dintre bunurile acestuia;

35.2.5. toate informațiile furnizate BCR de către Client sunt adevărate, complete și corecte la data la care au fost furnizate și nu sunt de natură a induce în eroare sub niciun aspect;

35.2.6. nu există niciun litigiu în fața instanțelor judecătorești sau de arbitraj sau vreo procedură administrativă, în derulare sau iminentă, și nu există nicio cerere de despăgubire sau dispută ce ar putea afecta capacitatea Clientului de a-și îndeplini obligațiile asumate prin Documentația Contractuală.

35.3. Declarațiile și asigurările de mai sus se vor considera date de către Client cu prilejul încheierii în viitor a oricărei Convenții cu BCR, cu excepția cazului în care acesta notifică BCR contrariul.

36. DREPTURILE CLIENTULUI

36.1. În raporturile cu BCR, Clientul are drepturile expres conferite prin Documentația Contractuală precum și drepturile conferite prin lege, în măsura în care nu renunță în mod expres și valabil la acestea.

37. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

- 37.1. Obligațiile prevăzute în această clauză vor fi în vigoare pe toată perioada în care Clientul beneficiază de oricare dintre Serviciile Bancare, și, dacă este cazul, ulterior, până la rambursarea integrală a oricăror sume datorate de Client BCR.
- 37.2. Clientul va respecta toate prevederile legale care îi sunt aplicabile și a căror nerespectare ar putea afecta capacitatea acestuia de a-și îndeplini obligațiile față de BCR.
- 37.3. Clientul se obligă să se informeze în mod diligent cu privire la aspectele și informațiile relevante pentru executarea Convențiilor (precum indici de referință, cursuri de schimb, rate ale dobânzilor plătite pentru sumele aflate în depozit), așa cum acestea pot fi comunicate de BCR sau de entități relevante.
- 37.4. Clientul se obligă să furnizeze corect toate datele și documentele pe care BCR le va solicita, în scopul fiecărui Serviciu Bancar, precum și orice alte documente sau informații solicitate de către BCR.
- 37.5. Clientul se obligă să își îndeplinească întocmai și în mod prompt obligațiile de informare rezultate din Documentația Contractuală și să respecte termenele de plată a obligațiilor ce îi revin.
- 37.6. Clientul înțelege și acceptă ca, exceptând anumite prevederi contrare exprese, toate obligațiile sale rezultând din sau în legătură cu Documentația Contractuală sunt obligații de rezultat.
- 37.7. Clientul se obligă să notifice BCR cu privire la orice erori privind date, informații și/sau sisteme ale BCR sau puse la dispoziție de BCR despre care Clientul avea cunoștință sau avea posibilitatea în mod rezonabil să își dea seama cu prilejul utilizării unui Serviciu Bancar.
- 37.8. Clientul se obligă să despăgubească BCR pentru orice prejudicii, daune, pierderi sau cheltuieli suportate de BCR care au rezultat din încălcarea de către Client a prevederilor oricărei Convenții sau a acestor CSB, inclusiv pentru orice prejudicii, daune, pierderi sau cheltuieli suportate de BCR, în urma stabilirii responsabilității financiare a Clientului pentru refuzurile de plată.

38. EXECUTAREA OBLIGAȚIILOR DE CĂTRE CLIENT

- 38.1. Clientul este ținut să-și îndeplinească obligațiile față de BCR care presupun prezența fizică a Clientului la Unitatea Bancară unde Clientul are Conturile deschise, dacă nu se prevede altfel prin Convenții sau CSB.
- 38.2. Remiterea de către BCR a titlului constatator al creanței nu creează prezumția stingerii obligației de plată a Clientului față de BCR.
- 38.3. Clientul este de drept în întârziere cu privire la executarea obligațiilor sale, prin simpla împlinire a termenelor prevăzute în Documentația Contractuală, fără a fi necesară punerea în întârziere a acestuia sau vreo altă formalitate. Fără a limita aplicabilitatea prevederilor celor de mai sus, Clientul este de asemenea de drept în întârziere, fără a fi necesară punerea în întârziere a acestuia sau vreo altă formalitate, dacă Clientul și-a manifestat în mod neîndoielnic intenția de a nu executa orice obligație rezultând din Documentația Contractuală sau când, fiind vorba de o obligație cu executare succesivă, refuză ori neglijează să își execute obligația în mod repetat.

39. DREPTURILE BCR

- 39.1. În raporturile cu Clientul, BCR are toate drepturile expres conferite prin Documentația Contractuală, precum și toate drepturile conferite prin lege.
- 39.2. BCR poate să ia toate măsurile necesare sau utile pentru conservarea drepturilor sale, precum asigurarea dovezilor, îndeplinirea unor formalități de publicitate și informare în numele Clientului, exercitarea acțiunii oblice sau acțiunii revocatorii ori luarea unor măsuri asiguratorii, Costurile aferente acestor măsuri fiind suportate de Client.
- 39.3. Fără limitare cu privire la generalitatea celor de mai sus, BCR are următoarele drepturi de bază:
 - 39.3.1. să refuze executarea oricăror Instrucțiuni în condițiile în care acestea contravin politicilor sau procedurilor BCR, incluzând procedurile interne sau la nivel de Grup BCR, precum și standardelor internaționale pe care BCR le aplică, legii sau unui ordin emis de către o autoritate competentă;
 - 39.3.2. să refuze furnizarea de Servicii Bancare în cazul în care o astfel de activitate ar putea conduce la un conflict de interese între BCR și Client sau între Client și alți clienți ai BCR;
 - 39.3.3. să compenseze comisioanele, dobânzile, spezele bancare și orice alte sume datorate BCR conform Documentației Contractuale precum și ratele de Credit scadente sau restante sau orice altă datorie a Clientului față de BCR, inclusiv sumele datorate de către Client ca urmare a nerespectării de către acesta a unui regulament de campanie promoțională de care Clientul a beneficiat, cu sumele existente în orice Cont al Clientului, inclusiv orice Cont de depozit (chiar neajuns la termen) sau cu orice sume pe care Clientul trebuie să le primească din partea BCR din orice Tranzacții Bancare sau din Documentația Contractuală în vigoare (incluzând orice pretenții în instanță), indiferent de momentul în care acestea sunt scadente și de temeiul legal pentru care sunt datorate, fără acordul prealabil al Clientului, altul decât cel exprimat prin semnarea CSB, în cazul în care în Contul menționat prin Documentația Contractuală relevantă nu se regăsesc sumele necesare pentru acoperirea cheltuielilor menționate ale BCR. Pentru realizarea oricăror drepturi ale sale, inclusiv a celor de mai sus, BCR este autorizată de către Client să debiteze oricare Conturi ale Clientului

(inclusiv Conturi Bancare Curente, conturi de depozit, conturi de economii sau de orice alt tip), indiferent de moneda Conturilor, cu sumele aferente comisioanelor și Costurilor datorate de Client pentru Serviciile Bancare prestate Clientului. În cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plată ale Clientului față de BCR vor fi transferate în Contul Clientului prin intermediul căruia s-a constituit depozitul și vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare Contului în care au fost transferate. În cazul Conturilor deschise în valută, Clientul împuternicește BCR să efectueze în numele și pe contul său orice operațiune de schimb valutar în scopul recuperării sumelor menționate mai sus, la Cursul de Schimb de Referință BCR la momentul efectuării operațiunii de schimb; și

- 39.3.4. să transmită către Centrala Incidentelor de Plăți, Centrala Riscului de Credit și Biroul de Credit, precum și către alte autorități competente, informațiile de risc, precum și informații referitoare la Credite, activitate frauduloasă și informațiile legate de inadvertențele din documentele sau declarațiile înregistrate pe numele Clientului și/sau ale reprezentanților săi, în vederea prelucrării și consultării ori de câte ori este necesar.

40. OBLIGAȚIILE BCR

- 40.1. BCR își execută cu prudență și diligență obligațiile asumate prin Documentația Contractuală. BCR își asumă față de Client exclusiv obligațiile indicate în mod expres în Documentația Contractuală.
- 40.2. BCR va presta în favoarea Clientului exclusiv acele Servicii Bancare contractate în conformitate cu Convențiile încheiate între BCR și Client.
- 40.3. BCR va executa exclusiv operațiunile pentru care primește Instrucțiuni în conformitate cu prevederile Documentației Contractuale în vigoare la data transmiterii Instrucțiunilor.
- 40.4. BCR va remunera soldurile creditoare ale Conturilor în conformitate cu Convențiile relevante, aplicabile fiecărui Cont sau tip de Conturi specifice.

41. LIMITAREA RĂSPUNDERII BCR

- 41.1. BCR va putea fi ținută responsabilă doar pentru prejudiciile efective suferite de Client, cauzate în mod direct de către BCR prin încălcarea obligațiilor asumate prin Documentația Contractuală.
- 41.2. BCR nu își asumă răspunderea cu privire la schimbările împrejurărilor și condițiilor de piață avute în vedere de Client la semnarea oricărei Convenții. Aceste riscuri sunt asumate de Client.
- 41.3. Răspunderea BCR nu intervine în împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului BCR și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida diligențelor în acest sens și/sau în cazul în care BCR este obligată să respecte alte dispoziții legislative.
- 41.4. BCR nu poate fi ținută responsabilă pentru pierderi cauzate de fluctuațiile indicilor de referință sau fluctuațiile de curs valutar sau din schimbul valutar efectuat de o altă instituție de credit implicată în Tranzacția Bancară relevantă, indiferent de țară unde operează aceasta.
- 41.5. BCR nu poate fi ținută responsabilă pentru prejudicii rezultate din acte de executare silită sau măsuri asiguratorii dispuse cu privire la Conturile, bunurile sau activele Clientului, aflate în depozit la BCR.
- 41.6. BCR nu poate fi ținută responsabilă pentru eventualele prejudicii pe care Clientul le-ar putea suferi în urma actelor de executare silită luate de BCR în cazul nerespectării obligațiilor asumate de Client.
- 41.7. BCR nu poate fi ținută responsabilă pentru prejudicii cauzate Clientului rezultate din operațiunile dispuse de autoritățile competente, conform prevederilor legale.
- 41.8. BCR nu este responsabilă cu privire la încasările în sau din străinătate în niciunul din următoarele cazuri:
- 41.8.1. suspendarea plăților, moratoriu asupra plăților sau sechestrarea sumelor de bani de către agentul încasator sau plătitor străin, de către terții aflați în relație cu agentul respectiv sau de către autoritățile din jurisdicția în care acesta operează;
- 41.8.2. refuzul beneficiarului de a încasa sumele transmise; sau
- 41.8.3. lipsa informațiilor necesare pentru procesarea unei operațiuni.
- 41.9. BCR nu poate fi ținută responsabilă pentru prejudicii rezultate din fapte sau acte ale Clientului efectuate cu încălcarea prevederilor legale.
- 41.10. BCR nu poate fi ținută responsabilă pentru blocarea Conturilor sau efectele unei astfel de blocări, în cazul în care prin Conturi se vor derula fonduri cu destinație specială sau provenind din anumite surse, având în vedere faptul că, potrivit prevederilor legale, sumele de bani odată intrate în Cont se depersonalizează.
- 41.11. BCR nu va fi responsabilă pentru consecințele oricărui refuz al BCR de a executa Instrucțiunile Clientului sau Împuternicului, în cazul în care elementele de identificare sau semnăturile furnizate de oricare dintre aceștia sunt incomplete sau incorecte prin raportare la informațiile și Specimenul de Semnătură aflate în evidențele BCR.

- 41.12. BCR nu poate fi ținută să execute Instrucțiuni cu privire la care are suspiciuni că ar implica încălcarea unor dispoziții legale.
- 41.13. BCR nu este răspunzătoare dacă o cerere de autorizare a unei plăți din Cont este refuzată sau dacă un Card atașat Contului nu este acceptat la plată, urmare a unui eveniment care nu poate fi controlat de către BCR.
- 41.14. BCR nu este responsabilă pentru prejudicii rezultate din îndeplinirea unor Instrucțiuni date de un Împuternicit al cărui mandat a fost revocat fără informarea corespunzătoare a BCR.
- 41.15. BCR nu este răspunzătoare pentru operațiunile efectuate de către Împuterniciți până la prezentarea dovezii privind decesul Clientului.
- 41.16. BCR nu poate fi ținută responsabilă pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării de către Client, în timp util și în condiții de siguranță, a modificării informațiilor sau datelor puse la dispoziția BCR de către Client, inclusiv cu privire la datele de contact ale Clientului.
- 41.17. În situația remiterii unor Instrucțiuni prin intermediul 24 Banking BCR, BCR nu este responsabilă pentru executarea respectivelor Instrucțiuni, dacă acestea au fost emise de persoane neautorizate care au cunoscut parolele de acces și elementele de identificare specifice sau au fost emise de către Client fără respectarea cerințelor tehnice prevăzute în Convențiile relevante.
- 41.18. Cu excepția cazului în care s-a obligat în mod expres, BCR nu este obligată să ofere consultanță Clientului cu privire la operațiunile pe care acesta le face și nu poate fi ținută responsabilă pentru pierderile economice sau de altă natură care pot rezulta din astfel de operațiuni.
- 41.19. BCR poate decide, din motive întemeiate, ca oricare dintre Serviciile Bancare să nu fie disponibile în anumite momente, chiar în interiorul Programului de Lucru. BCR va lua măsuri ca astfel de decizii să fie comunicate în prealabil și să afecteze cât mai puțin interesele Clientului dar nu va putea fi ținută responsabilă pentru eventualele prejudicii suferite de acesta.
- 41.20. În cazul în care BCR va primi solicitări prin mesaje SWIFT de restituire fonduri ce au creditat Conturile Clientului BCR ca urmare a unor fraude a căror existență este semnalată și/sau confirmată prin SEPA, BCR va fi îndreptățită să debiteze imediat Conturile Clientului, fără informarea prealabilă a Clientului. BCR nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru o astfel de operațiune, fiind considerată irevocabil mandată în acest sens, și nici nu va compensa Clientul pentru vreo daună (inclusiv dobânzi ce nu se vor mai acumula la sumele astfel debitate) ce pot apărea în urma debitării Conturilor Clientului în circumstanțele menționate în acest articol.
- 41.21. Aceste reguli generale privind răspunderea părților se vor completa după cum urmează:
- 41.21.1. cu privire la Operațiunile de Plată, răspunderea BCR va putea fi angajată doar în limitele stabilite în Clauza 80 din capitolul XIII (*OPERAȚIUNI DE PLATĂ*) din CSB.
- 41.21.2. cu privire la Operațiunile cu Carduri, răspunderea BCR va putea fi angajată doar în limitele stabilite în Clauza 91 din capitolul XIV (*Operațiuni cu Carduri*) din CSB.
- 41.21.3. cu privire la Operațiunile prin Internet banking și phone banking, răspunderea BCR va putea fi angajată doar în limitele stabilite în art. 95.7 din capitolul XV (*24 BANKING BCR*) din CSB.

VII. DOBÂNDA

42. DOBÂNDA AFERENTĂ SOLDURILOR CREDITOARE

- 42.1. Pentru disponibilitățile înregistrate în Conturile Bancare Curente, BCR practică nivelul de dobândă aferent disponibilităților la vedere. Pentru anumite perioade și/sau anumite Servicii Bancare, conform Convenției specifice, BCR poate să nu acorde dobândă disponibilităților la vedere înregistrate în Conturile Bancare Curente. Pentru fondurile depuse în Conturi cu privire la depozite bancare, BCR practică nivelul de dobândă conform Convențiilor de constituire a depozitelor respective.
- 42.2. BCR nu calculează dobândă pentru sumele aflate sub limita minimă stabilită prin Convenții și afișată la loc vizibil în Unitățile Bancare ori pe Pagina de Internet.
- 42.3. Dacă nu s-a convenit altfel, dobândă se calculează lunar pentru anul de 365(366) de zile, potrivit formulei de calcul $365(366)/365(366)$.
- 42.4. Dobândă este bonificată de către BCR lunar sau cu o altă periodicitate, în funcție de caracteristicile fiecărui Serviciu Bancar, așa cum sunt specificate în Convențiile relevante.
- 42.5. La încetarea valabilității unei Convenții, BCR va calcula și bonifica dobândă aferentă fondurilor aflate în Cont până la data respectivă, potrivit regulilor specificate în Convențiile relevante.â
- 42.6. Dobândă plătită de către BCR va fi diminuată cu impozitul datorat de Client pe veniturile din dobânzi, conform prevederilor legale aplicabile și capitolului IX (*TAXE*) din secțiunea Prevederi Generale a CSB.

43. DOBÂNDA AFERENTĂ SOLDURILOR DEBITOARE

- 43.1. Dacă Clientul înregistrează descoperit de cont care nu a fost agreat contractual, BCR va percepe o dobândă penalizatoare, calculată începând cu ziua când a apărut acel descoperit de cont.

44. DOBÂNDA PENALIZATOARE

- 44.1. În cazul în care Clientul nu îndeplinește orice obligație de plată față de BCR la termenul prevăzut în Documentația Contractuală (sau la cererea BCR în cazul obligațiilor de plată care trebuie îndeplinite la cerere) sau sumele trase fără să fie agreate contractual (dacă este cazul), BCR poate percepe Clientului dobânzi penalizatoare aferente sumelor neplătite, în limitele și la valoarea stabilită în Convenția aplicabilă, dacă este cazul. Suma neplătită va fi purtătoare de dobândă penalizatoare începând cu prima zi de neplată (inclusiv) și până în ziua în care se efectuează plata integrală (exclusiv).

45. DOBÂNDA PENTRU CAZURI DE CULPĂ A BCR

- 45.1. Dacă BCR nu respectă în mod culpabil limita de timp stabilită prin Documentația Contractuală pentru executarea unei Instrucțiuni de Plată valabil transmise de Client, BCR va plăti Clientului o dobândă penalizatoare egală cu dobânda aplicabilă de către BCR pentru Conturile Curente în moneda obligației de plată a BCR, valabilă în respectiva perioadă, pe durata întârzierii.

VIII. COSTURILE SERVICIILOR BANCARE

46. COSTURI

- 46.1. Pentru Serviciile Bancare prestate de către BCR, Clientul va plăti comisioane, taxe, precum și eventuale costuri datorate terților, în conformitate cu Documentația Contractuală. BCR va furniza Servicii Bancare Clientului doar în măsura în care toate Costurile aferente acestora au fost plătite integral de către Client.
- 46.2. Calculul comisioanelor, taxelor și spezelor se va efectua la Cursul de Referință BNR valabil pentru ziua evidențierii contabile a acestora.
- 46.3. BCR are dreptul de a debita automat Conturile cu orice sume datorate de Client pentru Serviciile Bancare prestate.
- 46.4. Investigațiile efectuate de BCR la solicitarea Clientului, pentru executarea unei Instrucțiuni sau ca urmare a îndeplinirii unor obligații ce revin BCR în baza actelor normative sunt comisionate conform Tarifului Standard de Comisioane în vigoare. La aceste comisioane se pot adăuga, după caz, comisioanele de investigații percepute de alte instituții de credit.
- 46.5. BCR poate solicita Clientului avansarea sau rambursarea Costurilor ce trebuie efectuate de BCR pentru notarea unor drepturi, fapte și raporturi juridice în registre publice. BCR poate să refuze efectuarea operațiunilor solicitate de Client în cazul în care Clientul nu avansează sumele necesare.
- 46.6. Costurile aferente utilizării serviciilor de comunicații și de transfer de date pentru utilizarea 24 Banking BCR vor fi suportate de către Client.
- 46.7. În cazul în care Soldul Disponibil de Fonduri este zero pentru un anumit Cont, BCR poate decide, unilateral și fără notificarea Clientului, aplicarea, pentru respectivul Cont, a unor comisioane zero, urmând ca acestea să revină la valoarea prevăzută în Documentația Contractuală în momentul în care Soldul Disponibil de Fonduri este pozitiv. În orice caz, BCR poate decide, unilateral și fără notificarea Clientului, aplicarea unor comisioane mai mici decât cele agreate prin Documentația Contractuală, putând ulterior decide, în aceleași condiții, revenirea la comisioanele stabilite prin Documentația contractuală.

47. DESPĂGUBIRI. RECUPERAREA CHELTUIELILOR

- 47.1. Clientul va restitui BCR orice Costuri pe care BCR le poate suporta în legătură cu Serviciile Bancare, inclusiv cele referitoare la pregătirea, semnarea sau expedierea oricăror documente aferente Serviciilor Bancare.
- 47.2. Clientul va despăgubi BCR în termen de 3 (trei) Zile Lucrătoare de la cererea adresată de BCR cu privire la orice cost, pierdere sau cheltuială suferite de către BCR ca rezultat al:
- 47.2.1. încălcării de către Client a oricărei obligații aferente Documentației Contractuale;
- 47.2.2. investigării oricărui eveniment pe care BCR îl consideră ca reprezentând o încălcare a obligațiilor Clientului;
- 47.2.3. unei acțiuni a BCR în conformitate cu o Instrucțiune a Clientului, a unui Împuternicit sau a oricărui mandatar al acestora, pe care BCR o consideră în mod rezonabil corectă și autorizată în mod corespunzător; sau
- 47.2.4. obținerii de sume sau orice alte beneficii din Tranzacții Bancare care au la bază erori de date, informații și/sau sisteme despre care Clientul avea cunoștință sau avea posibilitatea în mod rezonabil să își dea seama și/sau dacă decizia de tranzacționare a fost luată având în vedere existența unui beneficiu necuvenit obținut sau urmărit în urma realizării unor astfel de Tranzacții Bancare și/sau unui avantaj nespecific al prețului și/sau condițiilor sau în urma efectuării unui Serviciu Bancar în condițiile de mai sus.

48. IMPUTAȚIA PLĂȚII

48.1. În cazul în care BCR primește o depunere sau o plată insuficientă pentru acoperirea tuturor sumelor datorate la momentul respectiv de către Client în conformitate cu Documentația Contractuală, BCR va folosi suma astfel încasată aplicând-o în următoarea ordine:

48.1.1. în primul rând, pentru plata oricăror prime de asigurare datorate dar neplătite;

48.1.2. în al doilea rând, pentru plata oricăror Costuri datorate dar neplătite (restante);

48.1.3. în al treilea rând, pentru plata oricăror dobânzi penalizatoare apoi a oricăror dobânzi scadente dar neplătite;

48.1.4. în al patrulea rând, pentru plata oricărei sume reprezentând rambursarea de capital scadent dar neplătit;

48.1.5. în al cincilea rând, pentru plata oricăror Costuri curente, dobânzi curente, capital curent;

48.2. În cazul unui concurs între sume datorate din Convenții diferite, iar BCR primește o depunere sau o plată insuficientă pentru acoperirea tuturor acestor sume, BCR va folosi suma astfel încasată aplicând-o în următoarea ordine:

48.2.1. în primul rând, pentru plata oricăror sume trase fără să fie agreate contractual;

48.2.2. în al doilea rând, pentru plata oricăror prime de asigurare ce pot fi datorate de către Client în conformitate cu Clauza 112 (Asigurare) de mai jos;

48.2.3. în al treilea rând, pentru plata oricăror restante aferente oricăror Credite, în următoarea ordine:

(a) ținând seama de tipul de debit și de numărul de zile de întârziere la plata sumelor datorate aferente Creditelor, descrescător: în primul rând pentru plata comisioanelor, apoi a dobânzilor, apoi a capitalului, în ordine cronologică a scadenței;

(b) ținând seama de valuta și de tipul de Credit:

☐ pentru plata acelor sume datorate denominate în valuta sumei depuse, dacă Creditele nu sunt în aceeași valută;

☐ pentru plata sumelor aferente Creditelor garantate, apoi a sumelor aferente Creditelor negarantate, dacă Creditele sunt în aceeași valută;

(c) în cazul unor Credite de același tip: în primul rând pentru plata acelor sume datorate denominate în valuta sumei depuse, apoi a altor sume datorate denominate în valute diferite de cea a sumei depuse;

48.2.4. în al patrulea rând, pentru plata oricărei restante aferente Conturilor Bancare Curente sau conturilor de depozit, în următoarea ordine:

(a) în ordinea cronologică a scadenței;

(b) în funcție de valută: în primul rând pentru plata acelor sume datorate denominate în valuta sumei depuse, apoi a altor sume datorate denominate în valute diferite de cea a sumei depuse;

(c) în ordinea valorii: în primul rând pentru plata restanțelor mai mici, apoi pentru plata restanțelor mai mari.

48.3. Pentru aspectele nereglementate convențional se aplică prevederile legale în materia imputației plății.

48.4. Pentru realizarea unor eventuale schimburi valutare se aplică Cursul de Schimb de Referință BCR.

IX. TAXE

49. COMPENSĂRI PENTRU TAXELE CU REȚINERE LA SURSĂ

49.1. Clientul va efectua toate plățile pe care trebuie să le efectueze în conformitate cu Documentația Contractuală fără nicio deducere sau reținere la sursă, exceptând situațiile în care o astfel de deducere sau reținere la sursă este obligatorie potrivit prevederilor legale.

49.2. În cazul în care Clientul este obligat prin lege să efectueze o deducere sau reținere la sursă, sumă ce ar urma a fi plătită de către Client BCR va fi majorată cu o sumă care, după efectuarea deducerii sau reținerii la sursă, să determine ca sumă efectiv plătită BCR să fie egală cu suma ce ar fi trebuit să fie plătită BCR dacă nu ar fi fost necesară efectuarea acelei deduceri sau rețineri la sursă.

49.3. Dacă deducerea sau reținerea la sursă reprezintă o taxă care potrivit prevederilor legale trebuia plătită de BCR, atunci prin majorarea efectuată conform prevederilor articolului precedent Clientul deține o creanță asupra BCR egală cu valoarea majorării, care va fi plătită de către BCR în termen de 30 de zile de la data Notificării de către Client a efectuării taxei respective. Notificarea Clientului va fi însoțită de documentele doveditoare privind efectuarea plății.

50. REȚINEREA IMPOZITELOR DATORATE DE CLIENT STATULUI ROMÂN

50.1. BCR va reține și va vira impozitele datorate de Client statului român, conform reglementărilor aplicabile, având în vedere, dacă este cazul, prevederile tratatelor privind evitarea dublei impuneri la care România este parte.

X. GARANȚII

51. GARANTAREA OBLIGAȚIILOR CLIENTULUI

51.1. În funcție de caracterul specific al Serviciilor Bancare, BCR poate solicita Clientului să constituie sau să reîntregească ipotecă mobilă, ipotecă imobiliară sau garanții personale (denumite în mod colectiv „Garanții”) pentru garantarea obligațiilor sale în legătură cu Serviciile Bancare. Cu respectarea prevederilor legale aplicabile, Clientul va constitui sau întregi astfel de Garanții solicitate de BCR sau le va înlocui cu altele de același fel, după caz. Toate Costurile legate de constituirea, publicitatea, înlocuirea, întregirea și/sau stingerea Garanțiilor vor fi suportate exclusiv de către Client.

52. **EVALUAREA GARANȚIILOR** 52.1. În cazul în care (i) survin evenimente de natură să modifice valoarea unei Garanții (precum evoluția pieței sau modificări aduse respectivei Garanții) sau (ii) cerința evaluării unei Garanții este stabilită prin lege sau solicitată de către o autoritate, BCR are dreptul să comande efectuarea unui raport independent de evaluare a acesteia, Costurile urmând a fi suportate de către Client.

53. UTILIZAREA ȘI ASIGURAREA GARANȚIILOR

53.1. Clientul, pe costul său, va conserva bunurile ce fac obiectul Garanțiilor și le va utiliza cu diligența unui bun proprietar, conform destinației acestora.

53.2. Dacă natura bunurilor aduse în garanție o permite, Clientul le va asigura la o societate de asigurare, cu cesionarea sau ipotecarea drepturilor aferente contractului de asigurare în favoarea BCR sau cu numirea BCR ca beneficiar al indemnizației de asigurare, conform solicitării BCR.

54. EXECUTAREA GARANȚIILOR

54.1. În cazul în care Clientul nu își îndeplinește la scadență oricare din obligațiile sale față de BCR, aceasta va putea să execute oricare dintre Garanții, în conformitate cu Documentația Contractuală. Aceste prevederi nu restrâng în niciun fel dreptul BCR de a demara procedura de executare silită asupra oricărui alt bun al Clientului, chiar dacă acesta nu face obiectul unei Garanții.

54.2. Toate cheltuielile decurgând din procedura de executare a Garanțiilor, inclusiv cheltuielile de recuperare și conservare a bunurilor, vor fi suportate de către Client.

XI. PREVEDERI FINALE

55. LOCUL DESFĂȘURĂRII ACTIVITĂȚII

55.1. Serviciile Bancare vor fi derulate la Unitățile Bancare unde Clientul are Conturile deschise (dacă nu se prevede altfel prin Convenții) sau prin intermediul 24 Banking BCR.

56. INAPLICABILITATEA UNEI PREVEDERI CONTRACTUALE

56.1. Dacă vreuna dintre prevederile Documentației Contractuale este sau devine nulă, inaplicabilă sau nu mai poate fi pusă în executare silită, o astfel de nulitate, inaplicabilitate sau imposibilitate de executare silită nu va afecta nicio altă prevedere a Documentației Contractuale. Într-o asemenea situație, BCR și Clientul vor depune toate eforturile pentru a agreea prevederi valide și aplicabile care să înlocuiască prevederile inițiale, noile prevederi urmând a avea același rezultat și efect cu cel al prevederilor pe care le vor înlocui, în limita maximă admisă de lege.

57. CESIUNE. TRANSFERUL OBLIGAȚIILOR

57.1. Clientul poate cesiona drepturile și/sau transfera obligațiile sale în baza Documentației Contractuale și/sau cesiona Documentația Contractuală în întregime, numai cu acordul prealabil scris al BCR.

57.2. BCR, poate cesiona unui terț oricare dintre drepturile sale din Documentația Contractuală, precum și Documentația Contractuală în întregime, împreună cu Garanțiile aferente, sau poate transfera toate obligațiile sale în baza Documentației Contractuale, iar Clientul, coplătitorul (codebitorul) și/sau fideiusorul și/sau garantul acestuia, după caz, prin semnarea CSB, consimt în mod anticipat și necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune sau transfer. BCR va notifica Clientul și, după caz, coplătitorul (codebitorul) și/sau fideiusorul și/sau garantul acestuia, cu privire la cesionarea drepturilor sau transferul obligațiilor ce decurg din Documentația Contractuală sau cesiunea Documentației Contractuale, prin scrisoare simplă (cu excepția Notificării cesionării unui Credit, care se realizează prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire), cesiunea sau transferul devenind efective și opozabile Clientului și, după caz, coplătitorului (codebitorului) și/sau fideiusorului și/sau garantului acestuia, de la momentul la care aceasta se consideră că scrisoarea a fost primită, potrivit prevederilor art. 30.4 - 30.6 de mai sus. Clientul înțelege și este de acord ca, în cazul cesiunii unor drepturi și/sau transferului unor obligații ale BCR în baza Documentației Contractuale și/sau cesiunii Documentației Contractuale în întregime, realizate de către BCR în conformitate cu acest articol, BCR va fi liberată de obligațiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia în baza Documentației Contractuale, de la momentul la care cesiunea și/sau transferul devin efective. BCR nu este responsabilă pentru nicio cheltuială suplimentară în seama Clientului ca urmare a cesiunii Documentației Contractuale sau a oricăror drepturi ce decurg din acestea.

58. PREVEDERI DIVERSE

- 58.1. Neexercitarea de către BCR a oricărui drept prevăzut în Documentația Contractuală nu constituie o renunțare la acesta, iar BCR va putea uza de acel drept oricând până la stingerea tuturor obligațiilor Clientului față de BCR.
- 58.2. Dacă o Convenție este sau devine nulă, părțile exclud aplicarea conversiunii, respectiva Convenție neputând produce alte efecte decât cele avute în vedere la data semnării acesteia. Dacă o Convenție este anulabilă, părțile consimt să agreeze expres cu privire la confirmarea acelei Convenții, orice elemente care au dus la anulabilitatea acesteia urmând a fi înlocuite cu elemente valabile, prin acordul părților.
- 58.3. Orice calcul, certificare și/sau determinare făcute de către BCR în legătură cu orice sumă care trebuie determinată în conformitate cu Documentația Contractuală, în lipsa unei erori evidente, va avea caracter obligatoriu față de părți cu privire la aspectele la care se referă. Orice eroare de calcul, demonstrată de oricare dintre părți, va fi rectificată la solicitarea oricăreia dintre părți, fără a afecta valabilitatea Documentației Contractuale.

59. LEGEA APLICABILĂ. LIMBA CONTRACTULUI

- 59.1. CSB și Convențiile sunt supuse, vor fi interpretate și judecate în conformitate cu prevederile legii române.
- 59.2. Dacă oricare parte a Documentației Contractuale este redactată, în plus față de versiunea în limba română, în orice altă limbă sau simultan în două limbi diferite, versiunea în limba română va prevala întotdeauna.

60. SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

- 60.1. Orice neînțelegere care va apărea între Client și BCR, în calitate de părți ale CSB, ca urmare a interpretării și/sau executării și/sau încetării CSB sau a Convențiilor, se va rezolva pe cale amiabilă între părți.
- 60.2. În cazul în care părțile nu vor putea ajunge la o înțelegere, problema apărută se va prezenta spre soluționare instanțelor judecătorești de drept comun.
- 60.3. Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor dispute și fără a se aduce atingere dreptului Clientului de a iniția acțiuni în justiție împotriva BCR, acesta are dreptul de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor cu sediul în B-dul Aviatorilor 72, sector 1, București, e-mail: office@anpc.ro. Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de soluționare a diferendelor, în conformitate cu Legea nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator.

61. FORȚA MAJORĂ ȘI CAZUL FORTUIT

- 61.1. Cu privire la orice obligație de plată rezultând în seama sa din sau în legătură cu Documentația Contractuală, Clientul va putea fi exonerat de răspunderea contractuală numai în situația în care se află în imposibilitatea obiectivă de a executa respectiva obligație de plată ca urmare a unui eveniment de forță majoră sau a unui caz fortuit care cauzează întreruperea funcționării sistemului de plăți intrabancare și interbancare. O astfel de exonerare de răspundere contractuală se aplică doar pe perioadă cât întreruperea sistemului de plăți interbancare nu este remediată.
- 61.2. Cu excepția situației prevăzute la articolul precedent, BCR și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere cauzată de un caz de forță majoră sau de un caz fortuit. Forța majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (de exemplu: calamități naturale, război, greve). Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către oricare dintre părți, care este împiedicată să-și îndeplinească total sau parțial obligațiile în baza Convenției datorită producerii evenimentului.
- 61.3. În caz de forță majoră sau de caz fortuit partea afectată va comunica celeilalte părți apariția cazului de forță majoră sau a cazului fortuit prin telefon sau fax, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră sau cazul fortuit, prin scrisoare recomandată sau în cazul Clientului, prin prezentarea la BCR. Dacă partea care invocă forța majoră sau cazul fortuit nu notifică celeilalte părți existența evenimentului care provoacă imposibilitatea de executare a obligațiilor în termenul prevăzut mai sus, aceasta va răspunde pentru prejudiciul cauzat prin aceasta celeilalte părți.

PREVEDERI SPECIALE

XII. OPERAȚIUNI ÎN CONTURI BANCARE CURENTE

62. DESCHIDEREA CONTULUI BANCAR CURENT

- 62.1. Dacă prin Documentația Contractuală nu se prevede altfel, Clientul trebuie să dețină unul sau mai multe Conturi Bancare Curente deschise pe numele său, în moneda corespunzătoare Serviciilor Bancare de care dorește să beneficieze.
- 62.2. Conturile Bancare Curente se deschid de către BCR, prin semnarea unei Convenții și a formularelor standard ale BCR, pe baza documentelor solicitate de BCR.

- 62.3. BCR are dreptul să amâne deschiderea Contului Bancar Curent pe parcursul perioadei necesare verificării informațiilor menționate de Client în Convenție, precum și în orice alte documente furnizate BCR.
- 62.4. BCR are dreptul să refuze deschiderea unui Cont Bancar Curent pentru orice motiv justificat, inclusiv în considerarea prevederilor legale privitoare la cunoașterea clienței, în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.
- 62.5. La deschiderea Contului Bancar Curent, Clientul este obligat să furnizeze BCR (i) Specimenul său de Semnătură, precum și cel(e) al(e) Împuternicitului/Împuterniciților; și (ii) toate informațiile și documentele necesare în vederea identificării de către BCR a Clientului și a Împuternicitului/Împuterniciților (conform prevederilor din capitolul II (*IDENTIFICAREA ȘI CUNOAȘTEREA CLIENTELEI. REPREZENTAREA CLIENTULUI*) din secțiunea Prevederi Generale din CSB). BCR nu va deschide Conturi Bancare Curente anonime sau pentru care identitatea Clientului nu este cunoscută.
- 62.6. Contul Bancar Curent devine funcțional la momentul intrării în vigoare a Convenției relevante. În baza Convenției, BCR acceptă depuneri și încasări în Contul Bancar Curent, cât și plăți sau retrageri efectuate din acesta, în moneda Contului Bancar Curent.
- 62.7. Clientul poate deschide mai multe Conturi Bancare Curente la BCR, în monede diferite, conform Convențiilor încheiate cu BCR. La deschiderea Conturilor Bancare Curente ulterioare, BCR va putea solicita actualizarea documentelor și informațiilor puse la dispoziție de Client în legătură cu deschiderea primului Cont Bancar Curent.
- 62.8. În sensul Art. 2.410 din Codul Civil, BCR are controlul tuturor Conturilor Bancare Curente ale Clientului, în ceea ce privește orice drept de ipotecă asupra acestora, constituit de către Client în favoarea BCR.

63. CODUL IBAN

- 63.1. BCR va alocă fiecărui Cont Bancar Curent un cod unic de identificare denumit cod IBAN.
- 63.2. BCR poate modifica codul IBAN, dacă gestionarea aplicațiilor informatice ale BCR sau prevederile legale impun acest lucru. BCR va informa Clientul printr-o Notificare prealabilă, cu minim două luni (sau alt termen legal imperativ) înainte de data intrării în vigoare a modificării.

64. OPERAȚIUNI ÎN CONTUL BANCAR CURENT

- 64.1. Operațiunile care pot fi efectuate prin și în legătură cu un Cont Bancar Curent sunt cele menționate mai jos, fără însă ca acestea să fie limitative:
- 64.1.1. operațiuni pentru Servicii de Plată;
- 64.1.2. eliberarea de Extrase de Cont și Stări Financiare; și
- 64.1.3. alte tipuri de operațiuni dispuse de terți (spre exemplu popririi).

65. SOLDUL MINIM

- 65.1. Clientul va menține în Contul Bancar Curent o sumă suficientă pentru a permite ca efectuarea Operațiunilor de Plată să se facă în conformitate cu Instrucțiunile sale, cu respectarea obligațiilor prevăzute în Documentația Contractuală.
- 65.2. Soldul minim ce va trebui menținut în Contul Bancar Curent nu va scădea sub suma minimă obligatorie stabilită prin Convenție.
- 65.3. Suma minimă necesară funcționării Contului Bancar Curent va fi blocată de BCR în respectivul Cont Bancar Curent și va putea fi folosită în următoarele cazuri:
- 65.3.1. de către Client: la solicitarea acestuia de închidere a Contului Bancar Curent, când Clientul poate solicita virarea sumei în alt Cont sau ridicarea acesteia în numerar;
- 65.3.2. de către BCR: în situația în care în Contul Bancar Curent nu există sold disponibil pentru încasarea comisioanelor datorate de către Client BCR. Suma astfel utilizată este blocată automat din următoarele alimentări ale Contului Bancar Curent, pentru reîntregirea soldului minim.
- 65.4. BCR are dreptul să stabilească sau să modifice cuantumul minim necesar deschiderii Conturilor Bancare Curente și respectiv soldul minim de la care BCR bonifică dobânda la vedere.

66. DISPOZIȚIA ASUPRA SUMELOR DIN CONTUL BANCAR CURENT. RETRAGERI

- 66.1. Cu excepția situațiilor prevăzute de lege sau de Documentația Contractuală, numai Clientul, Împuternicitul sau Utilizatorul au dreptul să dispună de sumele din Contul Bancar Curent.
- 66.2. Dacă nu s-a prevăzut altfel prin Convenție sau dacă nu există restricții impuse în mod legal de o terță parte, Clientul poate efectua Operațiuni de Plată din Contul Bancar Curent până la limita sumei minime obligatorii.
- 66.3. În cazul în care Clientul decedează, până la efectuarea partajului, comoștenitorii sunt considerați titulari coindivizari ai Contului Bancar Curent, pentru efectuarea operațiunilor în Contul Bancar Curent fiind necesar consimțământul tuturor

acestora. Comoștenitorii sunt ținuuți responsabili indivizibil față de BCR pentru soldul debitor al Contului Bancar Curent.

- 66.4. Clientul are dreptul de a efectua retrageri de numerar din Soldul Disponibil de Fonduri al Conturilor sale Bancare Curente, în conformitate cu prevederile relevante din Convențiile aplicabile, cu respectarea unui termen de preaviz de minim două zile. Acest termen de preaviz are aplicabilitate generală, cu excepția cazului când BCR și Clientul stabilesc un termen de preaviz diferit.

67. ELEMENTE DE PROTECȚIE

- 67.1. Clientul va acționa într-o astfel de manieră încât Specimenul sau de Semnătură și alte elemente de protecție privind identitatea acestuia să nu poată fi utilizate de o terță persoană în relația cu BCR. Clientul și BCR pot agreea utilizarea și a altor mijloace de protecție pentru prevenirea dispunerii neautorizate a fondurilor ce aparțin Clientului.

68. ÎNCHIDEREA CONTULUI BANCAR CURENT PENTRU CAZ DE CULPĂ

- 68.1. BCR va putea decide închiderea Contului Bancar Curent și încetarea Serviciilor Bancare atașate acestuia dacă oricare dintre condițiile de mai jos este îndeplinită:

- 68.1.1. Contul Bancar Curent este inactiv, în sensul că în legătură cu acesta sunt îndeplinite următoarele condiții cumulative: (i) soldul Contului Bancar Curent ajunge la valoarea zero (dacă nu este impusă o limită minimă prin Documentația Contractuală) respectiv scade sub limita minimă stabilită pentru acel tip de Cont Bancar Curent (dacă o asemenea limită este impusă prin Documentația Contractuală) sau prezintă descoperit de cont care nu a fost agreeat contractual, (ii) pe o perioadă de timp de cel puțin 3 luni consecutive, Contul Bancar Curent nu a avut nicio mișcare, exceptând curgerea calculului dobânzilor, comisionului de administrare (aplicabil Contului Bancar Curent sau unui pachet care are atașat un Cont Bancar Curent) ori alte cheltuieli de asemenea natură, (iii) Contul Bancar Curent nu este atașat unor produse de economisire și/sau credite în legătură cu care acesta funcționează;

- 68.1.2. Clientul nu își îndeplinește obligațiile de plată a comisioanelor precum și a oricăror Costuri datorate BCR conform Convențiilor aplicabile;

- 68.1.3. Clientul nu mai îndeplinește condițiile cu privire la deschiderea și funcționarea Contului Bancar Curent, menționate în Convenție sau în aceste CSB;

- 68.1.4. Clientul a produs incidente de plăți majore cu Instrumente de Plată de Debit;

- 68.1.5. Clientul prezintă risc reputațional.

- 68.2. BCR va notifica Clientului existența oricăruia din cazurile de mai sus, indicând perioada pe care o are la dispoziție Clientul pentru a remedia situația, în cazul în care o asemenea situație este susceptibilă de remediere. Dacă până la data indicată în Notificare Clientul nu remediază situația creată, prin executarea corespunzătoare a obligațiilor contractuale, BCR va închide Contul Bancar Curent și Serviciile Bancare atașate acestuia, în baza Notificării transmise, începând cu data menționată în Notificare, fără nicio altă formalitate sau intervenția instanței de judecată. Obligațiile Clientului cu privire la Contul Bancar Curent și la Serviciile Bancare atașate acestuia asumate prin Convenție dar neexecutate integral rămân valabile și vor trebui îndeplinite.

- 68.3. În vederea aplicării prevederilor art. 68.1 de mai sus:

- 68.3.1. În cazul Convențiilor aplicabile Serviciilor Bancare aferente Contului Bancar Curent care a fost închis, (i) atunci când Serviciile Bancare erau furnizate exclusiv în considerarea Contului Bancar Curent care a fost închis (de exemplu Cardul de debit), Convențiile cu privire la Serviciile Bancare respective vor fi reziliate unilateral de la momentul prevăzut în art. 68.2 de mai sus; sau (ii) atunci când Serviciile Bancare erau independente de Contul Bancar Curent care a fost închis, Convențiile cu privire la acele Servicii Bancare vor fi modificate automat astfel încât Serviciile Bancare să poată să fie furnizate cu privire la sau prin intermediul unor alte Conturi Bancare Curente ale Clientului.

- 68.3.2. În cazul în care Contul Bancar Curent este deschis în temeiul unei Convenții pe baza căreia funcționează și alte Servicii Bancare, independente de Contul Bancar Curent care a fost închis, la închiderea Contului Bancar Curent, Convenția respectivă rămâne în vigoare pentru toate celelalte Servicii Bancare care funcționează în baza acesteia, cu excepția celor furnizate exclusiv în considerarea Contului Bancar Curent care a fost închis.

- 68.4. BCR își rezervă dreptul să refuze furnizarea oricărui Serviciu Bancar Clientilor pentru care BCR a închis un Cont Bancar Curent și/sau a reziliat unilateral Convenția relevantă, din motivele precizate la art. 68.1 de mai sus, în situația în care aceștia refuză să-și execute obligațiile restante față de BCR.

- 68.5. În vederea aplicării prevederilor art. 68.1 de mai sus, în cazul în care Contul Bancar Curent era inclus într-un pachet de Servicii Bancare, BCR are dreptul să desființeze pachetul de Servicii Bancare, să înceteze furnizarea unora sau tuturor Serviciilor Bancare incluse în pachetul respectiv, și să înlocuiască comisionul de administrare aferent pachetului cu comisionul de administrare aferent fiecărui Serviciu Bancar individual și să perceapă celelalte comisioane conform Convenției relevante.

69. ÎNCHIDEREA CONTULUI BANCAR CURENT DIN INIȚIATIVA CLIENTULUI

- 69.1. Închiderea Contului Bancar Curent la solicitarea Clientului va fi efectuată printr-o Notificare scrisă, transmisă către BCR cu un preaviz de minim 15 zile, și numai după achitarea de către Client a tuturor sumelor pe care le datorează BCR în legătură cu Contul Bancar Curent și/sau orice alte Servicii Bancare atașate acestuia.
- 69.2. La închiderea Contului Bancar Curent, Clientul va preda BCR formularele cu regim special, inclusiv carnetele de cecuri sau filele de cec, precum și Cardurile atașate acestuia. De la momentul închiderii Contului Bancar Curent, aceste documente își pierd caracterul valid, fiind considerate nule. BCR nu va putea fi obligată să onoreze cecuri, alte titluri și/sau efecte de comerț după data închiderii Contului Bancar Curent.
- 69.3. După închiderea Contului Bancar Curent, Cardurile atașate Contului Bancar Curent închis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de BCR.
- 69.4. Până la data închiderii efective a Contului Bancar Curent, Clientul va notifica BCR în legătură cu destinația sumelor aflate în respectivul Cont Bancar Curent. În cazul în care Clientul nu notifică BCR până la data închiderii efective a Contului Bancar Curent, atunci soldul Contului Bancar Curent respectiv se înregistrează în evidențele BCR în conturi colective de creditori diverși, distinct pe fiecare monedă, la care nu se va bonifica dobânda.

70. OPERAȚIUNI DISPUSE DE BCR

- 70.1. BCR poate efectua următoarele tipuri de operațiuni în orice Cont Bancar Curent, fără a fi necesar acordul Clientului, altul în afara celui exprimat prin semnarea CSB:
- 70.1.1. plăți ale sumelor datorate de Client către BCR, în data de scadență a acestora sau la orice moment ulterior scadenței;
- 70.1.2. stornarea operațiunilor efectuate eronat de către BCR, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente sumelor stornate, precum și a celor efectuate cu mențiunea „sub rezervă”;
- 70.1.3. plăți efectuate de BCR în baza titlurilor executorii definitive, în cadrul procedurii de executare silită, prin poprire pe Contul Bancar Curent;
- 70.1.4. blocarea sumelor în depozite colaterale, conform Documentației Contractuale;
- 70.1.5. în cazul în care sumele din Conturi Bancare Curente sunt exprimate în alte monede decât moneda sumelor de plată, BCR va putea (fără ca aceasta să constituie o obligație) să efectueze schimburile valutare necesare obținerii fondurilor, utilizând Cursul de Schimb de Referință BCR de la momentul efectuării operațiunii;
- 70.1.6. anularea unor plăți, în cazul în care BCR constată că nu a recepționat în Contul Bancar Curent corespunzător fondurile aferente unui Ordin de Plată deja creditat în contul Beneficiarului;
- 70.1.7. anularea unor plăți, în cazul fraudelor confirmate prin mesaje testate pentru OP efectuate în cadrul SEPA, cu sumele primite de către Client. Solicitarea anulării unei plăți în astfel de cazuri de fraudă poate fi făcută atât de Instituția Plătitoare cât și de BCR; și
- 70.1.8. alte operațiuni necesare în orice alte situații prevăzute de reglementările aplicabile.

71. CONTURI BANCARE CURENTE CU DESTINAȚIE SPECIALĂ

- 71.1. Dacă se vor derula fonduri cu destinație specială, Clientul va deschide un Cont Bancar Curent cu destinație specială, BCR nefiind responsabilă pentru blocarea acestor Conturi Bancare Curente sau efectele acesteia. Aceasta prevedere se aplică și în cazul în care Conturile Bancare Curente sunt deschise în legătură cu patrimoniul de afecțiune (inclusiv fiducie) ale Clientului.

72. PACHETE DE SERVICII BANCARE

- 72.1. BCR va putea administra, în numele Clientului, pachete de Servicii Bancare atașate Contului Curent Bancar, în conformitate cu opțiunile exprimate de acesta în cadrul Convențiilor relevante.
- 72.2. Un Serviciu Bancar nu va putea face parte simultan din mai multe pachete deținute de același Client.
- 72.3. În cazul în care un pachet de Servicii Bancare contractat înainte de intrarea în vigoare a CSB este desființat fără ca toate sau unele dintre Serviciile Bancare din cuprinsul pachetului să înceteze la rândul lor, respectivele Serviciile Bancare devin Servicii Bancare individuale și se supun termenilor și condițiilor din Convențiile relevante și din CSB. În cazul în care între Convențiile relevante și CSB există discrepanțe, prevederile CSB vor prevala.
- 72.4. În cazul în care un pachet de Servicii Bancare contractat după intrarea în vigoare a CSB este desființat, fără ca toate sau unele dintre Serviciile Bancare din cuprinsul pachetului să înceteze la rândul lor, respectivele Servicii Bancare (i) contractate sau (ii) preexistente și incluse în Convenția existentă care reglementa pachetul devin Servicii Bancare individuale și se supun în continuare termenilor și condițiilor stabilite în Convenția relevantă existentă.
- 72.5. În cazul în care Clientul solicită renunțarea la anumite Servicii Bancare opționale dintr-un pachet, pentru Serviciile Bancare menținute în pachet, BCR continuă să perceapă comisionul lunar de administrare aferent pachetului respectiv.

- 72.6. În cazul în care Clientul solicită renunțarea la anumite Servicii Bancare incluse automat și, astfel, obligatorii dintr-un pachet, pachetul se desființează iar pentru Serviciile Bancare individuale rămase în vigoare, BCR continuă să perceapă comisionul lunar de administrare/utilizare aferent fiecărui Serviciu Bancar, conform Convenției relevante.
- 72.7. În cazul în care un Serviciu Bancar din cadrul unui pachet este transferat în cadrul altui pachet contractat de Client, Serviciul Bancar respectiv se supune termenilor și condițiilor din Convenția aplicabilă noului pachet.

XIII. OPERAȚIUNI DE PLATĂ

73. PREVEDERI GENERALE

- 73.1. Clauzele cuprinse în acest capitol precum și cele cuprinse în capitolul XII (*OPERAȚIUNI ÎN CONTURI BANCARE CURENTE*) de mai sus de natură generală se aplică tuturor Serviciilor de Plată furnizate Clientului, inclusiv:
- 73.1.1. operațiunilor cu Ordine de Plată în lei sau valută, ce fac obiectul prevederilor clauzei 82.1 (*Operațiuni cu Ordine de Plată (OP)*) de mai jos;
- 73.1.2. operațiunilor de depunere și retragere de numerar, ce fac obiectul prevederilor clauzei 82.2 (*Operațiuni cu numerar*) de mai jos;
- 73.1.3. operațiunilor cu cecuri, cambii și bilete la ordin, ce fac obiectul prevederilor clauzei 82.3 (*Operațiuni cu Instrumente de Plată de Debit (ID)*) de mai jos;
- 73.1.4. operațiunilor de Direct Debit ce fac obiectul prevederilor din clauzei 82.4 (*Operațiuni de Direct Debit*) de mai jos;
- 73.1.5. operațiunilor cu Carduri, ce fac obiectul prevederilor din capitolul XIV (*Operațiuni cu Carduri*) de mai jos; și
- 73.1.6. operațiunilor cu Instrumente de Plată electronică, ce fac obiectul prevederilor din capitolul XV (*24 BANKING BCR*) de mai jos.
- 73.2. Orice alt Serviciu de Plată sau alt Serviciu Bancar de o natură diferită oferit de BCR Clientului și care nu este reglementat în acest capitol va face obiectul Convențiilor relevante.
- 73.3. În baza Documentației Contractuale, BCR va presta Clientului Serviciile de Plată pe care Clientul le va solicita, utilizând Instrumentele de Plată agreeate de către BCR și Client.
- 73.4. BCR va executa Instrucțiunile de Plată dispuse de Client, în limita Soldului Disponibil de Fonduri existent în Contul Bancar Curent la care respectivele Instrucțiuni de Plată se referă.
- 73.5. Clientul înțelege și acceptă faptul că Serviciile de Plată pot fi efectuate de către BCR în mod direct sau de către una sau mai multe entități afiliate BCR, de către orice alte terțe entități sau furnizori de servicii specializate sau de către subcontractanți ai respectivelor entități.

74. CONSIMȚĂMÂNTUL CLIENTULUI. INSTRUCȚIUNI ȘI NOTIFICĂRI

- 74.1. Pentru executarea oricărei Instrucțiuni de Plată, Clientul va furniza informațiile necesare conform solicitărilor BCR, prin completarea corespunzătoare a formularelor puse la dispoziție de BCR. În cazul plăților către Trezoreria Statului, Clientul va utiliza formularul de ordin de plată editat și completat cu ajutorul programului de asistență pus la dispoziție de Ministerul Finanțelor Publice.
- 74.2. Clientul va putea completa formularele necesare în sistem computerizat, prin dactilografiere sau prin scriere manuală, folosind instrumente de scris de culoare albastră sau neagră. Clientul va putea transmite Instrucțiuni de Plată prin intermediul 24 Banking BCR în măsura în care a contractat un astfel de Serviciu Bancar și în conformitate cu Convenția relevantă.
- 74.3. Clientul își asumă răspunderea integrală pentru caracterul complet și corectitudinea informațiilor cuprinse în Instrucțiunile de Plată transmise BCR.
- 74.4. Consimțământul Clientului pentru executarea Instrucțiunilor de Plată se exprimă prin:
- 74.4.1. semnătura autorizată, conform Specimenului de Semnătură, aplicată pe suport hârtie sau pe ecranul Dispozitivului electronic (SignaturePad) în cazul Instrucțiunilor de Plată pe suport hârtie (inclusiv OP-uri) operațiunilor cu numerar sau a altor operațiuni pe conturile proprii;
- 74.4.2. mandatul de debitare directă acordat BCR de către Client, pentru operațiunile cu Instrumente de Plată de Debit, individuale și succesive;
- 74.4.3. introducerea de către Deținător sau Utilizator a PIN-ului și/sau semnarea chitanței POS/Imprinter³ și/sau introducerea codului CVV2/CVC2 și/sau a parolei 3D-Secure și/sau simpla apropiere a Cardului cu Tehnologie Contactless și/sau Cititorului de Card în cazul Instrucțiunilor de Plată autorizate prin intermediul Cardului

³ Imprinterul reprezintă un dispozitiv mecanic de procesare manuală off-line a Tranzacțiilor Bancare efectuate cu Cardul.

- 74.4.4. confirmarea verbală pe care Clientul o dă telefonic, în cazul în care accesul Clientului la respectiva Tranzacție Bancară este permis atât prin Nume de Utilizator și Parolă cât și prin Nume de Utilizator și cod OTP, respectiv confirmarea prin introducerea codului OTP, în cazul în care accesul Clientului la respectiva Tranzacție Bancară este permis numai prin Nume de Utilizator și cod OTP, în funcție de tipul de acces agreat conform Convenției relevante, pentru phone banking;
- 74.4.5. apăsarea butonului „Finalizează operațiune”, fără a mai fi necesară introducerea unei parole suplimentare, în cazul în care accesul Clientului la respectiva Tranzacție Bancară este permis atât prin Nume de Utilizator și Parolă cât și prin Nume de Utilizator și cod OTP, respectiv prin introducerea codului DS, în cazul în care accesul Clientului la respectiva Tranzacție Bancară este permis numai prin Nume de Utilizator și cod OTP, în funcție de tipul de acces agreat conform Convenției relevante, pentru Internet banking; sau
- 74.4.6. apăsarea tastei zero din meniul telefonului mobil pentru Tranzacții Mobile.
- 74.5. În cazul în care Momentul Primirii Instrucțiunii de Plată nu este o Zi Lucrătoare, aceasta se consideră primită în următoarea Zi Lucrătoare. În cazul în care o Instrucțiune este primită de către BCR mai târziu de ora 14:00 a unei Zile Lucrătoare, se va considera că aceasta a fost primită în Ziua Lucrătoare imediat următoare. BCR și Clientul pot conveni în scris sau printr-un alt mijloc de comunicare acceptat de BCR ca executarea unei Instrucțiuni de Plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade sau în ziua în care Plătitorul a pus la dispoziția BCR fondurile necesare, caz în care Momentul Primirii respectivelor fonduri este considerat ziua convenită pentru executare. Această regulă se aplică și Plăților cu Caracter Regulat.
- 74.6. Instrucțiunile de Plată sunt ferme și irevocabile. Instrucțiunile de Plată nu pot fi modificate de către Client, cu excepția cazurilor în care operează prevederile de mai jos referitoare la revocare.
- 74.7. Clientul poate revoca o Instrucțiune de Plată după ce aceasta a fost primită de către BCR, exclusiv în următoarele cazuri:
- 74.7.1. în cazul Instrucțiunilor de Plată cu privire la care Clientul și BCR au convenit să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul pune fonduri la dispoziția BCR, iar revocarea este primită până la sfârșitul Zilei Lucrătoare care precedă ziua convenită pentru debitarea fondurilor; sau
- 74.7.2. în cazul Plăților cu Caracter Regulat, care pot fi revocate în baza acordului Beneficiarului, cel târziu la sfârșitul Zilei Lucrătoare care precedă ziua convenită pentru debitarea Contului.
- 74.8. Clientul și BCR pot stabili prin Convenție un preț pentru efectuarea operațiunilor de revocare a Instrucțiunilor de Plată.
- 74.9. În legătură cu orice Operațiune de Plată, BCR va pune la dispoziția Clientului:
- 74.9.1. înainte de executarea oricărei Operațiuni de Plată, la solicitarea Clientului, informații explicite cu privire la: termenul maxim de executare, prețul ce trebuie suportat de către Client, defalcarea sumelor incluse în preț, unde este cazul;
- 74.9.2. după executarea oricărei Operațiuni de Plată și debitarea Contului/Conturilor, fără întârziere nejustificată, următoarele informații:
- o referință care să permită Clientului identificarea fiecărei Operațiuni de Plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul;
 - valoarea Operațiunii de Plată, în moneda în care este debitat Contul Clientului sau în moneda utilizată pentru Instrucțiunea de Plată;
 - prețul total corespunzător Operațiunii de Plată și, unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în prețul total sau dobânda suportată de către Client;
 - cursul de schimb utilizat de către BCR în cadrul Operațiunii de Plată și valoarea totală a Operațiunii de Plată, după conversia monetară respectivă; și
 - data debitării Contului sau data primirii Instrucțiunii de Plată.
- 74.10. În cazul în care Clientul utilizează un Instrument de Plată specific, Clientul și BCR pot stabili prin Convenție limite de cheltuieli pentru operațiunile executate prin Instrumentul de Plată respectiv.
- 74.11. Mijloacele de comunicare în legătură cu Serviciile de Plată vor fi stabilite prin Convenții, în lipsa unor prevederi exprese fiind aplicabile prevederile generale privitoare la comunicarea dintre Client și BCR din aceste CSB. În alegerea mijloacelor de comunicare, părțile vor putea stabili anumite cerințe tehnice privind echipamentele Clientului utilizate în scopul comunicării în legătură cu Serviciile de Plată, în scopul asigurării securității și confidențialității informațiilor și Notificărilor astfel transmise.

74.12. Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil, aceste CSB; Convenția, precum și informațiile și condițiile esențiale cu privire la desfășurarea Serviciilor de Plată.

75. REFUZUL BCR CU PRIVIRE LA EXECUTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ

75.1. BCR va putea refuza executarea Instrucțiunilor de Plată atunci când acestea nu îndeplinesc condițiile impuse prin Convenție, prin CSB sau prin dispozițiile aplicabile, în următoarele cazuri (fără a se limita la acestea):

75.1.1. atunci când acestea nu sunt autorizate corespunzător;

75.1.2. atunci când acestea sunt transmise prin formulare completate greșit, incomplet sau care prezintă ștersături sau corecturi, sau când aceste formulare conțin informații eronate sau contradictorii;

75.1.3. atunci când Contul menționat în Instrucțiunea de Plată nu conține fondurile necesare sau suficiente plății aferente Instrucțiunii de Plată și comisioanelor aferente la momentul ordonării plății, respectiv la data debitării de către BCR a sumei menționate în Instrucțiunea de Plată;

75.1.4. atunci când Operațiunile de Plată menționate în Instrucțiunile de Plată sunt ilegale; și

75.1.5. în orice alte situații prevăzute în aceste CSB sau în legislația aplicabilă.

75.2. În situația în care BCR, înainte sau după Momentul Primirii Instrucțiunii de Plată, constată survenirea unuia dintre cazurile de mai sus, va notifica Clientului refuzul executării Instrucțiunii de Plată și îi va indica acestuia, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a erorilor. Notificarea și procedura de remediere vor fi transmise Clientului, în cel mai scurt timp, prin oricare dintre mijloacele de comunicare convenite în Convenția relevantă. În cazul în care refuzul BCR este justificat obiectiv, BCR poate percepe un preț pentru Notificarea refuzului, în condițiile stabilite prin Convenție.

76. MOMENTUL EXECUTĂRII INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ

76.1. BCR va procesa în aceeași zi Instrucțiunile de Plată primite până la COT și în Ziua Lucrătoare următoare Instrucțiunile de Plată primite după COT, în condițiile detaliate în CSB și/sau în Convenția relevantă.

76.2. Instrucțiunile de Plată inițiate prin intermediul 24 Banking BCR, în afara Programului de Lucru, vor fi procesate în timpul Programului de Lucru al următoarei Zile Lucrătoare. BCR poate continua procesarea Instrucțiunilor de Plată primite prin mijloace electronice de comunicare și în afara Programului de Lucru, dacă acest lucru s-a stabilit în Convențiile relevante.

76.3. BCR va putea modifica COT, urmând a afișa noile COT la sediile Unităților Bancare și a le publica pe Pagina de Internet.

76.4. Orele limita de recepție de tip COT ale altor instituții de credit și/sau sisteme de plăți vor fi modificate imediat conform regulilor acestora, fără a fi necesară amendarea prezentelor CSB.

77. OPERAȚIUNI DE MICĂ VALOARE

77.1. Pentru scopul acestei clauze, operațiunile de mică valoare sunt acele Operațiuni de Plată individuale ce nu depășesc 25 Euro ori echivalentul în lei a 25 Euro la data efectuării tranzacției sau ce au o limită de cheltuieli de 100 Euro ori echivalentul în lei a 100 Euro la data efectuării tranzacției sau ce depozitează fonduri care nu depășesc niciodată 100 Euro ori echivalentul în lei a 100 Euro la data efectuării tranzacției, sau, în cazul Operațiunilor de Plată transfrontaliere efectuate pe teritoriul Uniunii Europene sau în Spațiul Economic European, când sumele relevante nu depășesc 30 Euro sau echivalentul în lei a 30 Euro în cazul Instrumentelor de Plată și de 150 Euro sau echivalentul în lei a 150 Euro în cazul limitelor de cheltuieli sau fondurilor depozitate.

77.2. În cazul acestor Operațiuni de Plată de mică valoare, efectuate prin intermediul unor Instrumente de Plată, Clientul și BCR pot stabili prin Convenție reguli specifice cu privire la cerințele de informare a Clientului, modalitatea de modificare a Convenției, notificarea pierderii sau furtului Instrumentului de Plată și răspunderea părților în cazul utilizării Instrumentelor de Plată pierdute sau furate (în cazul în care instrumentul de plată nu permite blocarea sau împiedicarea unei utilizări ulterioare a acestuia), obligația de notificare a refuzului executării (în cazul în care neefectuarea plății reiese din context), aplicarea altor termene de executare etc.

78. EXTRASELE DE CONT ȘI ERORILE IDENTIFICATE

78.1. BCR va informa Clientul despre sumele aflate în Cont și Tranzacțiile Bancare efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui Extras de Cont.

78.2. Extrasul de Cont va fi furnizat Clientului sau Împuterniciților gratuit, o dată pe lună, la ghișeele Unităților Bancare. Alternativ, dacă Clientul și BCR agreează altfel în Convenție, BCR va transmite Extrasul de Cont prin orice alt mijloc de comunicare, inclusiv orice mijloc electronic de comunicare.

78.3. Clientul are obligația de a examina imediat Extrasele de Cont, confirmările sau alte Comunicări sau Notificări transmise de către BCR, și de a verifica exactitatea operațiunilor înregistrate în Cont.

- 78.4. Dacă în termen de 10 (zece) Zile Lucrătoare de la data furnizării/transmiterii Extrasului de Cont, Clientul nu notifică BCR eventualele erori sau omisiuni constatate privind operațiunile efectuate, soldul și operațiunile din Cont, așa cum sunt evidențiate în Extrasul de Cont, atunci Tranzacțiile Bancare efectuate în Cont se consideră aprobate de către Client.
- 78.5. Aprobarea Operațiunilor de Plată nu exclude corectarea acestora de către BCR, în situațiile și cu respectarea condițiilor prevăzute la art 80.3.6 de mai jos.
- 78.6. În cazul unor erori de calcul, acestea pot fi corectate atât din inițiativa BCR cât și la cererea Clientului. Clientul nu se va putea prevala de erori de calcul referitoare la Cont pentru a solicita anularea Convenției și a CSB.
- 78.7. BCR este îndreptățită să includă în Extrasul de Cont orice Comunicare sau Notificare adresată Clientului.
- 78.8. BCR poate elibera, la cererea Clientului, duplicate ale Extraselor de Cont. Eliberarea duplicatelor Extraselor de Cont se supune comisionării conform Tarifului Standard de Comisioane.

79. SECURITATEA OPERAȚIUNILOR ȘI MĂSURI CORECTIVE

- 79.1. În scopul asigurării securității și confidențialității Operațiunilor de Plată, BCR va lua măsuri pentru organizarea unui sistem intern de securitate și stabilirea unor reguli de acces la Serviciile de Plată, inclusiv cu privire la identificarea Clientului și autorizarea operațiunilor.
- 79.2. Clientul este obligat să se conformeze regulilor stabilite de BCR în acest sens, pentru a păstra siguranța Operațiunilor și Instrumentelor de Plată, fiind integral responsabil pentru orice încălcare a acestora, prin imprudență, neglijență sau cu intenția sa.
- 79.3. În cazul survenirii unor circumstanțe obiective legate de securitatea unui Instrument de Plată, de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia, BCR va avea dreptul de a bloca Instrumentul de Plată relevant, notificând Clientul în acest sens, dacă este posibil, înainte de blocare sau, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia. Obligația de informare a BCR nu va fi aplicabilă în cazul în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante.
- 79.4. Clientul va avea dreptul la deblocarea Instrumentului de Plată sau înlocuirea acestuia, gratuit sau contra cost, odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.
- 79.5. Clientul va fi obligat să notifice BCR, fără întârziere nejustificată, de îndată ce ia cunoștință de pierderea, furtul, folosirea fără drept a unui Instrument de Plată al său ori de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

80. RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR ÎN CAZUL OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

- 80.1. Cu privire la Serviciile de Plată, răspunderea Clientului va fi angajată după cum urmează:
- 80.1.1. Clientul va suporta nelimitat orice prejudicii sau pierderi determinate de Operațiuni de Plată neautorizate, în măsură în care acestea au fost determinate de fraudă sau de nerespectarea de către Client, cu intenție sau din neglijență, a obligațiilor cu privire la utilizarea Instrumentului de Plată relevant sau la notificarea folosirii neautorizate a oricăruia dintre Elementele de Securitate;
- 80.1.2. Clientul este responsabil pentru corectitudinea următoarelor informații transmise BCR/obținerea lor în vederea realizării Tranzacțiilor Bancare, precum și a oricăror operațiuni: numărul de Cont în format IBAN al Beneficiarului, precum și numărul de cont al Beneficiarului, pentru transferurile către țările care nu au aderat la IBAN; BIC-ului instituției de credit a Beneficiarului; numele și adresa instituției de credit a Beneficiarului (în cazul în care instituția de credit a Beneficiarului nu are BIC se va furniza denumirea completă și adresa completă eventual însoțită de codul național de clearing); codul național de clearing - se va completa cu tipul și numărul codului Național de clearing aferent diferitelor sisteme naționale de plăți care nu au aderat la IBAN; numele și prenumele Beneficiarului, codul numeric personal sau CUI-ul acestuia; adresa Beneficiarului; suma pe care dorește să o transmită; valută de transfer; detaliile plății; data plății; date specifice solicitate de Beneficiar/trezorerie;
- 80.1.3. Clientul va suporta, în limita prevăzută de dispozițiile legale aplicabile la data semnării Convenției, pierderile legate de orice Operațiuni de Plată neautorizate care rezultă din utilizarea unui Instrument de Plată pierdut sau furat ori, în cazul în care Clientul nu a păstrat în siguranță Elementele de Securitate personalizate, pierderile care rezultă din folosirea fără drept a unui Instrument de Plată până la momentul Notificării menționate în art. 79.5 de mai sus;
- 80.1.4. Clientul va suporta, în limita prevăzută de dispozițiile legale aplicabile la data semnării Convenției, pierderile legate de Operațiuni de Plată neautorizate cu condiția ca Clientul să nu fi acționat în mod fraudulos sau să nu își fi încălcat obligațiile cu intenție sau din neglijență cu privire la utilizarea Instrumentului de Plată sau Notificarea BCR.
- 80.2. Începând din momentul anunțării BCR cu privire la survenirea oricăruia dintre evenimentele menționate la art. 79.5 de mai sus, Clientul nu mai este răspunzător pentru pierderile produse ulterior anunțării, cu excepția cazului în care Clientul însuși acționează în mod fraudulos.
- 80.3. Prin semnarea CSB, Clientul înțelege și acceptă în mod expres conținutul fiecărei prevederi cuprinse în aceasta clauză privitoare la răspunderea BCR în legătură cu Serviciile de Plată, după cum urmează:

- 80.3.1. BCR va verifica, cu diligență rezonabilă, Instrucțiunile primite de la Client, fără însă a-și asuma în vreun fel răspunderea pentru Instrucțiunile care îi sunt adresate în mod fraudulos sau abuziv, cu excepția situației în care BCR produce un prejudiciu Clientului acționând cu intenție sau cu neglijență gravă;
- 80.3.2. BCR poate fi ținută răspunzătoare față de Client pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a Operațiunilor de Plată ordonate de Client;
- 80.3.3. BCR va fi responsabilă pentru toate consecințele financiare ale utilizării unui Instrument de Plată pierdut, furat sau deturnat, în cazul în care nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită Notificarea în orice moment de către Client a unor astfel de circumstanțe, cu excepția cazurilor în care Clientul este responsabil conform art. 80.1 de mai sus;
- 80.3.4. în situația în care BCR, din cauza unei erori, va înregistra sau vira în Cont sume ce nu se cuvin Clientului, BCR va proceda la stornarea sumelor respective. Totodată, BCR va recalcula și regulariza dobânzile necuvenite Clientului, începând cu data calculării acestora în baza erorii sus menționate;
- 80.3.5. BCR va fi responsabilă, în cazul unor Operațiuni de Plată neautorizate, pentru rambursarea sumei aferente Operațiunii de Plată neautorizate respective și readucerea Contului Bancar Curent debitat, în situația în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de Plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, dacă este cazul, cu excepția situațiilor în care Clientul este responsabil conform art. 80.1 de mai sus. Se exceptează cazurile de neexecutare a Operațiuni de Plată prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și de cea privind utilizarea sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism;
- 80.3.6. BCR va corecta o Operațiune de Plată neautorizată sau executată incorect care dă naștere unei plângeri, în urma cererii Clientului în acest sens transmisă către BCR în termen de maxim 13 luni de la data evidențierii acestora în Extrasul de Cont, dacă nu poate demonstra că Operațiunea de Plată a fost autenticată, înregistrată corect, introdusă în Conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică ori de alte deficiențe;
- 80.3.7. răspunderea BCR față de Client este în orice situație limitată la pierderile directe efectiv suferite de Client și beneficiul nerealizat de acesta ca o consecință a neexecutării sau executării în mod defectuos a Instrucțiunilor de Plată, fără ca beneficiul nerealizat de Client să depășească valoarea dobânzii care s-ar fi cuvenit Clientului potrivit Documentației Contractuale (dacă este cazul) în situația în care Instrucțiunea ar fi fost executată sau ar fi fost executată în mod corespunzător;
- 80.3.8. Orice alte consecințe financiare ulterioare și, în particular, cele privind extinderea daunelor pentru care trebuie plătită compensația, în legătură cu Instrumentele de Plată, sunt în sarcină BCR, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile;
- 80.3.9. BCR nu este răspunzătoare față de Client:
- (a) pentru Operațiunile de Plată valabil inițiate sau efectuate de către Client și ulterior contestate de acesta;
 - (b) în cazurile în care poate dovedi că a acționat potrivit prevederilor acestor CSB sau ale Convenției relevante;
 - (c) pentru Operațiunile de Plată a căror executare a fost refuzată de către BCR, conform art. 75.1 de mai sus, în condițiile respectării de către BCR a prevederilor art. 75.2 de mai sus;
 - (d) pentru corecta furnizare de către Client a codului unic de identificare a Beneficiarului sau pentru Instrucțiunile eronate date de acesta din urmă. În urma executării unor astfel de Instrucțiuni eronate sau pe baza unui cod unic de identificare eronat, care au determinat retrageri sau transferuri de sume din Cont, BCR va depune diligență rezonabilă pentru a recupera fondurile care au făcut obiectul Operațiunii de Plată, fără însă a fi obligată față de Client în acest sens. Prin Convenție, BCR va putea stabili un comision de recuperare aplicabil în acest caz;
 - (e) pentru executarea unei Instrucțiuni autorizate într-o anumită Zi Lucrătoare, dacă Instrucțiunea autorizată nu este primită de către BCR până la COT. Dacă Instrucțiunea autorizată este primită de către BCR după COT, atunci aceasta va fi executată conform regulilor stabilite la art. 82.1 (*Operațiuni cu Ordine de Plată (OP)*) de mai jos. În cazul altor Instrumente de Plată decât Cardurile, se vor aplica prevederile corespunzătoare referitoare la COT din aceste CSB, inclusiv dar fără a se limita la art. 95.4.2 de mai jos;
 - (f) pentru efectuarea operațiunilor prin utilizarea frauduloasă/abuzivă a Elementelor de Securitate de către terți, până în momentul notificării BCR de către Client conform art. 79.5 de mai sus;
 - (g) pentru eventualele penalități sau dobânzi datorate de Client Beneficiarului, în cazul în care Clientul nu inițiază plata în timp util, luând în considerare numărul de zile necesare decontării bancare;
 - (h) pentru pierderile rezultate din schimbul valutar în țara de origine a instituției de credit corespondente ce execută efectiv respectiva operațiune și care se supune legii locului;
 - (i) pentru pierderile rezultate ca urmare a efectuării de către Client de Tranzacții Bancare către țările supuse sancțiunilor internaționale ce poate implica riscul de blocare/ sechestrare/returnare parțială a sumei tranzacționate de către băncile corespondente;

(j) pentru Notificările care nu au fost primite de Client din cauza neanunțării schimbării datelor de identificare ale acestuia, Notificările fiind considerate valabil efectuate la ultima adresă comunicată de acesta.

81. DREPTUL CLIENTULUI LA RAMBURSARE

81.1. Clientul va avea dreptul la rambursare integrală din partea BCR în cazul unei Operațiuni de Plată autorizate deja executate, inițiate de sau prin intermediul unui Beneficiar, dacă sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:

81.1.1. autorizația Clientului nu specifică, în momentul emiterii acesteia, suma exactă a operațiunii de plată;

81.1.2. suma Operațiunii de Plată a depășit suma la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil Clientul, luând în calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, condițiile din Convenție și circumstanțele relevante pentru cazul respectiv, fără a putea invoca motive legate de operațiuni de schimb valutar dacă s-a aplicat Cursul de Schimb de Referință aplicabil; și

81.1.3. Clientul a solicitat rambursarea în termen de 8 săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate de către BCR.

82. TIPURI DE OPERAȚIUNI DE PLATĂ – PREVEDERI SPECIFICE

82.1. Operațiuni cu Ordine de Plată (OP)

82.1.1. Aspecte generale privind OP

(a) Recepția OP în format de hârtie se efectuează în prezența Clientului. Clientul înțelege și este de acord cu faptul că semnătura și ștampila BCR aplicate pe OP în zona de recepție reprezintă confirmarea primirii acestuia în vederea procesării și nu certifică că acesta este considerat acceptat.

(b) Înainte de executarea OP, BCR are dreptul:

- să solicite prezentarea unor documente care să-i permită verificarea scopului plății; și
- să verifice identitatea Ordonatorului.

(c) BCR va considera acceptat un OP (interbancar) prin debitarea Contului indicat de Ordonator în OP. BCR va considera executat un OP (interbancar) atunci când OP în prealabil acceptat se regăsește în Extrasul de Cont al instituției de credit corespondente.

(d) BCR va considera executat un OP (intrabancar) în momentul debitării Contului indicat de către Ordonator în OP.

(e) BCR va considera executată o Instrucțiune de Debitare Directă în momentul în care Contul menționat de Ordonator este debitat.

82.1.2. Operațiuni cu OP în Lei

(a) Ordonatorul va prezenta BCR OP pe formularele tip stabilite sau agreate de BCR, completate corect și complet incluzând dar fără a se limita la referințe privind conținutul economic al operațiunii care a generat OP.

(b) Elementele obligatorii și suplimentare ale OP (lei) sunt cele prevăzute în formularele specifice.

(c) În calitate de instituție de credit a Beneficiarului, BCR creditează Contul Clientului în ziua în care a fost creditat contul BCR.

(d) BCR execută OP în lei la Momentul Primirii OP, sau, cel mai târziu, în Ziua Lucrătoare următoare, în funcție de COT intern stabilit de BCR pentru fiecare tip de operațiune.

(e) COT stabilite de BCR pentru operațiunile de transfer-credit, în moneda națională, pe teritoriul României, sunt disponibile pe pagina de internet a BCR (www.bcr.ro), în secțiunea Persoane Fizice – Link-uri utile în vederea consultării de către Client la transmiterea de Instrucțiuni de Plată către BCR.

(f) COT-urile stabilite de BCR pentru operațiunile de debitare directă, în moneda națională, pe teritoriul României, sunt disponibile pe pagina de internet a BCR (www.bcr.ro), în secțiunea Persoane Fizice – Link-uri utile în vederea consultării de către Client la transmiterea de Instrucțiuni de Plata către BCR.

(g) În sensul celor de mai sus și pe parcursul întregului CSB, „D” reprezintă Ziua Lucrătoare în care are loc Momentul Primirii.

82.1.3. Operațiuni cu OP în valută

(a) În vederea informării corespunzătoare a Clientului, BCR va afișa la loc vizibil termenele de recepționare stabilite pentru OP în valută.

(b) BCR va considera acceptat un OP pentru efectuarea unei Operațiuni de Plată în valută la debitarea Contului menționat în Instrucțiunea de Plată.

(c) BCR este îndreptățită să stabilească traseul prin care execută Instrucțiunea dată de Client, inclusiv alegerea băncilor corespondente.

(d) Pentru plățile în valută, Clientul va utiliza formulare puse la dispoziție de BCR, respectiv:

- OP Europa – utilizat pentru plățile denominate în EUR de o anumită valoare și numai către Beneficiari cu conturi la bănci din cadrul SEPA și cu opțiunea de comisionare SHA;

- Dispoziție/Declarație de plată Externă; și/sau

- alte formulare specifice în funcție de prevederile legale în vigoare.

(e) Pentru echivalarea în EUR a altor valute în vederea determinării pragului stabilit conform prevederilor legale aplicabile cu privire la completarea formularelor menționate la lit. (e) de mai sus se va folosi Cursul de Referință BNR valabil pentru ultima Zi Lucrătoare anterioară datei ordonării plății, respectiv creditării Contului.

(f) Formularele Dispoziție/Declarație de Plată Externă și/sau Dispoziție/Declarație de Încasare Externă, împreună cu instrucțiunile de completare ale acestora vor fi puse la dispoziția Clientului de către BCR, atunci când este cazul.

[1] **SENT** este sistemul electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare de mică valoare transmise între participanți, pe parcursul mai multor sesiuni zilnice, administrat și operat de Transfond S.A.

[2] **REGIS** este sistemul cu decontare pe bază brută în timp real care asigură schimbul de instrucțiuni de plată între participanți și decontarea finală a transferurilor de fonduri aferente acestora în mod continuu, tranzacție cu tranzacție, precum și decontarea finală a pozițiilor nete provenite de la sistemele cu decontare pe baza netă și a transferurilor de fonduri aferente operațiunilor cu instrumente financiare.

(g) În condițiile respectării COT de depunere a formularelor de OP menționate mai sus, plățile ordonate pe suport hârtie în regim “normal” vor fi executate cu data valutei din Ziua Lucrătoare imediat următoare sau la 2 (două) Zile Lucrătoare (spot) Momentului Primirii, iar plățile ordonate în regim de “urgență” vor fi executate cu data valutei din data primirii acestora de către BCR, în funcție de COT specific și valută.

(h) OP-urile referitoare la plăți către Statele Membre UE vor fi executate în baza cu codul IBAN furnizat de Client. Pentru țările care nu aderat la IBAN se va furniza număr de cont BBAN (*basic bank account number*) precum și BIC-ul instituției de credit a Beneficiarului (conform ISO 9362) - dacă acesta există, iar în caz contrar se va furniza denumirea completă și adresa instituției de credit a Beneficiarului, eventual, însoțită de codul de *clearing* sau de orice alt element care poate ajuta la identificarea respectivei instituții de credit.

(i) Sumele ordonate vor fi transferate integral și nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de BCR.

(j) În calitate de instituție de credit a Beneficiarului, cu condiția respectării COT de recepție a OP, BCR creditează Contul Clientului cu data valutei cu care a fost creditat contul BCR de către instituția de credit corespondentă. Dacă fondurile au fost creditate în contul BCR într-o zi care pentru aceasta nu este Zi Lucrătoare sau după COT de recepție, fondurile vor fi creditate în Contul Clientului cu data de valută a următoarei Zile Lucrătoare.

(k) Pentru OP-urile emise în valută, fondurile vor fi debitate din Contul Clientului (în calitate de plătitor) în data recepției, cu condiția încadrării în COT și a respectării condițiilor de completare a OP, cu respectarea prevederilor legale în vigoare referitoare la regimul valutar precum și a altor prevederi legale aplicabile din domeniul prevenirii spălării banilor sau combaterii finanțării actelor de terorism sau cunoașterii clientelei.

(l) Pentru încasări, Clientul este obligat să furnizeze Ordonatorului BIC-ul BCR precum și codul IBAN aferent Contului în care dorește să-i fie virate fondurile.

(m) COT-urile stabilite de BCR pentru operațiunile de transfer-credit în valută sau în moneda națională în afara teritoriului României sunt disponibile pe pagina de internet a BCR (www.bcr.ro), în secțiunea Persoane Fizice – Link-uri utile în vederea consultării de către Client la transmiterea de Instrucțiuni de Plată către BCR.

(n) BCR va procesa OP în valută cu comision OUR și SHA. Procesarea formularelor aflate pe circuit sau a Instrucțiunilor transmise electronic care conțin opțiunea de comisionare BEN se va efectua prin transformarea acestora, de către BCR, în SHA.

82.1.4. Aspecte comune pentru operațiuni cu OP în lei și OP în valută

(a) În cazul operațiunilor de încasări interbancare, valuta creditării Contului va fi, implicit, valuta din mesajul de plată primit de către BCR; dacă aceasta nu corespunde cu valuta codului IBAN indicat în mesaj BCR va efectua, în limitele stabilite în Convenția relevantă, schimbul valutar și va credita suma conform codului IBAN din mesajul de plată. Operațiunea va fi însoțită de generarea automată a unui schimb valutar la Cursul de Schimb de Referință BCR.

(b) În cazul unui OP primit în Unitățile Bancare, va fi posibilă efectuarea de tranzacții de plăți intra/interbancare în lei sau valuta pentru clienții BCR dintr-un/într-un cont denominat în altă valută decât valuta tranzacției. Operațiunea de Plată va fi însoțită de generarea automată a unui schimb valutar la Cursul de Schimb de Referință BCR. COT stabilite de BCR pentru aceste tranzacții cu OP efectuate în Unitățile Bancare este ora 13.00.

(c) În cazul unui OP în valută dintr-un/într-un cont denominat în altă valută decât valuta tranzacției și pentru care operațiunea de transfer credit nu s-a finalizat prin acceptarea respectivului ordin de plată de instituția destinatară și/sau pentru care s-a primit comunicare de refuz din partea instituției destinatară, în cazul în care Clientul nu deține un Cont în valută din mesajul de plată primit de BCR, creditarea unui Contului din care a fost generat OP inițial va fi însoțită de generarea automată a unui schimb valutar la Cursul de Schimb de Referință BCR.

82.2. Operațiuni cu numerar

82.2.1. Pentru eliberările în numerar este necesară o programare prealabilă în funcție de sumă. Când nu se prevede diferit în Convenția relevantă, programarea se face cu minim două zile prealabile în scris la casieria Unității Bancare sau la Contact Center BCR.

82.2.2. Obligația programării prealabile nu se aplică în cazul retragerilor de numerar provenite din acordări de credite puse la dispoziția împrumutatului, titular al Contului Bancar Curent din care se efectuează retragerea.

82.2.3. Obligația BCR de a menține la dispoziția Clientului suma programată pentru retragere, în numerar, încetează la sfârșitul Zilei Lucrătoare în care retragerea era programată. Pentru retragerile de numerar programate și neridicate, BCR percepe anumite costuri conform Convenției relevante.

82.2.4. În cazul eliberărilor de numerar în valută către Client, BCR eliberează fracțiile de valută efectivă în echivalent lei în cazul indisponibilității acestora în valuta efectivă, la Cursul de Referință BNR valabil în ziua plății.

82.3. Operațiuni cu Instrumente de Plată de Debit (ID)

82.3.1. BCR primește în vederea remiterii spre încasare, și, după caz, acceptării și decontării, Instrumente de Plată de Debit (respectiv cec, cambie, bilet la ordin). BCR nu acceptă spre procesare ID care nu îndeplinesc condițiile prevăzute de lege pentru valabilitatea acestora.

82.3.2. Clientul este pe deplin responsabil pentru asigurarea corectei completări a ID și documentelor aferente acestora (borderouri, documente justificative etc.), întocmirea borderourilor pentru Instrumentele de Plată, asigurarea respectării condițiilor menționate de prevederile legale aplicabile cu privire la ID, precum și pentru consecințele nedecontării ID ca urmare a unor date înscrise eronat sau a lipsei disponibilului.

82.3.3. Clientul trebuie să prezinte ID (și documentele aferente) spre încasare ținând cont de termenele și circuitele bancare în vigoare, asigurându-se că nu se expune pierderii dreptului de regres. Clientul va fi integral responsabil pentru consecințele financiare ale depășirii acestor termene.

82.3.4. Pentru ID emise, Clientul trebuie să asigure disponibilul în Cont începând cu data emiterii, pentru cecuri, și cu data scadenței, pentru bilete la ordin și cambii.

82.3.5. În cazul producerii unor incidente de plăți, BCR va declara incidentele de plată la Centrala Incidentelor de Plăți.

82.3.6. BCR va accepta în vederea modificării evidenței proprii a filelor ID, solicitările Clientului privind declararea filelor instrumentelor de debit pierdute/furate/distruse doar în baza hotărârii judecătorești definitive care dispune astfel.

82.3.7. BCR nu va elibera cecuri barate Clientului care este înscris cu incidente majore la plată în Centrala Incidentelor de Plăți.

82.3.8. În absența altor Instrucțiuni, BCR poate prezenta spre acceptare și/sau plată cambiile și biletele la ordin depuse cu titlu de garanție, ajunse la maturitate, și poate să le protesteze în caz de neplată.

82.3.9. Dacă nu primește Instrucțiuni contrare în scris, BCR poate, la alegerea sa, să expedieze ID conform art. 30.5 de mai sus. BCR nu își asumă nicio responsabilitate pentru manevrarea, remiterea sau pierderea ID după expedierea acestuia către Client.

82.4. Operațiuni de Direct Debit

82.4.1. În legătură cu Mandatul de debitare directă Clientul are următoarele obligații:

(a) să asigure și să păstreze în Contul Bancar Curent suma necesară efectuării plății, cu cel puțin două zile bancare înainte de termenul limită de plată stabilit conform facturii sau documentului de plată transmis de către Beneficiar, inclusiv suma necesară acoperirii comisionului bancar ce decurge din prestarea acestui serviciu. Nu se efectuează plata parțială a unei IDD;

(b) să se asigure că toate informațiile referitoare la Contul sau bancar curent sunt exacte și acceptă să comunice Beneficiarului orice modificare a acestora;

(c) să remită către Beneficiar un exemplar al Mandatului de debitare directă sau a unei notificări în acest sens (inclusiv de modificare/revocare), în situația în care Beneficiarul are contul deschis la o Instituție Colectoare, alta decât Instituția Plătitoare. Clientul împuternicește BCR să notifice Beneficiarul privind încheierea și termenii Mandatului de debitare directă (inclusiv cu privire la modificarea/revocarea MDD), în situația în care Instituția Plătitoare este identică cu Instituția Colectoare;

(d) să efectueze plata prin alte mijloace a eventualelor obligații determinate de contractele care stau la baza Mandatului de debitare directă, obligații de plată care sunt scadente până la data intrării în vigoare a respectivului mandat.

82.4.2. Revocarea/modificarea Mandatului de debitare directă va fi realizată în baza următoarelor reguli:

(a) Clientul poate modifica Mandatul de debitare directă prin emiterea unui nou mandat;

(b) Clientul poate revoca/modifica Mandatul de debitare directă în baza unei dispoziții de revocare/modificare transmisă BCR. Dispoziția de revocare/modificare a Mandatului de debitare directă produce efecte din Ziua Lucrătoare următoare primirii ei de către BCR; Este răspunderea Clientului să efectueze plățile scadente către Beneficiar în intervalul de timp cuprins între data revocării Mandatului și data intrării în vigoare a mandatului înlocuitor.

(c) orice revocare/modificare a Mandatului de debitare directă nu afectează niciun drept ori obligație care a apărut în legătură cu o IDD transmisă în baza Mandatului de debitare directă și transmisă în casa de compensare automată anterior momentului în care modificarea sau revocarea produce efecte;

(d) orice solicitare de revocare/modificare a Mandatului de debitare directă se efectuează numai la sediul Unităților Bancare.

82.4.3. Clientul va lua cunoștință despre IDD executate din momentul înregistrării acestora în Extrasul de Cont.

82.4.4. Clientul își dă consimțământul pentru transmiterea de către BCR către Beneficiar sau către Instituția Colectoare a oricăror informații cu caracter personal care pot fi conținute în Mandatul de debitare directă.

82.4.5. Mandatul de debitare directă are o perioadă de valabilitate nelimitată, acesta putând înceta fie prin revocarea de către Client, pe baza unei dispoziții de revocare transmisă cu o zi (1) Zi Lucrătoare înainte de data încetării, fie imediat, ca urmare a încetării Angajamentului privind Debitarea Directă dintre BCR și Beneficiar, prin notificarea Clientului, nefiind aplicabile dispozițiile Art. 2.015 din Codul Civil.

82.4.6. Mandatul de debitare directă se aplică exclusiv modalității de plată și nu are nici o implicație asupra contractelor care stau la baza acestuia, încheiate între Plătitor și Beneficiar.

82.4.7. Dacă decontarea interbancară nu se realizează la termenul menționat anterior din culpa BCR, în calitate de Instituție Plătitoare, aceasta:

(a) are obligația de a returna Plătitorului suma debitată din Contul acestuia aferentă IDD;

(b) poate datora Plătitorului o dobândă de întârziere calculată pe perioada cuprinsă între data debitării Contului și data returnării sumei aferente IDD neexecutată.

82.4.8. BCR, în calitate de Instituție Plătitoare va accepta pretențiile de rambursare de la un Client al cărui Cont bancar curent a fost debitat în mod eronat cu suma aferentă unei Instrucțiuni de Debitare Directă, în oricare dintre următoarele situații:

(a) inexistența Mandatului de debitare directă;

(b) IDD nu a fost executată de BCR în conformitate cu Mandatul de debitare directă sau cu prevederile IDD primită de la Instituția Colectoare;

(c) Mandatul de debitare directă a fost revocat printr-o dispoziție de revocare autenticată; sau

(d) Mandatul de debitare directă nu specifică, în momentul emiterii acestuia, suma exactă a Operațiunii de Plată și suma Operațiunii de Plată a depășit suma la care s-ar fi așteptat în mod rezonabil Clientul, luând în calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, condițiile din Mandatul de debitare directă și circumstanțele relevante pentru cazul respectiv.

82.4.9. BCR va avea dreptul să solicite Clientului detalii cu privire la toate elemente concrete legate de condițiile menționate în art. 82.4.8 de mai sus.

82.4.10. BCR poate refuza, justificat, rambursarea acestor sume, în termen de 10 (zece) Zile Lucrătoare de la primirea cererii Clientului, acesta având dreptul de a contesta acest refuz în condițiile prevăzute în aceste CSB.

82.4.11. Clientul nu va avea dreptul la nicio rambursare conform celor de mai sus în cazul în care și-a exprimat Consimțământul direct către BCR și, dacă este cazul, informațiile privind operațiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispoziția Clientului, în forma convenită, cu cel puțin 4 săptămâni înainte de data scadenței, de către BCR sau de către Beneficiar.

82.4.12. În cazurile prevăzute în art. 82.4.8 lit. (b) – (d) de mai sus, Clientul poate formula și transmite o pretenție de rambursare către BCR, în termen de maxim 8 săptămâni de la data la care a cunoscut sau ar fi trebuit să cunoască din Extrasul de Cont ca, suma disputată, prevăzută în IDD, a fost debitată din Contul sau bancar curent, prin completarea cererii de rambursare a unei sume aferente unei IDD.

82.4.13. Dacă Clientul formulează o pretenție de rambursare după depășirea celor 8 săptămâni, aceasta va fi soluționată de părți în conformitate cu legislația în vigoare, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la returnare menționate anterior.

82.4.14. În cazul IDD în sistem intrabancar, BCR în calitate de Instituție Plătitoare va analiza solicitarea și va returna întreaga sumă, sau suma în exces, în maximum 10 zile lucrătoare de la formularea pretenției, în condițiile în care motivul

pentru care Clientul completează cererea de rambursare a unei sume aferente unei IDD se încadrează în motivele menționate la în art. 82.4.8 de mai sus.

82.4.15. Condițiile specificate în art. 73 - 81 de mai sus se aplică în mod corespunzător și Operațiunilor de Plată prin Direct Debit

82.5. Operațiuni prin Standing Order

82.5.1. În calitate de Instituție Plătitoare, BCR va îndeplini mandatul Clientului prin emiterea și executarea Ordinilor de Plată conform programării din Convenția relevantă. Mandatul acordat BCR va rămâne valabil pe toată durata de valabilitate a Convenției relevante, până la modificarea sau revocarea lui.

82.5.2. Clientul autorizează BCR să execute din Contul său bancar curent Ordine de Plată corespunzătoare fiecărei plăți programate la termen în condițiile stabilite în Convenția relevantă, în favoarea Beneficiarului.

82.5.3. Obligația asigurării disponibilităților necesare efectuării plăților la termenele și în sumele stabilite în Convenția relevantă revine integral și exclusiv Clientului.

82.5.4. BCR va executa Ordinele de Plată în numele Clientului numai la datele și în sumele convenite cu Clientul, fără a fi condiționată în executarea mandatului sau de primirea altui consimțământ decât cel dat de Client prin semnarea Convenției relevante.

82.5.5. BCR va executa Ordinele de Plată programate cu Clientul în limita disponibilităților existente în Contul său bancar curent, cu respectarea prevederilor legale.

82.5.6. Clientul se obligă să pună la dispoziția BCR toate informațiile cu privire la tranzacțiile dintre acesta și Beneficiar, care urmează să fie efectuate prin Standing Order.

82.5.7. BCR nu-și asumă nicio obligație sau răspundere dacă din alte cauze decât cele ce decurg din activitatea sa, sumele decontate din Contul bancar curent al Clientului nu au intrat la timp în contul Beneficiarului.

82.5.8. BCR va reconstitui neîntârziat și integral fondurile Clientului, eronat prelevate pentru executarea Ordinilor de Plată prin Standing Order, dacă eroarea se datorează BCR.

82.5.9. Mandatarea BCR de a efectua plăți prin Standing Order se face doar de către persoanele fizice majore, titulare de Conturi bancare curente deschise la Unitățile Bancare sau prin 24 Banking BCR, pentru Utilizatorii acestui serviciu. Acordarea/modificarea/revocarea mandatului Standing Order prin 24 Banking BCR se face prin Consimțământul valabil acordat de către Client în forma convenită cu BCR pentru Ordinele de Plata corespunzător componenței 24 Banking deținută.

82.5.10. Modificarea mandatului acordat BCR de către Client cu privire la plățile prin Standing Order, se face prin act adițional la Convenția încheiată între BCR și Client, încheiat cu cel puțin 10 Zile Lucrătoare înainte de a intra în vigoare pentru Convențiile încheiate la Unitățile Bancare sau cu cel puțin 24 ore înainte de aplicarea modificării prin 24 Banking BCR.

82.5.11. Revocarea mandatului acordat BCR de către Client, cu privire la plățile prin Standing Order, se face prin Notificare, transmisă cu cel puțin 10 Zile Lucrătoare înainte ca acesta să fie executat, sau, cu cel puțin 24 ore înainte de a fi executat prin intermediul 24 Banking BCR.

82.5.12. Împuterniciții au dreptul să solicite, în numele Clientului, inițierea, modificarea sau revocarea unui mandat cu privire la plățile prin Standing Order.

82.5.13. Condițiile specificate în art. 73 - 81 de mai sus se aplică în mod corespunzător și Operațiunilor de Plată prin Standing Order.

XIV. OPERAȚIUNI CU CARDURI

83. OPERAȚIUNI CE POT FI EFECTUATE PRIN INTERMEDIUL CARDULUI

83.1. Prin intermediul Cardului vor putea fi efectuate următoarele tipuri de operațiuni în funcție de tipul Cardului și Convenția relevantă:

83.1.1. Tranzacții Bancare:

(a) de achitare bunuri sau servicii;

(b) de retragere numerar de la ghișeele BCR (prin POS/Imprinter) și ATM;

(c) pe Internet (cu recomandarea BCR de a utiliza exclusiv site-uri securizate înrolate în 3D- Secure, unde sunt afișate siglele „Verified by Visa” sau „Master Card Securecode”);

(d) efectuate utilizând Tehnologia Contactless; și

83.1.2. Alte operațiuni efectuate prin intermediul ATM BCR, și anume: plăți facturi la furnizorii de utilități, transfer de fonduri, rambursare rate Credit, reîncărcarea cartelelor la telefoanele mobile sau a Cardurilor de transport RATB

pentru ATM cu funcționalitate Contactless, schimbare PIN, interogare sold Cont, furnizarea listei cu ultimele 10 tranzacții aferente Contului Curent cu Card de debit.

83.2. Cardurile vor putea fi utilizate atât în România cât și în străinătate, în locurile marcate (comerciant, ATM, Unitate Bancară etc.) cu logoul care apare pe Card, respectiv: MasterCard/Maestro/Visa Electron/Visa.

83.3. Cardurile dotate cu Tehnologie Contactless vor putea fi utilizate astfel:

83.3.1. Tranzacția Contactless la comercianții acceptanți ai siglei Visa Electron/Maestro/Mastercard/ Visa care au instalate POS-uri cu Tehnologie Contactless.

83.3.2. Tranzacția Contactless Paywave pentru Visa Electron, Paypass pentru Maestro în suma de maxim sau egală cu 100 lei se va efectua fără a fi necesară introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței, care se eliberează opțional, în funcție de setările POS-urilor.

83.3.3. Tranzacția Contactless Paypass pentru Maestro de peste 100 lei se va efectua cu introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței POS-urilor.

84. CARACTERISTICILE ȘI UTILIZAREA CARDULUI

84.1. Cardul are perioada de valabilitate inscripționată pe suprafața acestuia, cu posibilitatea prelungirii automate a valabilității acestuia. Data la care acesta expiră este ultima zi de valabilitate indicată pe Card. Dacă Deținătorul nu solicită, în scris, renunțarea la Card, cu cel puțin 35 de zile înainte de expirare, BCR va emite un nou Card. Deținătorul are dreptul să refuze noul Card emis.

84.2. Cardul este proprietatea BCR și trebuie restituit imediat, la cererea acesteia, în conformitate cu prevederile Convențiilor, în cazul în care există suspiciuni de fraudă și/ sau s-au efectuat Tranzacții Bancare frauduloase, precum și în alte cazuri, expres prevăzute în acest capitol.

84.3. Cardul nu este transmisibil. Acesta poate fi utilizat numai de către Deținătorul/Utilizatorul pe numele căruia a fost emis.

84.4. PIN-ul este personal și netransmisibil, aparținând Deținătorului/Utilizatorului pe numele căruia a fost emis. PIN-ul este generat de sistemul de carduri automat în condiții de securitate. PIN-ul este folosit pentru acordarea Consimțământului, conform art. 74.4 de mai sus, pentru efectuarea Tranzacțiilor Bancare de retragere numerar de la ATM-uri, la Unitățile Bancare care dețin terminale cu o asemenea facilitate, pentru achitare bunuri sau servicii la terminale POS, cât și pentru alte Tranzacții Bancare efectuate la ATM/POS. În cazul introducerii eronate a codului PIN de trei ori consecutiv, utilizarea Cardului va fi blocat automat.

84.5. La efectuarea unei operațiuni de la ATM, Deținătorul/Utilizatorul trebuie să ridice Cardul în timpul alocat la terminal (ATM) pentru a evita reținerea Cardului de către acesta.

84.6. Din motive de securitate, BCR emite Cardul de credit inactiv. Pentru a putea fi folosit acesta trebuie activat.

85. EFECTUAREA OPERAȚIUNILOR CU CARDUL

85.1. Operațiunile de Plăți prin utilizarea Cardului se pot efectua numai în limita disponibilităților din Contul Deținătorului și/sau de disponibilitățile bănești puse la dispoziția Deținătorului de BCR, în limita unui plafon stabilit în prealabil.

85.2. Clauzele cuprinse capitolul XII (*OPERAȚIUNI ÎN CONTURI BANCARE CURENTE*), precum și cele cuprinse în capitolul XIII (*OPERAȚIUNI DE PLATĂ*) de mai sus se aplică corespunzător și Serviciilor de Plată furnizate Clientului prin Card.

85.3. Autorizarea de către acceptator sau procesator a operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului se realizează în timp real, în Cont fiind blocată contravaloarea Tranzacției Bancare la momentul efectuării acesteia. Suma blocată în momentul autorizării Tranzacției Bancare efectuate cu Cardul în rețele externe de acceptare, are un termen de maxim 30 zile de decontare. Acest termen este corelat cu Regulile Internaționale MasterCard/Visa care reglementează termenul maxim de decontare a tranzacțiilor între băncile participante și stingerea obligațiilor financiare aferente în relațiile de tranzacționare cu Carduri la maxim 30 de zile.

85.4. Prin intermediul Cardului se pot efectua și Tranzacții Off-line (inclusiv când se utilizează Tehnologia Contactless), cu sume limitate, fără obținerea autorizării electronice directe din partea BCR și, respectiv, transmiterea tranzacției direct spre decontare, fără blocarea în prealabil a sumelor tranzacționate.

85.5. În ambele cazuri de la art. 85.1 și 85.3 de mai sus, pentru Cardul de debit debitarea efectivă a sumei din Contul Deținătorului se efectuează, după cum urmează:

85.5.1. Tranzacțiile Bancare efectuate pe teritoriul României (în Lei):

- pentru Conturile în Lei vor fi debitate din Cont cu valoarea în Lei a operațiunilor efectuate;

- pentru conturile în valută, Tranzacțiile Bancare efectuate pe teritoriul României (în Lei) vor fi debitate din Cont în valuta acestuia, după cum urmează:

- (i) dacă Tranzacția Bancară se efectuează la POS/ATM BCR, cursul de tranzacționare este Cursul de Referință BNR din data decontării tranzacției la BCR plus comision de conversie valutară;
- (ii) dacă Tranzacția Bancară se efectuează la POS/ATM ale altor bănci din România, cursul de tranzacționare este cel de la art. 85.5.2 de mai jos.

85.5.2. Tranzacțiile internaționale vor fi înregistrate în Cont în moneda Contului respectiv:

- Pentru cardurile emise sub sigla Visa/Visa Electron, dacă moneda originală a tranzacției diferă de moneda Contului, Visa va converti valoarea tranzacției în moneda Contului la Cursul de Schimb de Referință Visa în Ziua Lucrătoare anterioară decontării tranzacției cu BCR la care se adaugă comision de conversie valutară.
- Pentru cardurile emise sub sigla MasterCard/Maestro în cazul în care moneda Contului diferă de moneda de decontare cu MasterCard (EUR și sau USD), valoarea tranzacțiilor compensate și decontate de organizația internațională MasterCard cât și a comisioanelor aferente se va converti în moneda Contului la Cursul de Referință BNR din ziua procesării tranzacției la care se adaugă comision de conversie valutară. Dacă moneda originală a tranzacției diferă de moneda de decontare cu MasterCard (EUR sau USD), după caz, organizația internațională va converti valoarea tranzacției originale la moneda de decontare la **Cursul de Schimb de Referință Mastercard**.

85.5.3. Pentru Tranzacțiile Bancare unde Cardul nu este prezent (internet, telefon etc.) Deținătorului/ Utilizatorului i se poate cere de către comerciant să furnizeze anumite coduri (de exemplu CVV2/CVC2 sau parola 3D-Secure). Pentru acest tip de Tranzacții Bancare nu se furnizează codul PIN, BCR recomandă folosirea comercianților unde sunt afișate siglele „Verified by Visa” sau „MasterCard SecureCode” și înscrierea Cardului în serviciul 3D-Secure, urmând instrucțiunile de pe Pagina de Internet.

86. VALOAREA TRANZACȚIILOR BANCARE CE POT FI EFECTUATE CU CARDUL

- 86.1. Suma maximă care poate fi retrasă zilnic în numerar și numărul maxim de tranzacții pe zi/Card sunt stabilite prin Convențiile relevante, indiferent dacă se au în vedere Tranzacții Bancare efectuate în țară sau în străinătate. Pentru Cardul de debit, Dumneavoastră puteți modifica această sumă maximă de retragere prin solicitare adresată în scris, la sediul oricărei Unități Bancare.
- 86.2. BCR își rezervă dreptul de a modifica/limita numărul maxim de operațiuni făcute periodic (zi, săptămână, luna) cu Cardul și suma maximă care poate fi utilizată/retrasă (inclusiv în scopul limitării fraudei), pe care îl va comunica Deținătorului conform Convențiilor relevante, a reglementărilor legale în vigoare și prin afișarea acestuia la sediile Unităților Bancare.

87. FUNCȚIONAREA CONTULUI CU CARD ATASAT

- 87.1. Fiecare Tranzacție Bancară efectuată cu Cardul va conduce automat la debitarea Contului la care Cardul este atașat. Dacă în mod accidental soldul Contului unui Card de debit va deveni debitor, BCR va indica Deținătorului cauza debitului, iar acesta va fi obligat să îl acopere, în cel mai scurt timp.
- 87.2. BCR va asigura Deținătorului/ Utilizatorului autorizarea Tranzacțiilor Bancare 24 de ore din 24, 7 zile pe săptămână, în limita disponibilului din Contul atașat.
- 87.3. BCR este autorizată de către Client să debiteze automat Contul atașat Cardului cu sumele care reprezintă:
- 87.3.1. contravaloarea Tranzacțiilor Bancare valabil efectuate;
 - 87.3.2. contravaloarea taxelor și comisioanelor datorate BCR, în conformitate cu Convenția relevantă;
 - 87.3.3. contravaloarea Tranzacțiilor Bancare efectuate prin utilizarea Cardului, până în momentul înștiințării BCR de pierderea sau furtul Cardului și a utilizării frauduloase a PIN-ului/ semnăturii/ CVV2/CVC2 sau a parolei 3D-Secure;
 - 87.3.4. comisionul de contestație nejustificată a unei Tranzacții Bancare.
- 87.4. În cazul în care Deținătorul dorește să închidă Contul cu Card atașat, Cardul trebuie restituit BCR la momentul depunerii solicitării de închidere Cont cu Card atașat.
- 87.5. BCR poate bloca accesul Deținătorului/ Utilizatorului la o anumită sumă din Cont, expres indicată în Convenția relevantă. Dacă este cazul, această sumă devine accesibilă Deținătorului/ Utilizatorului în termen de 35 de Zile Lucrătoare de la data predării Cardului către BCR.
- 87.6. În cazul în care Contul devine inactiv, iar Deținătorul nu procedează la activarea acestuia, BCR va putea închide Contul și Cardul atașat acestuia.
- 87.7. După ce Clientul sau după caz, Utilizatorul execută o Tranzacție Bancară la ATM-urile sau la POS-urile BCR, aceasta va pune la dispoziție o chitanță care va cuprinde următoarele informații: referința care permite identificarea Tranzacției bancare, valoarea Tranzacției Bancare (suma plătită, retrasă), comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfășurat Tranzacția Bancară, precum și data Tranzacției Bancare.

88. SUPORT TEHNIC PENTRU UTILIZAREA CARDURILOR

88.1. În vederea asigurării suportului tehnic, inclusiv în ceea ce privește pierderea sau furtul Cardului, BCR pune la dispoziția Deținătorului/Utilizatorului suport tehnic asigurat prin Contact Center BCR la numărul de telefon indicat în prezentele CSB și, suplimentar, la numerele de telefon +40 21 311.10.01 sau +40 21 311.02.16, valabile non-stop.

88.2. Date suplimentare de contact pentru comunicare cu BCR se regăsesc pe Pagina de Internet.

89. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

89.1. Deținătorul va avea următoarele drepturi:

89.1.1. să solicite și să obțină de la BCR informații privind Tranzacțiile Bancare efectuate cu Cardul sau privind situația Contului;

89.1.2. în cazul pierderii/ furtului/ deteriorării / anulării Cardului să solicite, în scris, emiterea unui nou Card;

89.1.3. să solicite generarea unui nou PIN;

89.1.4. să solicite anularea Cardului, printr-o cerere scrisă adresată BCR. De asemenea, și Utilizatorul are dreptul să solicite anularea Cardului suplimentar, neavând însă dreptul de a lichida Contul.

89.2. Deținătorul (și, după caz, Utilizatorul) va avea următoarele obligații:

89.2.1. să deschida un Cont, la care urmează a se atașa Cardul;

89.2.2. la eliberarea de către BCR a Cardului și a PIN-ului aferent să confirme primirea acestora. PIN-ul va fi ridicat/transmis individual de/către Deținător/ Utilizator;

89.2.3. să semneze pe verso-ul Cardului, la primirea acestuia. Semnătura existentă pe Convenția relevantă și pe Card vor fi considerate drept Specimene de Semnături autorizate pentru operațiunile realizate cu Cardul în numele și pe Contul Deținătorului;

89.2.4. să aducă la cunoștința Utilizatorului prevederile Convenției relevante și a acestor CSB;

89.2.5. să utilizeze Cardul în conformitate cu prevederile Convenției relevante, ale CSB precum și cu prevederile legislației aplicabile;

89.2.6. să păstreze în bune condiții Cardul și să ia toate măsurile rezonabile de protejare a acestuia împotriva furtului, pierderii sau deteriorării. În cazul înlocuirii Cardului, demersurile în vederea înrolării acestuia în 3D-Secure sunt în sarcina Deținătorului, urmând instrucțiunile de pe Pagina de Internet;

89.2.7. să ia toate măsurile necesare și suficiente pentru a menține secretul PIN-ului, codului CVV2/CVC2 și a parolei 3D-Secure și să protejeze integritatea acestora prin:

- să nu dezvăluie, direct sau indirect, PIN-ul, codul CVV2/CVC2 și parola 3D-Secure altor persoane;
- să nu împrumute Cardul altor persoane;
- să se asigure ca în timpul Tranzacțiilor Bancare Cardul rămâne sub atenta sa supraveghere;
- să distrugă plicul PIN primit de la BCR, după ce a memorat PIN-ul;
- să nu înscrie niciodată PIN-ul pe Card;
- să nu dezvăluie niciodată PIN-ul altor persoane, chiar dacă acestea sunt sau se prezintă drept angajați ai BCR;
- să nu tasteze PIN-ul pe site-uri de internet; și
- să se asigure că în timpul Tranzacțiilor Bancare efectuate cu folosirea PIN-ului, acesta nu este dezvăluit (voluntar sau involuntar) altor persoane.

89.2.8. în momentul achiziționării de bunuri și servicii sau la efectuarea unei operațiuni de obținere numerar de la ghișeele bancare prevăzute cu POS, să semneze chitanțele cu aceeași semnătură ca cea de pe verso-ul Cardului. Această semnătură va reprezenta Consimțământul Deținătorului/ Utilizatorului asupra efectuării Tranzacției Bancare, conform art. 74.4 de mai sus. Deținătorul/ Utilizatorul trebuie să semneze chitanța eliberată de POS numai după verificarea datelor înscrise pe aceasta;

89.2.9. să păstreze chitanțele tuturor Tranzacțiilor Bancare, cât și a altor documente anexe Tranzacțiilor Bancare efectuate, în vederea verificării Extrasului de Cont și a soluționării eventualelor contestații;

89.2.10. să anunțe telefonic BCR, prin Contact Center BCR, la numerele de telefon precizate mai sus (iar imediat ulterior și în scris), imediat ce constată:

- pierderea, furtul, distrugerea, contrafacerea sau blocarea Cardului;

- înregistrarea în Cont a unor Tranzacții Bancare incorecte, neautorizate sau frauduloase (în termen de 60 zile calendaristice de la data înregistrării tranzacției în Cont), fără a limita drepturile Clientului conform art. 78.4 - 78.5 și 80.3.6 de mai sus;
- orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării Contului de către BCR;
- elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii Cardului sau cunoașterea codului PIN/CVV2/CVC2 /parolei 3D-Secure de către terțe persoane;
- apariția unor disfuncționalități ale Cardului, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.

89.2.11. să efectueze integral toate obligațiile de plată pe care le are față de BCR în baza Convenției relevante și a CSB, la termenele și în condițiile prevăzute în Convenția relevantă/ CSB/ Extrasul de Cont/ Notificările transmise de către BCR;

89.2.12. să restituie Cardul BCR în momentul în care solicită închiderea Contului atașat Cardului;

89.2.13. să despăgubească BCR pentru orice Costuri, daune sau pierderi în cazul în care se constată că acestea au rezultat din încălcarea prevederilor stipulate în Convenția relevantă sau în CSB, sau în urma stabilirii responsabilității financiare a Deținătorului/Utilizatorului pentru Tranzacțiile Bancare contestate în mod nejustificat.

89.3. BCR va avea următoarele drepturi:

89.3.1. să dispună aprobarea sau să refuze solicitarea de emitere Card, în conformitate cu reglementările interne și conform prevederilor legale în vigoare;

89.3.2. în cazul în care exista suspiciuni de fraudă și/ sau de spălare a banilor/ finanțarea terorismului și/ sau s-au efectuat Tranzacții Bancare frauduloase, să ia următoarele măsuri:

- să refuze autorizarea unei Tranzacții Bancare cu Cardul;
- să anuleze sau să blocheze accesul Cardului la Cont;
- să refuze emiterea unui nou Card sau înlocuirea Cardului, fără ca prin aceasta Deținătorul/Utilizatorul să fie exonerat de răspunderea financiară pentru Tranzacțiile Bancare efectuate deja cu Cardul; și/sau
- să dispună capturarea Cardului.

89.3.3. BCR va notifica Deținătorul/ Utilizatorul în legătură cu blocarea Cardului și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legale relevante.

89.3.4. să acționeze potrivit dispozițiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuzivă sau frauduloasă a Cardului, prin care se încalcă Convenția relevantă, aceste CSB, precum și dispozițiile legale aplicabile;

89.3.5. să înscrie Cardul în Lista Cardurilor interzise la acceptare, dacă acesta a fost declarat de către Deținător/Utilizator ca furat sau pierdut. O astfel de blocare este definitivă și irevocabilă, Cardul nemaiputând fi utilizat;

89.3.6. să solicite Deținătorului/Utilizatorului prezentarea unui exemplar al chitanței de plată aferente cumpărării de bunuri și/sau servicii, respectiv de retragere de numerar, precum și orice alte documente considerate necesare pentru soluționarea reclamațiilor Deținătorului/Utilizatorului privind înregistrarea eronată a unor operațiuni în Extrasul de Cont; și

89.3.7. din momentul solicitării de anulare a Cardului de debit, depusă de către Deținător/Utilizator, să mențină Contul deschis pe o perioadă de 35 Zile Lucrătoare pentru eventuala decontare a Tranzacțiilor Bancare aflate în curs de finalizare.

89.4. BCR va avea următoarele obligații:

89.4.1. să nu dezvăluie PIN-ul Deținătorului/Utilizatorului unor terțe persoane;

89.4.2. să păstreze evidențele corespunzătoare pentru o perioadă de timp determinată, în conformitate cu prevederile legale în materie, astfel încât Tranzacțiile Bancare să poată fi urmărite, iar erorile să poată fi rectificate;

89.4.3. să asigure mijloacele adecvate și suficiente pentru ca Deținătorul/Utilizatorul să poată efectua comunicările stipulate în Convenție. În acest sens, Deținătorul/Utilizatorul se poate adresa:

- în scris, oricărei Unități Bancare, solicitarea acestuia fiind primită și înregistrată la data și ora depunerii; și
- prin Contact Center BCR.

89.4.4. în termen de maxim 15 Zile Lucrătoare, să ia toate măsurile necesare pentru a efectua remedierea eventualelor prejudicii cauzate Deținătorului/Utilizatorului pentru nerespectarea obligațiilor asumate de BCR prin Convenția relevantă sau prin CSB. BCR va fi obligată să crediteze Contul Deținătorului cu valoarea despăgubirilor, în termen de

o Zi Lucrătoare de la momentul recunoașterii dreptului Deținătorului la despăgubiri/de la stabilirea acestui drept de către instanțele competente;

89.4.5.să execute întocmai operațiunile ordonate de către Deținător/Utilizator;

89.4.6.să pună la dispoziția Deținătorului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente Tranzacțiilor Bancare efectuate cu Cardul pe suport hârtie, în termen de 72 de ore de la data primirii solicitării;

89.4.7.să procedeze la blocarea Cardului, imediat după primirea telefonului/notificării Deținătorului/Utilizatorului de anunț al pierderii/ furtului/ utilizării frauduloase/ distrugerii/ copierii/ funcționării defectuoase/ divulgării PIN-ului/ efectuării unei Tranzacții Bancare suspecte.

90. CONTESTAREA TRANZACȚIILOR BANCARE EFECTUATE CU CARDUL DE DEBIT

90.1. BCR recunoaște drepturile Deținătorului/Utilizatorului prevăzute la art. 78.4 - 78.5 și 80.3.6 de mai sus, sub rezerva refuzului imediat al instituției de credit acceptante, determinat de depășirea termenului prevăzut de regulamentele internaționale relevante.

90.2. Contestările referitoare la Tranzacțiile Bancare se depun în scris, la orice Unitate Bancară, în timpul Programului de Lucru, urmând ca, în termen de maxim 50 de zile calendaristice, Deținătorul să fie informat asupra stadiului rezolvării contestației. Rezultatele finale ale investigațiilor vor fi comunicate Deținătorului printr-o modalitate care să permită BCR să facă dovada transmiterii, spre exemplu, fără a se limita la: telefon, scrisoare simplă sau recomandată, printr-un mijloc electronic de comunicare etc.

90.3. După finalizarea procedurilor prevăzute de legislația în vigoare privind Tranzacțiile Bancare în dispută și numai în cazul în care contestația va fi soluționată în favoarea Deținătorului, BCR va credita Contul acestuia cu contravaloarea Tranzacțiilor Bancare neautorizate, în termen de o Zi Lucrătoare, și, dacă va fi cazul, va readuce Contul în situația în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de Plată neautorizată nu s-ar fi efectuat.

91. RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR CU PRIVIRE LA OPERAȚIUNILE CU CARDURI

91.1. Deținătorul (și, atunci când este cazul, Utilizatorul) este răspunzător pentru:

91.1.1.toate operațiunile/Tranzacțiile Bancare efectuate. Utilizatorul este răspunzător față de BCR în mod individual pentru modul de utilizare a Cardului suplimentar;

91.1.2.utilizarea și protejarea Cardului/PIN-ului/CVV2/CVC2/ a parolei 3D-Secure, după recepționarea acestora. Deținătorul/Utilizatorul va notifica BCR, imediat ce constată vreunul din evenimentele specificate în art. 89.2.10. de mai sus.

91.2. În plus față de cazurile menționate la art. 80.3 de mai sus, BCR va purta răspunderea pentru:

91.2.1.valoarea Tranzacțiilor Bancare inițiate după momentul anunțării de către Deținător/Utilizator a pierderii/ furtului/ distrugerii/ blocării/ compromiterii/ funcționării defectuoase a Cardului ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau a cunoașterii PIN-ului de către persoane neautorizate, cu condiția ca Deținătorul/Utilizatorul să nu fi acționat cu rea voință și/sau disfuncționalitatea să fi fost cauzată cu intenție;

91.2.2.valoarea pierdută și executarea necorespunzătoare a Tranzacțiilor Bancare, dacă pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a Cardului, cu condiția să se facă dovada că disfuncționalitatea nu a fost cauzată cu intenție de Deținător/Utilizator.

91.3. În plus față de cazurile menționate la art. 80.3 de mai sus, BCR nu este răspunzătoare în următoarele situații:

91.3.1.pentru efectuarea operațiunilor prin utilizarea frauduloasă/abuzivă a Cardului/PIN-ului/ CVV2/CVC2/ a parolei 3D-Secure, până în momentul notificării BCR de către Deținător/Utilizator;

91.3.2.pentru prejudiciile cauzate Deținătorului/Utilizatorului de întreruperea funcționării ATM-urilor BCR/ imposibilitatea de utilizare a Cardului, care a determinat neexecutarea/executarea defectuoasă a unor Tranzacții Bancare, cu excepția cazului în care întreruperea este cauzată de (i) anumite împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului BCR; (ii) acțiunile/inacțiunile unui terț furnizor de servicii și ale căror consecințe nu puteau fi evitate în pofida tuturor diligențelor depuse în acest sens; sau (iii) obligația BCR sau a altui prestator de servicii de plată de a respecta anumite dispoziții legale imperative;

91.3.3.pentru pierderile rezultate din schimbul valutar în țara de origine a instituției de credit care execută efectiv respectiva operațiune și care se supune legii locului; sau

91.3.4.pentru utilizarea Cardului de către o altă persoană decât Deținătorul/Utilizatorul.

92. PLĂȚI FACTURI/TRANSFERURI ÎN CONTURI LA BCR PRIN INTERMEDIUL ATM-URILOR BCR

- 92.1. Deținătorul poate opta pentru plata facturilor prin folosirea ATM-urilor BCR. Pentru efectuarea acestor operațiuni de plată, Deținătorul poate alege să folosească oricare din Cardurile de debit și/sau de credit emise de BCR și destinate persoanelor fizice. Deținătorul poate opta pentru transferuri în Conturi BCR prin folosirea ATM-urilor BCR numai prin utilizarea Cardurilor de debit în lei.
- 92.2. Deținătorul poate opta pentru plata facturilor emise de furnizorii de utilități/servicii, prin folosirea ATM-urilor BCR, doar dacă aceștia se regăsesc în lista pusă la dispoziția Deținătorului la Unitățile Bancare.
- 92.3. Pe baza datelor conținute în formularul completat de către Deținător, pe ecranul ATM-ului va fi prezentată Deținătorului lista de furnizori de utilități/servicii ale căror facturi vor putea fi plătite prin ATM-urile BCR. Pe măsură ce se vor încheia contracte cu alți furnizori de utilități/servicii, Deținătorul va putea opta pentru plata contravalorii facturii emise de către aceștia, prin completarea unui nou formular cu toate informațiile necesare.
- 92.4. În cazul în care încetează contractul încheiat de BCR cu unul dintre furnizorii pentru care Deținătorul a optat pentru plata facturilor prin intermediul ATM-urilor, pe ecranul ATM-ului nu va mai figura numele acestui furnizor, iar plata facturilor către acest furnizor nu se va mai putea efectua prin intermediul ATM-urilor BCR.
- 92.5. BCR va avea următoarele obligații:
- 92.5.1. să transfere suma plătită de către Deținător prin utilizarea Cardului la ATM în Contul furnizorului de utilități/servicii, cel târziu a doua Zi Lucrătoare după efectuarea Tranzacției Bancare la ATM;
- 92.5.2. să efectueze transferul dispus de Deținător, prin intermediul ATM-urilor BCR, din Contul cu Card atașat în alte Conturi ale sale, deschise la BCR, cel târziu a doua Zi Lucrătoare după efectuarea Tranzacției Bancare la ATM;
- 92.5.3. să pună la dispoziția Deținătorului toate facilitățile tehnice pentru derularea în bune condiții a operațiunilor care fac obiectul Convenției relevante;
- 92.5.4. să pună la dispoziția Deținătorului lista completă de furnizori de servicii/utilități la care se pot efectua plăți prin ATM-urile BCR;
- 92.5.5. să anunțe prin mass-media Deținătorul cu privire la întreruperile programate ale funcționării ATM-urilor în termenele prevăzute de legislația în vigoare;
- 92.5.6. să debiteze automat Contul Clientului cu contravaloarea comisionului de conversie valutară datorat de acesta pentru fiecare operațiune de plată/transfer, efectuată de Client din Contul Bancar Curent sau din Contul de Card de credit.
- 92.6. Deținătorul va avea următoarele obligații:
- 92.6.1. să plătească comisioanele prevăzute prin Convenția relevantă;
- 92.6.2. să completeze cu datele exacte și complete Convenția relevantă;
- 92.6.3. să prezinte lucrătorului bancar, la încheierea Convenției relevante și ori de câte ori completează o anexă/cerere suplimentară, o copie a ultimei facturi emisă de către furnizorul de utilități/servicii;
- 92.6.4. să respecte strict instrucțiunile BCR cât și cele furnizate de către ATM;
- 92.6.5. să verifice concordanța dintre contravaloarea facturii exigibile și suma înscrisă pe chitanța de plată a facturii emise de către ATM după efectuarea operațiunii în cauză;
- 92.6.6. să păstreze ca documente justificative chitanțele de plată a facturilor emise de către ATM;
- 92.6.7. să efectueze, printr-o singură operațiune, plata integrală a facturii curente;
- 92.6.8. să plătească factura prin ATM-ul BCR până cel mai târziu în penultima zi a termenului limită de plată înscris în cuprinsul ei;
- 92.6.9. să suporte integral consecințele negative ale efectuării plății parțiale a contravalorii facturilor furnizorilor;
- 92.6.10. să accepte consecințele plății în ultima zi a termenului de plată sau cu întârziere a facturilor de utilități/servicii;
- 92.6.11. să rezolve direct cu furnizorul de utilități/servicii eventualele litigii referitoare la efectuarea de plăți incorecte sau nedatorate și să nu implice BCR în litigii;
- 92.6.12. să utilizeze Cardul în conformitate cu termenii care reglementează emiterea și utilizarea acestuia, conform Convenției relevante;
- 92.6.13. să ia toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranță Elementele de Securitate personalizate.
- 92.7. BCR nu răspunde:
- 92.7.1. pentru sumele plătite în mod eronat de către Client unui furnizor, prin folosirea ATM-urilor;
- 92.7.2. pentru sumele plătite în mod eronat de către Client altui Beneficiar;

92.7.3. pentru eventualele penalități, dobânzi datorate de Client Beneficiarului dacă Clientul nu inițiază plata cel târziu în penultima zi a termenului limită de plată înscris în cuprinsul facturii;

92.7.4. pentru eventualele penalități de întârziere datorate de Client Beneficiarului sau furnizorului sau pentru alte consecințe negative suportate de acesta, ca urmare a faptului că, intenționat sau din neglijență, nu a efectuat plata facturii prin ATM la termenul stipulat sau a efectuat o plată parțială sau mai mare decât cea datorată, înscrisă în factură.

XV. 24 BANKING BCR

93. PREZENTARE GENERALĂ ȘI ELEMENTE DE SECURITATE

93.1. Prin intermediul 24 Banking BCR Clienții pot efectua anumite Servicii Bancare fără a fi necesară prezența într-o Unitate Bancară.

93.2. Componentele 24 Banking BCR sunt: Serviciul Contracte la distanță, Serviciul Internet Banking și Phone Banking, Serviciul Tranzacții Mobile, Serviciul Alerte.

93.3. Accesarea Serviciilor Bancare incluse în 24 Banking BCR se face pe baza de Elemente de Securitate pe care Clienții le primesc de la BCR. Acestea pot fi Token-ul, Aplicația eToken BCR, seria eToken BCR, cod de autorizare eToken BCR, cod de activare eToken BCR, PIN, Parola, One Time Password, Digital Signature, Numele de utilizator, Numărul de Telefon Tranzacții Mobile, Întrebarea și Răspunsul Secret, în funcție de componenta accesată.

93.4. Parola este utilizată pentru accesarea Serviciului Internet banking și phone banking precum și a Serviciului Tranzacții Mobile. Clientul va primi de la BCR Parola prin mesaj scris (SMS) pe telefonul său mobil. După identificarea prin intermediul Parolei, Tranzacțiile Bancare efectuate de Client vor putea fi autorizate fără a mai fi necesară introducerea de parole suplimentare. Parola este valabilă pe o perioadă determinată la expirarea căreia BCR va trimite Clienților o nouă Parolă. Pe durata furnizării Serviciului Internet Banking și phone banking și/sau Tranzacții Mobile Clientul va putea să solicite schimbarea Parolei prin: apelarea Contact Center BCR sau prin intermediul aplicației Internet Banking sau din meniul aplicației Tranzacții Mobile. Orice schimbare de Parolă va fi transmisă Clientului prin SMS la numărul de telefon mobil indicat de acesta conform Convenției relevante.

93.5. Pentru accesarea Serviciului Internet Banking și Phone Banking BCR pune la dispoziția Clientului adresa web de unde va putea fi descărcată Aplicația eToken BCR în telefonul mobil personal. Pentru a descărca Aplicația eToken BCR este necesară conectarea de către Client a telefonului mobil la internet. Pentru a putea utiliza eToken BCR, clientul trebuie să instaleze și să activeze pe telefonul mobil Aplicația eToken BCR prin introducerea în aplicație a următoarelor date personale:

- Cod de autorizare, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Clientului de către BCR prin Convenția relevantă, pe care Clientul îl va utiliza împreună cu seria Aplicației eToken BCR și codul de activare pentru activarea Aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea aplicației în cazul în care s-a blocat PIN-ul.
- Cod de activare, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Clientului de către BCR prin mesaj scris pe telefonul mobil (SMS), pe care Clientul îl va utiliza împreună cu seria Aplicației eToken BCR și cu codul de autorizare pentru activarea aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea aplicației în cazul în care s-a blocat PIN-ul. Codul de activare are o perioadă de valabilitate determinată. La expirarea perioadei de valabilitate a Codului de activare Clientul va putea solicita BCR emiterea unui alt cod prin intermediul Contact Center BCR. Orice schimbare a codului de activare va fi transmisă Clientului prin SMS la numărul de telefon mobil indicat de acesta în Convenția relevantă.
- Serie eToken BCR, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Clientului de către BCR prin Convenția relevantă, pe care Clientul îl va utiliza împreună cu codul de autorizare și codul de activare pentru activarea Aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea aplicației în cazul în care s-a blocat PIN-ul.

93.6. Token și eToken BCR sunt securizate printr-un cod PIN personalizat de Client la contractarea Serviciului Internet Banking și Phone Banking și care va putea fi personalizat de Client în orice moment ulterior. Utilizarea Tokenului sau a Aplicației eToken BCR este permisă doar după introducerea codului PIN.

93.7. Seria Tokenului și eTokenului BCR alocat Clientului este cea menționată în formularul aferent Convenției relevante. Pe parcursul valabilității Convenției, Tokenul și eTokenului BCR rămân în proprietatea BCR, Clientul având doar un drept de folosință asupra Tokenului și eTokenului BCR. Din motive întemeiate, BCR poate decide schimbarea Tokenului și eTokenului BCR. De asemenea, Clientul poate să solicite schimbarea Tokenului/eTokenului BCR achitând comisioanele aferente acestei operațiuni, conform Convenției relevante. Pentru oricare dintre aceste schimbări, Clientul va semna un act adițional la Convenție, în care se va preciza atât seria dispozitivului Token predat/Aplicației eToken BCR înlocuite, cât și a celui (cele) primit(e).

93.8. Clientul nu poate să dețină simultan Token și aplicația eToken BCR, însă poate să dețină simultan Parola și oricare dintre Token și eToken BCR.

93.9. În cazul introducerii eronate de trei ori consecutiv a codurilor unice generate de Token și eToken BCR, precum și în cazul introducerii eronate de trei ori consecutiv a Parolei, accesul Clientului la Serviciul relevant va fi blocat.

- 93.10. Deoarece Parola este comună pentru accesul în aplicațiile aferente Serviciilor Internet Banking și Phone Banking și Tranzacții Mobile, prin introducerea eronată de trei ori consecutiv, în oricare din aceste aplicații, accesul Clientului la toate cele trei aplicații va fi blocat.
- 93.11. Clauzele cuprinse capitolul XII (*OPERAȚIUNI ÎN CONTURI BANCARE CURENTE*), precum și cele cuprinse în capitolul XIII (*Operațiuni de plată*) de mai sus se aplică corespunzător și Serviciilor de Plată furnizate Clientului prin 24 Banking BCR.

94. SERVICIUL CONTRACTE LA DISTANȚĂ

- 94.1. Prin intermediul Serviciului Contracte la distanță, Clientul poate să încheie cu BCR contracte de furnizare Servicii Bancare sau acte adiționale la Convenții, fără a fi necesară prezența Clientului într-o Unitate Bancară, utilizând în mod exclusiv una sau mai multe tehnici de comunicare la distanță, numai pentru Serviciile Bancare pe care BCR le oferă în acest mod. În plus, prin intermediul acestui Serviciu, Clientul are posibilitatea să primească telefonic informații despre (i) Conturile deținute la BCR (de exemplu: sold, istoric operațiuni, detalii financiare despre Cont etc.) și/sau la partenerii BCR; și (ii) termenii și condițiile încheierii unui contract la distanță pentru anumite Servicii Bancare oferite în acest mod Clientului; și (iii) Serviciile Bancare care se pot încheia la distanță.
- 94.2. Accesul la Serviciul Contracte la distanță este permis non-stop prin intermediul Contact Center BCR.
- 94.3. Pentru a beneficia de Serviciul Contracte la distanță, Clientul trebuie să răspundă corect la întrebările cu privire la datele sale de identificare și Elementele de Securitate. BCR poate să solicite orice alte informații suplimentare necesare identificării Clientului pentru a preveni accesul neautorizat la informații. BCR are dreptul să refuze oferirea Serviciului Contracte la distanță dacă Clientul nu răspunde corect la întrebările cu privire la datele sale de identificare și Elementele de Securitate și/sau există suspiciunea că persoana care a apelat nu este Clientul.
- 94.4. Înainte de încheierea unui contract la distanță care are ca obiect furnizarea de Servicii Bancare Clientul va fi informat cel puțin cu privire la: descrierea caracteristicilor Serviciului Bancar respectiv, prețul total și modalitatea de realizare a plății, riscuri specifice asociate, dacă e cazul, orice limită de timp, existența sau inexistența dreptului de denunțare unilaterală, termenul și modalitatea în care dreptul de denunțare unilaterală poate să fie exercitat și consecințele care decurg din neexercitarea acestui drept, durata și durata minimă pentru care se încheie contractul la distanță, dreptul de a rezilia contractul.
- 94.5. Contractul la distanță se consideră încheiat la momentul stabilit de comun acord de BCR și Client.
- 94.6. Imediat după încheierea unui contract la distanță BCR va comunica Clientului, în totalitate, termenii și condițiile contractuale, în scris pe hârtie sau în scris pe alt suport durabil disponibil și accesibil Clientului.
- 94.7. Pe toată durata derulării contractului, Clientul are dreptul să solicite comunicarea condițiilor contractuale pe suport de hârtie și/sau să schimbe mijlocul de comunicare folosit, cu excepția situației în care un mijloc de comunicare solicitat de către Client este incompatibil cu Convenția încheiată, cu natura serviciului relevant și/sau cu posibilitățile tehnice de care dispune BCR sau Clientul.
- 94.8. Clientul are dreptul de a denunța un contract încheiat la distanță în termen de 14 zile calendaristice, fără penalități și fără a fi necesară invocarea unui motiv, cu excepția cazurilor în care BCR a comunicat Clientului în prealabil ca respectivul contract are alt termen de denunțare și/sau pentru acel tip de contract denunțarea unilaterală nu este posibilă (operațiuni de schimb valutar, valori mobiliare, contracte futures financiare, swapuri pe rata dobânzii, polițe de asigurare de călătorie etc.).

95. SERVICIUL INTERNET BANKING ȘI PHONE BANKING

95.1. Operațiuni ce pot fi efectuate prin intermediul Serviciului Internet banking și phone banking

- 95.1.1. Prin intermediul Serviciului Internet Banking și Phone Banking, Clienții vor putea efectua Tranzacții Bancare din/în Conturile deținute la BCR, cu excepția Operațiunilor de Plată cu caracter urgent (stabilite conform Tarifului Standard de Comisioane), și vor putea obține informații personalizate despre aceste Conturi, conform Convenției relevante. De asemenea, prin intermediul Serviciului Internet Banking și Phone Banking Clienții vor putea să comunice BCR doar date personale pentru modificarea cărora nu este necesară prezentarea de documente originale, respectiv pentru care BCR nu solicită expres cerere/acord scris al Clientului.
- 95.1.2. BCR va putea introduce noi Servicii Bancare și funcționalități care vor putea fi efectuate prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking și care vor putea fi puse la dispoziția Clienților gradual, începând cu data la care BCR va comunica activarea acestora.
- 95.1.3. Serviciile care vor fi puse la dispoziția Clientului vor fi stabilite prin Convenția relevantă.
- 95.1.4. Toate Conturile deținute de Client anterior contractării Serviciului Internet Banking și Phone Banking vor fi activate automat pentru utilizarea prin acest Serviciu, la data contractării acestuia. Conturile deschise de către Client ulterior contractării Serviciului Internet Banking și Phone Banking, inclusiv cele deschise la Unitățile Bancare, vor fi activate automat pentru utilizarea prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking.

- 95.1.5. Dezactivarea Conturilor activate pentru utilizarea prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking se poate realiza de către Client, în orice moment, fie prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking, fie printr-o solicitare scrisă depusă la orice Unitate Bancară. În solicitarea de dezactivare Clientul va indica și numerele de Cont aferente Conturilor ce vor fi dezactivate.
- 95.1.6. Reactivarea Conturilor se poate realiza de către Client, în orice moment, prin depunerea unei solicitări scrise la orice Unitate Bancară.
- 95.2. Componentele Serviciului Internet Banking și Phone Banking**
- 95.2.1. Phone Banking**
- (a) Permite Clientului efectuarea de Tranzacții Bancare și obținerea de informații personalizate despre Conturile activate pentru această componentă prin apelarea telefonică a Contact Center BCR, non-stop.
 - (b) Efectuarea de Tranzacții Bancare din/în Conturile activate pentru Phone Banking se poate realiza prin convorbire telefonică cu un consilier prin Contact Center BCR. Tranzacțiile Bancare ordonate prin convorbire telefonică prin intermediul unui consilier sunt efectuate doar la solicitarea expresă a Clientului și doar în timpul conversației telefonice cu acesta.
- 95.2.2. Internet Banking**
- (a) Permite Clientului efectuarea de Tranzacții Bancare și obținerea de informații personalizate despre Conturile activate pentru această componentă prin Internet.
 - (b) Serviciul Internet Banking poate fi accesat non-stop folosind următoarele adrese: www.bcr.ro, www.24banking.ro, login.24banking.ro de pe calculator sau alte dispozitive mobile de tip tabletă, respectiv m.bcr.ro, m.24banking.ro sau instalând una din aplicațiile dedicate puse la dispoziție de către BCR pentru telefoanele mobile în concordanță cu informațiile specificate pe Pagina de Internet sau altul din site-urile BCR și conform instrucțiunilor aferente furnizate de BCR.
- 95.3. Funcționarea Serviciului Internet Banking și Phone Banking**
- 95.3.1. Accesul la Phone Banking și la Internet Banking se face prin setarea unor reguli de acces la funcționalitățile oferite conform gradului de complexitate a acestora. BCR asigură Clienților accesul la aceste componente prin două opțiuni de identificare conform Convenției relevante: (i) Identificarea Clientului pe baza de Nume de Utilizator și Parolă și/sau (ii) Identificarea Clientului pe baza de Nume de Utilizator și cod OTP. Consimțământul pentru autorizarea fiecărei Tranzacții Bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking este dat conform art. 74.4 de mai sus. Toate datele comunicate de către Client după Consimțământul acordat în condițiile de mai sus se vor considera de BCR ca fiind corecte.
- 95.3.2. Dacă în timpul conversației telefonice purtate între consilier și Client sau în timpul utilizării aplicației de Internet Banking intervine un eveniment care conduce la întreruperea apelului/sesiunii, înainte de confirmarea/aprobarea operațiunii, operațiunea nu se va considera confirmată de ambele părți și, prin urmare, BCR nu va procesa Instrucțiunile Clientului. Clientul va avea posibilitatea utilizării Serviciului Internet Banking și Phone Banking pentru a reiniția operațiunea dorită și a o finaliza în condiții optime.
- 95.3.3. Accesul la Phone Banking și Internet Banking poate fi indisponibil temporar din motive tehnice, pentru mentenanță sistemelor și îmbunătățirea Serviciilor Bancare oferite, precum și din alte motive independente de voința BCR, inclusiv dar fără limitare la cazul fortuit și forță majoră. Orice perioadă de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanța sistemelor în vederea îmbunătățirii Serviciilor Bancare oferite, va fi comunicată Clienților prin afișarea la sediile Unităților Bancare și/sau pe Pagina de Internet și/sau prin intermediul mass-media. Survenirea unor evenimente de forță majoră și caz fortuit vor fi comunicate Clienților conform CSB.
- 95.3.4. În cazul în care una din componentele Serviciului Internet Banking și Phone Banking nu este disponibilă (fie că indisponibilitatea este datorată întreruperii temporare a Serviciului la inițiativa BCR, fie că indisponibilitatea este datorată unor probleme tehnice provocate de un terț furnizor de servicii sau din alte motive independente de voința BCR, inclusiv dar fără limitare la cazul fortuit și forță majoră, etc.) Clientul va putea utiliza cealaltă componentă funcțională a Serviciului Internet Banking și Phone Banking. În cazul în care ambele componente ale Serviciului Internet Banking și Phone Banking sunt indisponibile, Clientul se va putea adresa oricărei Unități Bancare pentru realizarea operațiunilor dorite.
- 95.3.5. BCR poate comunica cu Clientul prin intermediul Serviciului Internet Banking și Phone Banking prin transmiterea de mesaje și Notificări. Mesajele sau Notificările transmise de BCR prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking se consideră primite de către Client în momentul punerii lor la dispoziție în Mailbox.
- 95.4. Executarea operațiunilor prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking**
- 95.4.1. Tranzacțiile Bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking nu pot fi revocate de către Client după exprimarea Consimțământului, excepție făcând Instrucțiunile de Plata programate cu/fără ciclicitate, care pot fi modificate cu maxim 24 de ore înainte de data executării.

95.4.2.Înregistrarea Tranzacțiilor Bancare se va face conform următoarelor ore de COT:

- (a) constituirea/alimentarea/lichidarea depozitelor și constituirea/lichidarea Maxicont – ora 20:00. După ora 20:00 orice operațiune recepționată de BCR este executată cu data zilei calendaristice următoare;
- (b) răscumpărare certificate de depozit cu discount – disponibil de luni până sâmbătă în intervalul 00:00-20:00. Operațiunea este înregistrată cu data zilei calendaristice în care aceasta a fost ordonată;
- (c) rambursarea prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking a ratelor de Credit datorate BCR, se va iniția de către Client cu cel puțin o zi calendaristică înainte de data scadență a ratei.

95.4.3. Procesarea Instrucțiunilor primite prin mijloace electronice de comunicare, în timpul Programului de Lucru, se face conform art. 82.1.2 (*Operațiuni cu OP în Lei*) și 82.1.3 (*Operațiuni cu OP în valuta*) din prezentele CSB, cu excepția Operațiunilor de Plată cu caracter urgent (stabilite conform Tarifului Standard de Comisioane) care nu se pot efectua prin acest serviciu.

95.4.4. Instrucțiunile de Plată vor fi procesate și debitate din Contul Bancar Curent în ziua primirii acestora în cazul în care Clientul a trimis Instrucțiunile de Plată în timpul Programului de Lucru și conform orelor de COT.

95.4.5. Instrucțiunile de Plată trimise de Client în afara Programului de Lucru vor fi procesate și debitate din Contul Bancar Curent în Ziua Lucrătoare în care au fost trimise de Client, numai în limita resurselor disponibile ale BCR.

95.4.6. În situația în care Clientul nu primește confirmarea efectuării Tranzacției Bancare prin afișare în Internet Banking sau prin confirmare la telefon pentru operațiunea efectuată prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking, acesta are posibilitatea să verifice efectuarea acesteia prin reacesarea ulterioară a Serviciului Internet Banking și Phone Banking sau prin solicitarea unui Extras de Cont pe suport hârtie, la orice Unitate Bancară.

95.4.7. Instrucțiunile de Plată programate cu/fără ciclicitate vor fi executate automat de către sistemul BCR. Clientul trebuie să se asigure că la data la care este programată Instrucțiunea de Plată inițiată există suficient disponibil în Cont încât să permită efectuarea Tranzacției Bancare.

95.4.8. Instrucțiunile de Plată programate cu/fără ciclicitate inițiate la Unitățile Bancare nu pot fi anulate prin Serviciul Internet Banking și Phone Banking.

95.5. **Valoarea Tranzacțiilor Bancare ce pot fi efectuate prin intermediul Serviciului Internet Banking și Phone Banking**

95.5.1. Valoarea maximă a Tranzacțiilor Bancare ce pot fi dispuse de Client prin utilizarea Serviciului Internet Banking și Phone Banking va fi stabilită prin Convenția relevantă.

95.5.2. Sumele se vor transfera integral, iar la momentul transferului Clientul va putea să aleagă variantele de comisionare SHA sau OUR.

95.5.3. Toate comisioanele aferente plăților vor fi percepute separat de suma transferată.

95.6. **Drepturile și obligațiile părților**

95.6.1. Clientul are dreptul să solicite blocarea accesului la Serviciul Internet Banking și Phone Banking, prin apelarea telefonică a Contact Center BCR.

95.6.2. Clientul va avea următoarele obligații:

- (a) să nu divulge, să nu înstrăineze unor persoane neautorizate și/sau să nu înregistreze Numele de Utilizator, Parola, PIN-ul, codurile unice generate de Token/eToken, aspectele confidențiale legate de Întrebarea și Răspunsul Secret, precum și a oricărui alt Element de Securitate într-o formă ce poate fi recunoscută;
- (b) să efectueze operațiuni numai în limita soldului disponibil al Conturilor activate pentru Serviciul Internet Banking și Phone Banking;
- (c) să schimbe PIN-ul pentru Token/eToken și/sau Parola în cazul în care există suspiciuni că acestea sunt cunoscute de persoane neautorizate;
- (d) să prezinte documentele justificative aferente operațiunilor solicitate, în termen de 30 de Zile Lucrătoare de la cererea BCR, atunci când BCR va considera necesar ca acestea să fie solicitate;
- (e) să se prezinte la o Unitate Bancară pentru ridicarea unui nou Token necesar deblocării Serviciului Internet Banking și Phone Banking în cazul în care acesta a fost blocat pentru motivele menționate la art. 95.6.3 lit. (b) de mai jos;
- (f) să anunțe BCR telefonic, prin apelarea Contact Center BCR pentru orice eroare sau neregulă apărută în legătură cu Serviciul Internet Banking și Phone Banking.

95.6.3. BCR va avea următoarele drepturi:

- (a) să suspende sau să închidă Serviciul Internet Banking și Phone Banking, în ziua imediat următoare după împlinirea unei perioade de trei luni în care BCR nu poate percepe comisioanele aferente acestui Serviciului din Conturile

activate pentru acesta. Reactivarea Serviciului Internet Banking și Phone Banking suspendat se va realiza la solicitarea Clientului, după achitarea comisioanelor restante aferente Serviciului suspendat. În cazul închiderii Serviciului Internet Banking și Phone Banking, Convenția relevantă (i) încetează să mai producă efecte pentru viitor și (ii) rămâne în vigoare pentru Serviciile Bancare deschise și care funcționează în temeiul acesteia. Pentru a putea fi reluat accesul la Serviciul Internet Banking și Phone Banking este necesară încheierea unei noi Convenții;

(b) să blocheze din proprie inițiativă accesul Clientului la Serviciul Internet Banking și Phone Banking din motive justificate în mod obiectiv, legate de securitatea accesului la Serviciu, de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia sau de un risc sporit în mod semnificativ pentru Client de a fi în incapacitate de a achita obligațiile de plată.

95.6.4. BCR va avea următoarele obligații:

(a) să nu dezvăluie persoanelor neautorizate Elementele de Securitate, excepție făcând cazurile anume prevăzute de lege;

(b) să procedeze la blocarea accesului la Serviciul Internet Banking și Phone Banking imediat după primirea apelului telefonic la Contact Center BCR cu privire la pierdere/furt/folosire fără drept/orice altă utilizare neautorizată a Elementelor de Securitate;

(c) să informeze Clientul în legătură cu blocarea accesului la Serviciul Internet Banking și Phone Banking și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante;

(d) să informeze Clientul asupra Instrucțiunilor de Plată inițiate, prin afișarea stării acestora prin intermediul Serviciului Internet Banking și Phone Banking;

(e) să demonstreze că o Tranzacție Bancară a fost autentificată, înregistrată corect, evidențiată în Conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe în cazul în care Clientul neagă faptul că a autorizat o Tranzacție Bancară executată sau susține că Tranzacția Bancară nu a fost corect executată;

(f) să transfere integral către Beneficiar suma totală aferentă fiecărei Tranzacții Bancare;

(g) să pună la dispoziția Clientului informațiile aferente plăților efectuate în aplicația Internet Banking, imediat după fiecare Tranzacție Bancară executată astfel încât Clientul să poată stoca și reproduce informații identice;

(h) să deblocheze Clientului accesul la Serviciul Internet Banking și Phone Banking, atunci când acesta a fost blocat din motivele menționate la art. 95.6.3 lit. (b) de mai sus, odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

95.7. Răspunderea părților în legătură cu Serviciul Internet Banking și Phone Banking

95.7.1. În plus față de prevederile art. 80.1 de mai sus, Clientul este răspunzător pentru utilizarea și protejarea Numelui de Utilizator, PIN-ului, Parolei, Tokenului/eTokenului BCR, aspectelor confidențiale legate de Întrebarea și Răspunsul Secret, a codurilor unice generate de Token/eToken BCR și a celorlalte Elemente de Securitate după recepționarea acestora. Clientul va notifica BCR, imediat ce constată:

(a) pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fără drept a elementelor de siguranță și a instrumentelor oferite de BCR sau orice altă utilizare neautorizată a acestora;

(b) orice eroare sau neregulă apărută la gestionarea Contului de către BCR;

(c) elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii/deținerii de către persoane neautorizate a Elementelor de Securitate; și

(d) disfuncționalități ale Tokenului/eTokenului BCR sau alte date de identificare incorecte.

95.7.2. În plus față de situațiile prevăzute la art. 80.3 de mai sus, BCR este răspunzătoare pentru:

(a) valoarea Tranzacțiilor Bancare inițiate după momentul anunțării de către Client a pierderii/furtului/distrugerii/blocării/compromiterii/funcționării defectuoase a Tokenului/eTokenului BCR ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau a cunoașterii PIN-ului/Parolei ori a altor Elemente de Securitate de către persoane neautorizate, cu condiția ca Clientul să nu fi acționat cu rea voință și/sau disfuncționalitatea să fi fost cauzată cu bună știință; și

(b) valoarea pierdută și pentru executarea necorespunzătoare a Tranzacțiilor Bancare, în cazul în care pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a Tokenului/eTokenului BCR, cu condiția să se facă dovada că disfuncționalitatea nu a fost cauzată cu bună știință de Client.

95.7.3. În plus față de situațiile prevăzute la art. 80.3 de mai sus, BCR nu este răspunzătoare în următoarele situații:

(a) pentru Tranzacțiile Bancare valabil efectuate de către Client și ulterior contestate de acesta;

(b) pentru consecințele cauzate Clientului de întreruperea vreuneia din componentele Serviciului Internet Banking și Phone Banking, care a determinat neexecutarea/executarea defectuoasă a unor Tranzacții Bancare, în cazul în care

întreruperea este cauzată de (i) anumite împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului BCR, (ii) acțiunile/inacțiunile unui terț furnizor de servicii și ale căror consecințe nu puteau fi evitate în pofida tuturor diligențelor depuse în acest sens, (iii) obligația BCR sau a altui prestator de servicii de plată de a respecta anumite dispoziții legale imperative; și

(c) pentru utilizarea Serviciului Internet Banking și Phone Banking de către o altă persoană decât Clientul.

96. SERVICIUL TRANZACȚII MOBILE

96.1. Operațiuni ce pot fi efectuate prin intermediul serviciului Tranzacții Mobile

96.1.1. Serviciului Tranzacții Mobile permite Clientului efectuarea de pe telefonul mobil de Tranzacții Bancare și obținerea de informații personalizate despre Conturile activate pentru acest Serviciu, care este disponibil non-stop.

96.1.2. BCR va putea introduce noi funcționalități operațiunilor desfășurate prin Serviciul Tranzacții Mobile, care vor putea fi puse la dispoziția Clienților începând cu data la care BCR va comunica activarea acestora.

96.2. Funcționarea Serviciului Tranzacții Mobile

96.2.1. Identificarea Clientului se face prin accesarea Serviciului Tranzacții Mobile de pe telefonul mobil și introducerea Parolei. Consimțământul pentru autorizarea fiecărei Tranzacții Bancare efectuate prin serviciul Tranzacții Mobile este dat conform art. 74.4 de mai sus. Toate datele comunicate de către Client la Consimțământul acordat în condițiile de mai sus se vor considera de BCR ca fiind corecte.

96.2.2. Pe perioada în care Serviciul Tranzacții Mobile este activ, Clientul poate să modifice numărul de telefon mobil asociat Serviciului Tranzacții Mobile precum și Conturile activate. Dacă Clientul dorește să activeze mai multe Conturi acestui Serviciu, regula este ca pe fiecare număr de telefon mobil se atașează un Cont diferit.

96.2.3. Serviciul Tranzacții Mobile se închide automat când nu mai există cel puțin un Cont activ pentru acest Serviciu.

96.2.4. Pentru Tranzacțiile Bancare operate prin Serviciul Tranzacții Mobile, BCR transmite la Numărul de Telefon Tranzacții Mobile un mesaj SMS de confirmare.

96.2.5. Dacă în timpul utilizării Serviciului Tranzacții Mobile intervine un eveniment care conduce la întreruperea sesiunii, înainte de autorizare, operațiunea nu se va considera confirmată de ambele părți și, prin urmare, BCR nu va procesa Instrucțiunile Clientului. Clientul va avea posibilitatea utilizării Serviciului Tranzacții Mobile pentru a reiniția operațiunea dorită și a o finaliza în condiții optime.

96.2.6. În cazul introducerii eronate de trei ori consecutiv a Parolei accesul Clientului la Serviciu va fi blocat. Deblocarea/reactivarea Serviciului Tranzacții Mobile se va face după apelarea de care Client a Contact Center BCR și identificarea Clientului pe baza Elementelor de Securitate și a datelor de identificare.

96.3. Realizarea operațiunilor prin Serviciul Tranzacții Mobile

96.3.1. Tranzacțiile Bancare efectuate prin Serviciul Tranzacții Mobile sunt procesate în timp real, cu impact imediat asupra soldului Contului Clientului și nu mai pot fi revocate de către Client după ce au fost confirmate prin selectarea tastei zero.

96.3.2. Înregistrarea Tranzacțiilor Bancare se va face conform orelor de COT prevăzute în art. 95.4.2 de mai sus.

96.3.3. În situația în care Clientul nu primește, după efectuarea Tranzacției Bancare prin Serviciul Tranzacții Mobile, mesajul SMS de confirmare a efectuării acesteia, Clientul are posibilitatea să verifice efectuarea acesteia prin reacesarea ulterioară a Serviciului Tranzacții Mobile sau prin solicitarea unui Extras de Cont pe suport hârtie, la orice Unitate Bancară.

96.4. Drepturile și obligațiile părților

96.4.1. Clientul va avea dreptul să solicite blocarea accesului la Serviciul Tranzacții Mobile, prin apelarea telefonică a Contact Center BCR.

96.4.2. Clientul va avea următoarele obligații:

- (a) să nu divulge unor persoane neautorizate și/sau să înregistreze Parola într-o formă ce poate fi recunoscută;
- (b) să nu înstrăineze cartela SIM atașată Numărului de Telefon Tranzacții Mobile și Parola;
- (c) să nu revoce Tranzacțiile Bancare inițiate prin Serviciul Tranzacții Mobile;
- (d) să efectueze operațiuni numai în limita soldului disponibil al Contului/Conturilor activate pentru Serviciul Tranzacții Mobile;
- (e) să schimbe Parola în cazul în care există suspiciuni că aceasta este cunoscută de persoane neautorizate;
- (f) să schimbe Numărul de Telefon Tranzacții Mobile imediat după apariția oricărui eveniment care poate împiedica accesul Clientului la aplicația Tranzacții Mobile, mai ales în cazul pierderii sau furtului telefonului și a cartelei SIM, schimbării numărului de telefon, încetării contractului cu furnizorul de telefonie mobilă etc.;

(g) să prezinte documentele justificative aferente operațiunilor solicitate, în termen de 30 de Zile Lucrătoare de la cererea BCR, atunci când BCR va considera necesar ca acestea să fie solicitate;

(h) să utilizeze Serviciul Tranzacții Mobile în conformitate cu condițiile de funcționare ale acestuia; și

(i) să se informeze asupra condițiilor de funcționare ale Serviciilor Bancare solicitate și de cuantumul comisioanelor, taxelor și spezelor în vigoare pentru operațiunile solicitate prin Serviciul Tranzacții Mobile, înainte de efectuarea oricărei operațiuni.

96.5. Răspunderea Părților în legătură cu Serviciul Tranzacții Mobile

96.5.1. Prevederile art. 80 din capitolul XIII (*Operațiuni de Plată*) și art. 95.7 din capitolul XV (*24 BANKING BCR*) sunt aplicabile în mod corespunzător și cu privire la răspunderea părților în legătură cu Serviciul Tranzacții Mobile.

96.5.2. În plus, BCR nu este răspunzătoare pentru consecințele cauzate Clientului de neexecutarea/ executarea necorespunzătoare a Tranzacțiilor Bancare în cazul în care: (i) operatorul de telefonie mobilă la care Clientul este abonat este în imposibilitate de a-și îndeplini obligațiile proprii; (ii) Clientul nu se află în aria de acoperire sau are telefonul închis la momentul transmiterii mesajului de SMS de confirmare a Tranzacțiilor Bancare operate; (iii) telefonul mobil nu funcționează din cauza obligațiilor pe care Clientul le are față de furnizorii de telefonie mobilă; (iv) din culpa furnizorului de telefonie mobilă se pierde integritatea datelor transmise în mod corect și complet de către BCR; (v) telefonul mobil se află în imposibilitatea de recepționare a mesajelor ca urmare a setărilor acestuia sau a unor restricții datorate furnizorului de telefonie mobilă; sau (vi) furnizorul de telefonie mobilă la care Clientul este abonat percepe taxe sau comisioane pentru mesajele primite.

97. SERVICIUL ALERTE

97.1. Operațiuni ce pot fi efectuate prin intermediul Serviciului Alerte

97.1.1. Prin intermediul Serviciului Alerte, Clienții vor putea beneficia de transmiterea de către BCR de alerte SMS sau e-mail, cu privire la Operațiunile de Plăți din Conturile Bancare Curente ale Clientului, precum și cu privire la soldul Conturilor aferente Cardului de credit, conform Convenției relevante.

97.2. Descrierea Serviciului Alerte

97.2.1. La alegerea Clientului, Serviciul Alerte permite transmiterea de alerte SMS sau e-mail cu privire la următoarele:

(a) componenta standard: alimentările Conturilor Bancare Curente și Plățile cu Caracter Regulat;

(b) componenta „Plus”, suplimentar față de punctul (a) de mai sus, Plățile efectuate la comercianți și retragerile de numerar efectuate prin intermediul Cardului de debit atașat Contului Bancar Curent, precum și Plățile ordonate din Conturile Bancare Curente prin Internet Banking și Phone Banking; și

(c) componenta „Credit Card”: plățile efectuate la comercianți și retragerile de numerar efectuate prin intermediul Cardului de credit. Rambursările în Contul de Card de credit nu sunt incluse în acest Serviciu.

97.3. Funcționarea Serviciului Alerte

97.3.1. Serviciul Alerte se adresează Clienților, posesori de Conturi BCR (în lei sau în valută), utilizatori de telefonie mobilă națională sau deținători de e-mail.

97.3.2. Funcționarea Serviciului Alert are la baza configurările făcute de Client prin Convențiile relevante încheiate cu BCR.

97.3.3. BCR transmite alertele aferente Serviciului Alerte pe numărul de telefon mobil sau pe adresa de e-mail comunicate de Client la data activării acestui Serviciu sau celor comunicate ulterior pe parcursul derulării relației contractuale.

97.3.4. Componentele Serviciului Alerte pot fi atașate individual fiecărui Cont Bancar Curent, respectiv Cont de Card de credit deținut de Client la BCR.

97.3.5. Serviciul Alerte, disponibil prin SMS sau e-mail, poate fi limitat de acoperirea rețelei de telefonie mobilă, respectiv rețelei furnizorului de internet utilizată de către Client. Astfel, în cazul în care Clientul nu se află în ariile de acoperire sau are telefonul închis, recepționarea mesajului SMS sau e-mail va fi afectată.

97.3.6. Pe perioada în care Serviciul Alerte este activ, Clientul poate să modifice (i) configurările acestora legate de: a) canalul de transmitere a alertelor: SMS sau e-mail; b) pragul de declanșare a alertelor și (ii) Conturile asociate Serviciului Alerte. De asemenea, Clientul poate să facă trecerea de la o componentă la alta în cadrul Serviciului Alerte sau poate renunța la o anumită componentă.

97.3.7. În cazul componentei „Plus”, pentru Operațiunile de Plată efectuate, Clientul va primi alertele în timp real, la momentul efectuării plăților, exceptând cazul în care pot exista întârzieri generate de funcționarea serviciilor de telefonie mobilă sau internet, inclusiv cele generate de un caz fortuit sau forță majoră. În cazul alimentărilor de cont, Clientul va primi alertele în intervalul de timp predefinit de BCR sau cel agreat de Client conform Convențiilor relevante.

97.3.8. La activarea componentelor standard și „Plus” în Unitățile Bancare, acestea vor avea caracteristicile predefinite de BCR, urmând ca ulterior Clientul să le poată configura conform nevoilor proprii.

97.3.9. Pe perioada funcționării Serviciului Alerte, BCR va putea introduce noi funcționalități componentelor acestuia, care vor putea fi puse la dispoziția Clienților gradual, începând cu data la care BCR va comunica activarea acestora.

97.3.10. Pentru situații excepționale, la cererea expresă a Clientului, BCR nu va mai transmite alertele aferente Serviciului Alerte, pentru a preîntâmpina accesul neautorizat la informații de natură secretului bancar, Serviciul rămânând activ și Clientul datorând comisioanele aferente.

97.3.11. Furnizarea Serviciului Alerte încetează automat, fără Notificare și fără îndeplinirea oricărei alte formalități prealabile, dacă nu mai există cel puțin o componentă a Serviciului Alerte atașată pe cel puțin unul dintre Conturile Clientului, indiferent de motivul acestei inexistențe.

97.4. Răspunderea părților în legătură cu Serviciul Alerte

97.4.1. Prevederile art. 80 din capitolul XIII (*Operațiuni de plată*) și art. 95.7 din capitolul XV (*24 BANKING BCR*) sunt aplicabile în mod corespunzător și cu privire la răspunderea părților în legătură cu Serviciul Alerte.

97.4.2. În plus, BCR nu este răspunzătoare în niciunul din următoarele cazuri: (i) furnizorul de telefonie mobilă sau internet la care Clientul este abonat este în imposibilitatea de a-și îndeplini obligațiile proprii; (ii) Clientul nu se află în aria de acoperire sau are telefonul închis la momentul transmiterii mesajului SMS; (iii) telefonul mobil sau e-mailul Clientului nu funcționează din cauza obligațiilor pe care Clientul le are față de furnizorii de telefonie mobilă sau internet; (iv) din culpa furnizorilor de servicii de telefonie mobilă sau internet se pierde integritatea datelor transmise în mod corect și complet de către BCR; (v) telefonul mobil al Clientului se află în imposibilitatea de recepționare a mesajelor ca urmare a setărilor acestuia sau a unor restricții datorate furnizorului de telefonie mobilă; (vi) furnizorul de telefonie mobilă sau internet la care Clientul este abonat percepe taxe sau comisioane pentru alertele primite.

97.4.3. BCR este răspunzătoare pentru conținutul alertelor cât timp acestea se află în sistemul informatic al BCR.

97.4.4. Clientul este răspunzător pentru: (i) protejarea integrității și a confidențialității informațiilor primite de la BCR prin Serviciul Alerte; (ii) schimbarea numărului de telefon sau adresei de e-mail, imediat după apariția oricărui eveniment care poate împiedica Clientul să aibă acces la alerte, mai ales în cazul pierderii sau furtului telefonului și a cartelei SIM, a accesului neautorizat la contul de e-mail, schimbării numărului de telefon, închiderii contului de e-mail, încetării contractului cu furnizorul de telefonie mobilă sau internet; (iii) solicitarea inactivării componente(i)lor Serviciului Alerte în cazul (a) pierderii sau furtului telefonului și a cartelei SIM, (b) accesului neautorizat la contul de e-mail, (c) apariției oricărui eveniment care poate împiedica Clientul să aibă acces la alerte sau (d) în orice alte situații solicitate expres de către Client, până la remediarea acestora; (iv) și efectuării de către Client a solicitării de reactivare a componente(i)lor; (v) anunțarea BCR cu privire la modificarea datelor declarate în Convențiile relevante în termen de 5 (cinci) zile de la data operării modificărilor.

97.4.5. În lipsa de Instrucțiuni contrare, BCR va continua să trimită alerte pe numărul de telefon sau adresa de e-mail furnizată de către Client potrivit Convenției relevante.

XVI. PRODUSE DE ECONOMISIRE

98. TIPURI

98.1. Produsele de economisire oferite de BCR sunt depozite, conturi de economii, planuri de economii și certificate de depozit.

99. CONSTITUIREA PRODUSELOR DE ECONOMISIRE

99.1. Pentru constituirea produselor de economisire BCR va deschide în numele Clientului un Cont, care va fi considerat deschis la data depunerii de către Client cel puțin a sumei minime de constituire, în conformitate cu Convenția relevantă încheiată cu Clientul, pentru care BCR va acorda dobânzi la sumele depuse în acesta, în conformitate cu prevederile respectivei Convenții.

99.2. Constituirea unui produs de economisire, alimentarea sau lichidarea acestuia se poate face de către Client la orice Unitate Bancară, în timpul Programului de Lucru, în numerar și/sau prin virament, iar pentru utilizatorii Serviciului Internet Banking și Phone Banking prin virament.

99.3. BCR este îndreptățită să stabilească suma minimă a produselor de economisire, precum și perioada minimă pentru care se constituie. Sumele minime de constituire ale produselor de economisire sunt prezentate în oferta BCR și afișate de către BCR la Unitățile Bancare, la loc vizibil.

100. OPERAȚIUNI ÎN CONTURILE PRODUSELOR DE ECONOMISIRE. EXTRASUL DE CONT

100.1. BCR asigură informarea Clientului cu privire la operațiunile efectuate în Conturile produselor de economisire prin Extrasul de Cont oferite gratuit o dată pe lună, la Unitățile Bancare.

100.2. Extrasul de Cont se prezumă aprobat, dacă nu este contestat în termen de 5 (cinci) Zile Lucrătoare Aprobarea Extrasului de Cont nu exclude dreptul Clientului de a contesta ulterior conținutul acestuia, pentru erori de înregistrare

sau de calcul, pentru omisiuni sau dublă înregistrare, în condițiile aplicabile Conturilor, stabilite în Clauza 78 (*Extrasele de Cont și erorile identificate*).

100.3. Operațiunile constând în depuneri și eliberări de numerar în Conturi a produselor de economisire sunt supuse prevederilor capitolului XII (*OPERAȚIUNI ÎN CONTURI BANCARE CURENTE*).

100.4. Dacă din Contul Bancar Curent atașat produsului de economisire Clientul efectuează Operațiuni de Plată, acestor operațiuni le vor fi aplicabile prevederile capitolului XIII (*OPERAȚIUNI DE PLATĂ*).

101. DOBÂNDĂ CREDITOARE

101.1. Pentru depozitele la termen, BCR va bonifica dobânda astfel:

101.1.1. pentru depozitele la termen în lei/valută fără capitalizare, dobânda se bonifică lunar, semestrial sau la scadență, la data egală cu data constituirii depozitului la termen în Contul Bancar Curent indicat al Clientului, după cum s-a specificat în Convenția relevantă prin care a fost constituit depozitul la termen;

101.1.2. pentru depozitele la termen în lei/valută cu capitalizare, dobânda se bonifică la scadență depozitului în același depozit la termen, depozitul majorându-se la scadență cu dobândă bonificată pentru perioada anterioară.

101.2. Dobânda pentru depozitele la termen se compune din dobânda aferentă sumei de constituire a depozitului și dobânzile corespunzătoare fiecărei alimentări ulterioare. Dobânda aferentă unei alimentări ulterioare se determină utilizând tipul de dobândă aferent depozitului principal, astfel:

101.2.1. nivelul de dobândă corespunzător nivelului tranșei în care se încadrează suma cu care se efectuează alimentarea și corespunzător termenului egal scadenței reziduale a depozitului principal sau imediat inferior acestuia;

101.2.2. în cazul în care scadența reziduală a depozitului principal este mai mică de o lună pentru valută LEI/ EUR/ USD: nivelul de dobândă se stabilește scăzând 2 pp în cazul valutei LEI respectiv 0,5 pp în cazul valutei EUR/USD din dobânda practică pentru tranșa ce corespunde sumei cu care se efectuează alimentarea, aferentă maturității de o lună. În cazul în care scadența reziduală a depozitului principal este mai mică de 3 luni pentru valutele GBP/CHF: nivelul de dobândă se stabilește scăzând 0,5 pp în cazul valutei GBP respectiv 0,1 pp în cazul valutei CHF din dobânda aferentă maturității de 3 luni.

101.3. La data prelungirii automate a depozitului la termen, dobânda acordată va fi cea practică și afișată de BCR în ziua prelungirii.

101.4. La retragerea sumelor depuse înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, BCR nu plătește dobânda. Eventuala dobândă deja achitată Clientului (care, prin retragerea sumelor depuse înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, devine nedatorată) se va recupera de către BCR din depozitul la termen sau din Contul Bancar Curent, după caz.

101.5. Pentru conturile de economii, BCR va bonifica dobânda astfel:

101.5.1. Lunar, pentru Conturile în lei, și trimestrial, pentru conturile în valută, la data egală cu data deschiderii Contului sau la data lichidării Contului;

101.5.2. în cazul în care soldul Contului de economii devine inferior limitei minime obligatorii prevăzute în Convenția relevantă, sumele existente în acest Cont sunt transferate în Contul Bancar Curent al Clientului, dobânda bonificată va fi cea aferentă Convenției de Cont Bancar Curent.

101.6. Pentru planurile de economii, BCR va bonifica dobânda astfel:

101.6.1. pentru planurile de economii constituite fără capitalizare, dobânda se bonifică la scadența finală în Contul Bancar Curent conform Convenției relevante;

101.6.2. pentru planurile de economii constituite cu capitalizare, dobânda se bonifică la scadența finală conform Conventiei relevante, soldul acestora majorându-se la scadență cu dobânda bonificată pentru perioada anterioară;

101.6.3. la data prelungirii automate a planurilor de economii, dobânda acordată va fi cea practică și afișată de BCR la Unitățile Bancare în ziua prelungirii automate a planurilor de economii;

101.6.4. la retragerea în numerar a sumelor depuse înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit planul de economii, BCR nu plătește dobânda. Eventuala dobândă deja achitată Clientului (care, prin retragerea sumelor depuse înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit planul de economii, devine nedatorată) se va recupera de către BCR din depozitul la termen sau din Contul Bancar Curent, după caz.

102. ÎNCETAREA PRODUSELOR DE ECONOMISIRE

102.1. Produsele de economisire încetează în următoarele cazuri generale:

102.1.1. prin atingerea la termenul pentru care au fost constituite, cu excepția cazului în care Clientul a optat pentru prelungirea automată a acestora, caz în care BCR le prelungește automat, pe același termen pentru care au fost

constituite inițial. Începând cu data prelungirii, dobânda acordată va fi cea practică de BCR în ziua prelungirii pentru produsele de economisire relevante;

102.1.2. prin scăderea soldului sub valoarea minimă stabilită;

102.1.3. prin retragerea unei sume din Contul de depozit constituit la termen sau dintr-un plan de economii;

102.1.4. la cererea Clientului sau a Împuternicitului cu drepturi nelimitate, chiar și înainte de împlinirea termenului pentru care depozitul a fost constituit, caz în care Clientul va fi ținut să acopere prejudiciile care ar putea fi suferite de BCR prin încetarea anticipată a depozitului; sau

102.1.5. în orice alte cazuri prevăzute de Convențiile relevante încheiate între BCR și Client.

102.2. La scadența/lichidarea unui produs de economisire, Clientul poate să solicite închiderea Contului care a fost atașat respectivului produs. Clientul este de acord ca BCR să efectueze închiderea Contului care a fost atașat produsului de economisire numai în baza unei cereri scrise din partea Clientului, pentru a proteja astfel interesele economice ale Clientului. Contul poate fi închis dacă nu este atașat altor Servicii Bancare oferite Clientului sau în situația în care acesta nu este poprit sau indisponibilizat, conform legii, pentru îndeplinirea de către Client a unor obligații asumate față de terți.

103. MOȘTENIREA SUMELOR ȘI VALORILOR DEPOZITATE

103.1. Pentru eliberarea sumelor din depozite/conturi de economii/certificate de depozit cu discount/planuri de economii către moștenitorii Clientului, aceștia vor trebui să predea BCR dovada drepturilor lor succesoriale în legătură cu depozitul/contul de economii în cauză.

104. FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

104.1. BCR este participantă la Fondul de garantare a depozitelor bancare din România ("Fondul"), figurând pe lista instituțiilor de credit participante la Fond, ai căror deponenți beneficiază de garantarea, prin plata de compensații, a depozitelor constituite la aceste instituții, în limita plafonului stabilit periodic de către Fond, care la data semnării acestei Documentații Contractuale este în valoare de 100.000 EUR echivalent în lei per deponent per bancă.

104.2. Depozitele Clientului sunt garantate, cu excepția Depozitelor menționate ca depozite excluse de la garantare conform Anexei nr. 1 „*Lista depozitelor excluse de la garantare*” a Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Acestea din urmă nu beneficiază de facilitatea de garantare, prevederile legale sus menționate referitoare la plata compensației nefiind aplicabile.

104.3. BCR afișează la Unitățile Bancare informații referitoare la garantarea depozitelor, plafoane și categorii de depozite negarantate.

104.4. Sumele datorate de Client, conform Convențiilor relevante încheiate cu BCR, vor fi luate în considerare de BCR la calcularea compensației cuvenite Clientului conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Prin urmare, suma oferită cu titlu de compensație pentru depozitele constituite la BCR, ca și instituție de credit participantă, la data la care acestea au devenit indisponibile, va fi diminuată cu sumele datorate de Client, conform mențiunilor anterioare, la aceeași dată.

XVII. OPERAȚIUNI DE CREDITARE

105. APLICARE. INTERPRETARE

105.1. Dacă nu se stipulează altfel în mod expres, prevederile acestui capitol se aplică oricăror operațiuni de creditare efectuate de BCR, indiferent de forma Creditului.

105.2. Clauzele CSB care nu fac referire la un anumit tip de Credit se utilizează pentru toate categoriile de Credite acordate clienților de către BCR. Clauzele CSB care fac referire la un anumit tip de Credit se utilizează numai pentru tipul de Credit respectiv.

106. TRAGEREA CREDITELOR

106.1. Orice Credit se utilizează, de regulă, după îndeplinirea integrală sau renunțarea expresă de către BCR la îndeplinirea condițiilor prelabile prevăzute în Convenție, și respectiv după utilizarea surselor proprii ale Clientului, dacă este cazul.

106.2. Orice Credit se pune de regulă la dispoziția Clientului prin virarea sumei din Contul separat de împrumut într-un Cont al acestuia, de unde se vor efectua plăți conform destinației Creditului respectiv, menționată în Convenție.

106.3. Orice Credit se pune la dispoziția Clientului în moneda stipulată în Convenție.

107. DOBÂNDĂ

- 107.1. Dobânda curentă aferentă Creditelor acordate Clientului de către BCR se calculează în conformitate cu prevederile Convenției, după formula prevăzută în acesta.
- 107.2. Modificarea ratei dobânzii curente se realizează după următoarele principii:
- 107.2.1. pentru Creditele cu rata dobânzii fixă, rata dobânzii se menține constantă pe toată perioada de creditare, cu excepțiile prevăzute în Convenție.
- 107.2.2. pentru Creditele cu rata dobânzii variabilă, modificarea ratei dobânzii curente (%) conduce la recalcularea dobânzii datorate, prin aplicarea noii rate a dobânzii asupra soldului Creditului existent la data modificării, iar BCR va emite un nou grafic de rambursare, care va fi pus la dispoziția Clientului în conformitate cu prevederile Convenției.
- 107.2.3. pentru Creditele cu dobândă variabilă stabilită în funcție de indicii de referință ROBOR/ LIBOR/ EURIBOR, nivelul dobânzii se modifică în funcție de evoluția acestuia, în modul prevăzut în Convenție.
- 107.3. Rata dobânzii penalizatoare se va aplica în condițiile și la valoarea prevăzute în Convenție.

108. DOBÂNDĂ ANUALĂ EFECTIVĂ (DAE)

- 108.1. Pentru Creditele cu rată de dobândă fixă, calculul DAE se efectuează pornind de la premisa că toate Costurile stabilite prin Convenție vor rămâne neschimbate pentru toată perioada convenită de părți și prevăzută în acesta, iar Clientul își va îndeplini obligațiile contractuale la termenele și în condițiile stipulate în Convenție.
- 108.2. Pentru Creditele cu rată de dobândă variabilă, DAE se calculează pe baza ipotezei conform căreia rata dobânzii aferente creditului și celelalte Costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se vor aplica în mod identic până la încetarea Convenției.
- 108.3. Pentru Creditele cu rată de dobândă fixă pentru perioada inițială și ulterior cu rată de dobândă variabilă în funcție de un indice de referință, calculul DAE se bazează pe ipoteza că, la sfârșitul perioadei cu rată fixă a dobânzii aferente Creditului, rata dobânzii este aceeași ca la momentul calculării DAE, pe baza valorii indicelui valabil la acel moment, și se va aplica în mod identic până la încetarea Convenției.
- 108.4. La calculul DAE nu se iau în calcul următoarele costuri:
- 108.4.1. cheltuielile plătibile de Client pentru nerespectarea unuia dintre angajamentele Clientului stipulate în Convenție;
- 108.4.2. atunci când deschiderea Contului este opțiunea Clientului, costurile necesare pentru transferul fondurilor, costurile administrării unui Cont care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile, costurile de utilizare a unui mijloc de plată atât pentru operațiunile de plată, cât și pentru trageri, alte costuri privind operațiunile de plată;
- 108.4.3. costurile referitoare la cotizațiile datorate cu titlu de înscriere ca membru în asociații sau grupări și care rezultă din acorduri distincte de Convenția relevantă, chiar dacă aceste subscrieri influențează condițiile de Credit;
- 108.4.4. costurile legate de garanții sau asigurări opționale.

109. RAMBURSAREA CREDITULUI ȘI PLATA DOBÂNZILOR. RAMBURSAREA ANTICIPATĂ

- 109.1. Rambursarea Creditului și plata dobânzilor și a comisioanelor aferente se vor efectua de către Client și, după caz, de Codebitor(i)/Fideiusor(i), în aceeași monedă în care a fost acordat Creditul.
- 109.2. Suma ratelor lunare totale de rambursat și termenele scadente sunt înscrise în graficul de rambursare, prevăzut în Convenție, cu excepția liniilor de credit și overdrafturilor la care nu se întocmește grafic de rambursare.
- 109.3. În cazul rambursării anticipate a Creditului sau a diminuării Creditului ca urmare a neutilizării în termenul de tragere, BCR va pune la dispoziția Clientului în scris sau pe alt suport durabil noul grafic de rambursare, acesta fiind opozabil Clientului fără îndeplinirea altor formalități.
- 109.4. În cazul decesului Clientului, moștenitorii acestuia vor fi obligați, proporțional cu cota succesorală a fiecăruia, să acopere orice sume datorate BCR în baza Convenției, în măsura în care Clientul nu a încheiat o asigurare de viață sau BCR nu fost numită beneficiar prin contractul de asigurare aferent sau societatea de asigurări nu a acoperit integral aceste sume din indemnizația de asigurare rezultată dintr-o astfel de asigurare. Convenția, precum și contractele de garanție accesorii acesteia, pot fi executate silit de către BCR împotriva moștenitorilor Clientului, chiar și înainte de ieșirea din indiviziune, în conformitate cu prevederile aplicabile ale Codului Civil.

110. GARANTAREA CREDITULUI

- 110.1. Clientul se obligă să garanteze Creditul, dobânzile curente, comisioanele, penalitățile, precum și orice alte cheltuieli pe care BCR le-ar putea face în legătură cu conservarea sau recuperarea bunurilor aduse în garanție, precum și orice alte sume aferente, cu garanțiile și în condițiile prevăzute prin Convenție. Garanțiile astfel constituite își vor menține valabilitatea și în cazul prelungirii Convenției relevante prin acte adiționale.

110.2. Clientul va suporta toate cheltuielile și/sau taxele aferente constituirii în buna regulă a garanțiilor, asigurării publicității acestora în Cartea Funciară și/sau Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare, după caz, și a radierii acestora din registrele de publicitate.

111. ASIGURARE

111.1. Dacă natura bunurilor aduse în garanție o permite, Clientul, pe costul său, va asigura pentru toate riscurile bunurile ce fac obiectul Garanțiilor.

111.2. Clientul are dreptul să aleagă liber societatea de asigurare și/sau brokerul de asigurări pentru încheierea contractelor de asigurare specificate în Convenția relevantă.

111.3. Clientul va cesa sau ipoteca drepturile aferente contractului de asigurare în favoarea BCR sau va numi BCR ca beneficiar al indemnizației de asigurare, conform solicitării BCR din Convenția relevantă.

111.4. În cazul în care Clientul nu își va îndeplini obligația de asigurare conform condițiilor din art. 112.1 - 112.3 de mai sus, BCR, fără a fi obligată, are dreptul și este autorizată de către Client (i) să asigure bunurile aduse în garanție, (ii) să aleagă societatea și condițiile de asigurare și (iii) debiteze Conturile Clientului cu sumele aferente asigurării.

112. DREPTURI ȘI OBLIGAȚII

112.1. În completarea obligațiilor prevăzute în Convenție, Clientul are și următoarele obligații:

112.1.1. să menționeze destinația plăților pe documentele prin care face trageri din Credit pentru Creditele cu destinație;

112.1.2. să notifice în scris BCR în termen de 15 zile calendaristice de la majorarea indicelui de referință, în cazul în care se află în imposibilitate obiectivă de a accepta majorarea dobânzii;

112.1.3. să permită reprezentanților BCR accesul pentru inspectarea lucrărilor ce se realizează din Creditul acordat și a bunurilor ce constituie garanția Creditului;

112.1.4. să depună la societatea de asigurare toate documentele prevăzute în condițiile de asigurare pentru încasarea despăgubirii, în 24 de ore de la producerea riscului evenimentului asigurat, și să anunțe BCR în legătură cu producerea riscului asigurat, în 48 de ore de la survenirea evenimentului;

112.1.5. să înștiințeze BCR în maxim 5 (cinci) Zile Lucrătoare de apariția oricăror situații care îl pot pune în imposibilitatea de executare a obligațiilor ce decurg din Documentația Contractuală;

112.1.6. în cazul luării în calcul la acordarea Creditului a veniturilor realizate din cedarea folosinței bunurilor, să încheie contracte de închiriere pe toată perioada de rambursare a Creditului sau contractul de închiriere încheiat de Client trebuie să acopere întreaga perioadă de valabilitate a contractului sau să cuprindă o clauză de prelungire sau reînnoire;

112.1.7. să utilizeze bunurile aduse în Garanție cu diligența unui bun proprietar, conform destinației acestora;

112.1.8. să nu întreprindă acte care ar putea avea ca efect apariția unei stări de insolvabilitate, să nu constituie și să nu lichideze nicio masă patrimonială de afecțiune în cadrul patrimoniului propriu, inclusiv dar fără a se limita la patrimoniul profesional, și să nu transfere niciun bun sau drept între masele patrimoniale al căror titular este, dacă printr-un astfel de demers ar prejudicia capacitatea BCR de a-și satisface creanțele;

112.1.9. în cazul Creditelor pentru investiții, să respecte legislația mediului din România și să obțină orice autorizații de mediu impuse de reglementările legale în vigoare;

112.1.10. să nu se opună contactării angajatorului sau de către BCR, pentru realizarea oricăror verificări referitoare la statutul său de angajat; și

112.1.11. în cazul Creditelor pentru achiziționarea de bunuri de consum acordate persoanelor fizice, clienți ai societăților comerciale cu care BCR a încheiat protocoale, Clientul autorizează în mod expres BCR să deschidă un Cont Bancar Curent sau Cont de credit în numele său și să efectueze operațiuni de creditare și debitare în/din aceste Conturi în numele și pe seama Clientului, pentru operațiunile de plată către societățile comerciale în cauză, în conformitate cu prevederile Documentației Contractuale.

112.2. În afară de drepturile expres prevăzute în Convenție, Clientul are și următoarele drepturi:

112.2.1. să ramburseze anticipat Creditul, integral sau parțial, în condițiile Convenției, situație în care BCR va recalcula dobânda aferentă Creditului în funcție de noul sold al Creditului și perioada rămasă până la rambursare;

112.2.2. să fie informat, pe hârtie sau pe alt suport durabil, în legătură cu orice modificare a ratei dobânzii aferente Creditului cu privire la valoarea plăților de efectuat după intrarea în vigoare a noii rate a dobânzii aferente Creditului, numărul și frecvența plăților – dacă acestea se modifică;

112.2.3. să fie înștiințat în scris, telefonic, prin SMS sau e-mail de către BCR, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de transmiterea către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit, a datelor negative (în sensul prevăzut în Decizia nr. 105/2007 a Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal) sau a informațiilor referitoare la întârzierile la plată a obligațiilor decurgând din relația de creditare;

- 112.2.4. să fie înștiințat în scris, telefonic, prin SMS sau e-mail de către BCR înainte de transmiterea către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit a datelor referitoare la inadvertențe (informații neconcordante, rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa Clientului) și fraude (informații privind savârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu un participant, constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate).
- 112.3. BCR se obligă ca, la încetarea Convenției, inclusiv prin atingere la termen, reziliere, denunțare unilaterală, exercitarea dreptului de retragere ori a celui de rambursare anticipată din partea Clientului, să pună la dispoziția Clientului, gratuit, un document care să ateste faptul că au fost stinse toate obligațiile dintre părți sau care să indice obligațiile contractuale neîndeplinite.
- 112.4. BCR are dreptul:
- 112.4.1. să verifice respectarea condițiilor de utilizare a Creditului, destinația acestuia, existența permanentă și integritatea garanțiilor pe toată perioada de creditare;
- 112.4.2. să recupereze din sumele aferente despăgubirilor încasate de la societatea de asigurare, ca urmare a producerii evenimentului asigurat, obligațiile Clientului, existente la momentul respectiv;
- 112.4.3. să declare scadent și plătit Creditul acordat în baza Convenției, împreună cu toate dobânzile aferente, comisioanele, spezele și oricare alte sume datorate, și respectiv să rezilieze unilateral Convenția, în cazurile și condițiile prevăzute în aceasta;
- 112.4.4. să recupereze pe calea executării silit sumele datorate de către Client, în conformitate cu prevederile Convenției, în situația în care acesta a fost declarat exigibil.

113. CONTUL DE DERULARE A CREDITULUI

- 113.1. În cazul în care pentru utilizarea Creditului, Clientul trebuie să dețină un Cont Bancar Curent deschis la BCR pentru operațiuni de trageri și rambursări din Credit, BCR pune la dispoziția Clientului posibilitatea de a opta pentru un Cont de derulare a Creditului, care permite numai operațiuni de trageri și rambursări din Credit, și/sau un Cont Bancar Curent standard, care permite atât operațiuni de trageri și rambursări Credit, cât și orice alte operațiuni specifice, în conformitate cu Convenția relevantă.
- 113.2. În cazul în care Clientul optează pentru un Cont de derulare a Creditului (devenind titular al Contului de derulare a Creditului), condițiile de utilizare a acestuia sunt următoarele: operațiunile permise și cărora nu le sunt aplicabile comisioane sunt de retragere și/sau transfer intra/interbancar la ghișeele BCR, în limita Creditului acordat, precum și de rambursare a Creditului; pentru transferul interbancar al sumelor din credit, Clientul achită numai taxele sau spezele percepute de terți asupra acestor operațiuni; odată retrase sau transferate toate sumele din Credit, alte operațiuni de retragere sau transfer nu mai sunt posibile, cu excepția celor de transfer intrabancar către conturi proprii ale Clientului; în cazul în care se efectuează și alte operațiuni prin Contul de derulare a Creditului, BCR are dreptul să recupereze de la Client comisioanele aferente acestor operațiuni conform Convenției relevante; BCR nu percepe comision de administrare pentru acest Cont; BCR nu bonifică dobânda pentru disponibilitățile din acest Cont; Extrasul de Cont va fi pus la dispoziția Clientului în Unitățile Bancare gratuit pentru fiecare lună calendaristică; Contul va fi închis automat la data rambursării integrale a Creditului și a tuturor sumelor datorate în temeiul Convenției.
- 113.3. În cazul în care Clientul optează pentru deschiderea unui Cont Bancar Curent standard, se va permite efectuarea prin acesta a oricăror operațiuni specifice Contului Bancar Curent, precum și atașarea de Servicii Bancare sau accesul la Contul Bancar Curent și prin Internet Banking și Phone banking. Pentru acest Cont Bancar Curent, BCR va percepe toate comisioanele specifice administrării și efectuării de operațiuni prin Contul Bancar Curent, conform Documentației Contractuale.
- 113.4. Clientul este în deplină cunoștință de cauză ca, în intervalul dintre alimentarea Contului cu suma din Credit pusă la dispoziție de BCR și utilizarea de către Client a acesteia, asupra Contului pot să fie instituite popriri și/sau să fie inițiate alte proceduri de executare silită și/sau să se afle la dispoziția Împuternicitului, și astfel sumele din Cont provenite din Credit să fie utilizate conform dispozițiilor respectivelor titluri executorii.

ANEXA 1

UNELE REGLEMENTĂRI LEGALE DE IMPORTANȚĂ PENTRU RAPORTURILE CONTRACTUALE DINTRE BCR ȘI CLIEȚII SĂI PERSOANE FIZICE

NOTA: Lista de mai jos nu are caracter exhaustiv ci indicativ și are în vedere actele normative menționate, așa cum vor putea fi acestea modificate și completate în viitor

- Codul Civil, inclusiv nr. Legea 71/2011 pentru punerea în aplicare a Legii nr.287/2009 privind Codul Civil
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori
- Legea nr. 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între comercianți și consumatori
- Legea nr. 363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor
- Ordonanța Guvernului nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor
- Hotărârea Guvernului nr. 1553/2004 privind unele modalități de încetare a practicilor ilicite în domeniul protecției intereselor colective ale consumatorilor
- Legea nr. 190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare
- Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date;
- Decizie 132/2011 privind condițiile prelucrării codului numeric personal și a altor date cu caracter personal având o funcție de identificare de aplicabilitate generală
- Decizia Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal nr. 105/2007 cu privire la prelucrările de date cu caracter personal efectuate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit
- Decizia Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal nr. 100/2007 privind stabilirea cazurilor în care nu este necesară notificarea prelucrării unor date cu caracter personal
- Decizia Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal nr. 11/2009 privind stabilirea categoriilor de operațiuni de prelucrare a datelor cu caracter personal, susceptibile de a prezenta riscuri speciale pentru drepturile și libertățile persoanelor
- Decizia Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal nr. 90/2006 privind cazurile în care nu este necesară notificarea prelucrării unor date cu caracter personal
- Decizia Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal nr. 91/2006 privind cazurile în care este permisă notificarea simplificată a prelucrării datelor cu caracter personal
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată
- Regulamentul BNR 21/2009 privind instituțiile de plată
- Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emitere de monedă electronică
- Regulamentul BNR nr. 8/2011 privind instituțiile emitente de monedă electronică
- Regulament BNR nr. 6/2006 privind emiterea și utilizarea Instrumentelor de Plată electronică și relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente
- Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice
- Ordonanța Guvernului nr. 85/2004 privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare
- Legea nr. 365/2002 privind comerțul electronic
- Hotărârea Guvernului nr. 1308/2002 privind aprobarea Normelor metodologice pentru aplicarea Legii nr. 365/2002 privind comerțul electronic
- Regulament BNR nr. 2/2005 privind ordinul de plată utilizat în operațiuni de transfer-credit.

Persoane fizice**InfoBCR: 0800.801.BCR (0800.801.227)**

Apelabil non stop, gratuit din orice rețea națională

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

Bd. Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, București - 030016

www.bcr.ro