

Termeni și condiții generale de afaceri pentru persoane juridice și persoane fizice autorizate

VERSIUNEA nr. 8 / 1 Noiembrie 2016



Mai bine. Pentru că putem.

ASPECTE IMPORTANTE CU PRIVIRE LA TERMENII ȘI CONDIȚIILE GENERALE DE AFACERI PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE FIZICE AUTORIZATE

Subscrisa _____,
cu sediul în _____,
înregistrată la _____,
sub numărul _____ cod unic de identificare/cod de identificare fiscală _____, reprezentată de _____
_____ legitimat(ă) cu B.I./ C.I.
seria _____ nr. _____ eliberat de _____, la data de ____/____/____, CNP _____,
cu domiciliul în localitatea _____, strada _____, nr. _____,
bloc _____, sc. _____, etaj _____, ap. _____, județul (sectorul) _____,

în calitate de _____ (denumit în cele ce urmează „**Client**”),
în calitate de beneficiar al serviciilor bancare oferite de Banca Comercială Română (denumită în continuare
„**BCR**” sau „**Banca**”) o societate administrată în sistem dualist, înmatriculată la Registrul Comerțului sub
nr. J40/90/1991, având C.U.I. 361757, înregistrată cu nr. RB-PJR-40-008/1999 în Registrul instituțiilor
de credit și respectiv cu nr. 3776 și nr. 3772 în Registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter
personal, capital social 1.625.341.614,50 lei, cu sediul în București, str. B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3,
prin _____ [Unitatea Bancară], prin reprezentanți autorizați, confirmă, prin
semnarea acestui document denumit Termeni și Condiții Generale de Afaceri pentru Persoane Juridice și Persoane Fize
Autorizate versiunea nr. 8/1 Noiembrie 2016 (numit în continuare „**TCGA**”) faptul că a luat la cunoștință și înțelege pe
deplin toate prevederile cuprinse în TCGA.

Aceste TCGA conțin informații importante pentru Client și împreună cu toate celelalte documente pe care Clientul a agreeat
să le semneze în vederea furnizării de servicii bancare de către BCR, determină aspectele contractuale aplicabile relației
contractuale dintre Client și BCR și serviciilor pe care BCR le furniza Clientului. În cele ce urmează, orice astfel de document
semnat de Client împreună cu BCR, inclusiv aceste TCGA, vor fi denumite generic „**Documentația Contractuală**”.

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

Clientul își exprimă în mod liber acordul de a contracta cu BCR, cu intenția de a beneficia de serviciile furnizate de Bancă
și astfel de a dobândi drepturile și de a fi ținut de obligațiile rezultând conform prevederilor Documentației Contractuale
în integralitatea sa, incluzând aceste TCGA, acestea conținând prevederi pe care Clientul le consideră echitabile.

Semnând aceste TCGA și orice alt document din cadrul Documentației Contractuale, Clientul confirmă că BCR i-a pus
la dispoziție toate documentele și informațiile necesare înțelegerii prevederilor acestor TCGA și ale Documentației
Contractuale în general. Astfel, Clientul este de acord să își asume riscul de eroare cu privire la înțelegerea oricărei
prevederi din Documentația Contractuală, în sensul Art. 1209 din Codul Civil.

Clientului îi este pus în vedere faptul că, pe lângă drepturile și obligațiile rezultând din Documentația Contractuală, atât
BCR cât și Clientul beneficiază de drepturi și obligații conferite prin lege.

Clientul își exprimă deplinul acord și acceptă în mod expres și fără rezerve conținutul fiecărei clauze cuprinse în această
secțiune a TCGA, precum și prevederile cuprinse în clauzele Convențiilor încheiate cu BCR concomitent cu semnarea TCGA,
inclusiv, dar fără a se limita, la cele privitoare la:

- limitarea răspunderii BCR, conform prevederilor TCGA cuprinse în următoarele clauze: Capitolul II, Secțiunea A, Clauzele 3 și 4 teza finală; Capitolul II, Secțiunea D, Clauzele 23 și 25; Capitolul III, Secțiunea B, Clauza 4; Capitolul III, Secțiunea C, Clauza 9 teza finală, Clauza 11, Clauza 12 și respectiv Clauza 14; și Capitolul III, Secțiunea E, Clauzele 1-6;

- modul în care TCGA pot fi modificate sau înceta, conform procedurii descrise în Capitolul I, Secțiunea C;
- posibilitatea BCR de a suspenda sau de a refuza executarea unor obligații contractuale sau a operațiunilor și instrucțiunilor specific prevăzute în Documentația Contractuală ori de a atrage răspunderea Clientului, conform prevederilor TCGA cuprinse în următoarele clauze: Capitolul II, Secțiunea A, Clauza 2; Capitolul II, Secțiunea C, (Deschiderea conturilor. Împuterniciți pe cont), Clauza 4 și 5; Capitolul II, Secțiunea D, Clauzele 3, 6, 7, 8 și 9; Capitolul III, Secțiunea B, Clauza 26; Capitolul III, Secțiunea C, Clauzele 2, 4, 5, 6, 7, 13 și 14;
- posibilitatea BCR de a opera compensarea convențională și inexistența compensării reciproce între BCR și Client, conform prevederilor TCGA cuprinse în Capitolul III, Secțiunea C, Clauza 11;
- posibilitatea unilaterală a BCR de a închide un cont al Clientului și/sau a dispune încetarea efectelor TCGA, conform prevederilor TCGA cuprinse în următoarele clauze: Capitolul II, Secțiunea F, Clauzele 5 și 6; Capitolul III, Secțiunea B, Clauza 26; Capitolul VI, Secțiunea A, Clauzele 2 și 3;
- limitarea efectelor impreviziei și asumarea de către Client a riscurilor legate de aceasta, conform prevederilor TCGA cuprinse în Capitolul III, Secțiunea F, Clauzele 1, 2 și 3;
- posibilitatea BCR de a cesiona Documentația Contractuală sau oricare document cuprins în aceasta, sau drepturi legate de acestea, fără a fi necesar consimțământul Clientului, altul decât cel exprimat prin semnarea Documentației Contractuale, conform prevederilor din Capitolul VI (Cesiunea), Secțiunea C, Clauzele 1, 2 și 3;
- răspunderea Clientului în cazul obligațiilor de plată, chiar dacă intervine un caz fortuit sau un caz de forță majoră, conform prevederilor TCGA cuprinse în Capitolul III, Secțiunea D, Clauza 1, 2 și 3;
- decăderea Clientului din beneficiul unor termene în cazul nerespectării obligațiilor de plată și a altor obligații contractuale, conform prevederilor TCGA din Capitolul III, Secțiunea B, Clauzele 24 și 26;
- stabilirea legii române ca lege aplicabilă TCGA și a competenței instanțelor de judecată de la sediul Unității Bancare, conform prevederilor TCGA din Capitolul VI, Secțiunea E, Clauzele 1 și 2.

Clientul este de acord cu faptul că, în conformitate cu prevederile legale și cele ale Documentației Contractuale, încălcarea repetată, chiar de mică însemnătate, a obligațiilor contractuale ale Clientului poate duce la consecințe defavorabile pentru Client, inclusiv pierderea beneficiului unor termene de îndeplinire a unor obligații, așa cum astfel de termene pot fi stabilite prin Documentația Contractuală.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

Semnătură:

Nume:

Funcție:

Client

Semnătură:

Nume:

Funcție:

1 INTRODUCERE

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

**2 DESCHIDEREA,
FUNȚIONAREA ȘI
ÎNCHIDEREA
CONTURILOR**

- A. Generalități
- B. Protecția datelor personale
- C. Deschiderea conturilor. Împuterniciți pe Cont
- D. Funcționarea și operarea conturilor
- E. Dovada operațiunilor și extrasul de cont
- F. Închiderea conturilor
- G. Depozite

**3 DREPTURILE ȘI
OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR**

- A. Drepturile Clientului
- B. Obligațiile Clientului
- C. Drepturile Băncii
- D. Obligațiile Băncii
- E. Limitarea răspunderii Băncii
- F. Limitarea efectelor impreviziunii
- G. Aspecte privitoare la instrucțiunile transmise băncii.

**4 CUNOAȘTEREA
CLIENTELEI, PREVENIREA
SPĂLĂRII BANILOR**

5 CONFIDENȚIALITATE

6 DISPOZIȚII FINALE

- A. Încetarea aplicării Termenilor și Condițiilor Generale de Afaceri
- B. Cesiunea
- C. Comunicarea Client - Bancă
- D. Forța majoră. Cazul Fortuit
- E. Legea aplicabilă. Litigii

1. INTRODUCERE

A. Reglementare

Prezentul document, Termeni și Condiții Generale de Afaceri (numit în continuare **TCGA**) este emis de Bancă în conformitate cu reglementările interne și cu politica de afaceri a Băncii.

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

TCGA se completează cu:

- (a) prevederile formularelor și Convențiilor specifice fiecărui produs sau serviciu;
- (b) actele normative în vigoare, inclusiv reglementările Băncii Naționale a României; și
- (c) uzanțele și practicile bancare interne și internaționale.

În măsură în care există discrepanțe între TCGA și prevederile formularelor și Convențiilor specifice fiecărui produs sau serviciu, prevederile formularelor și Convențiilor specifice fiecărui produs sau serviciu vor prevala cu excepția celor care au intrat în vigoare înainte de intrarea în vigoare a TCGA, situație în care TCGA vor prevala. În măsura în care există discrepanțe între TCGA și actele normative în vigoare, actele normative în vigoare vor prevala. În măsura în care există discrepanțe între TCGA și normele Băncii sau uzanțele și practicile bancare interne și internaționale, TCGA vor prevala.

Categoriile de Clienți cărora li se adresează TCGA sunt Clienții persoane juridice (PJ), respectiv persoane fizice autorizate (PFA), profesioniști în accepțiunea Codului Civil.

Raporturile contractuale stabilite între Bancă și Client în baza TCGA se bazează pe încredere reciprocă, confidențialitate și bună credință.

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

B. Definiții

1. Termenii folosiți în prezentul document vor avea următorul sens:

a. **Banca** reprezintă BCR S.A., iar orice referire făcută la Bancă în cuprinsul acesteia va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre Unitățile sale Bancare.

b. **Unitate Bancară** reprezintă oricare dintre direcțiile specializate din administrația centrală, unitățile teritoriale (precum sucursalele sau agențiile), centrele de afaceri sau orice alte unități organizaționale ale Băncii prin intermediul cărora sunt oferite produse și servicii Clientului.

c. **Grupul BCR** reprezintă grupul din care Banca face parte, inclusiv entitățile care direct sau indirect controlează Banca sau sunt controlate de aceasta, precum și subsidiarele acestora.

d. **Clientul** reprezintă orice PJ sau PFA care a procedat la deschiderea unui cont la Bancă, în calitate de titular de cont și care în relația cu Banca acționează prin împuternicirile pe Cont.

e. **Împuternicirile pe Cont** reprezintă persoanele autorizate să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca (reprezentanți legali sau convenționali ai Clientului, persoanele desemnate la deschiderea contului sau ulterior, prin formularele Băncii).

f. **Documentația Contractuală** înseamnă prezentele TCGA, care formează cadrul general în relația Client-Bancă, împreună cu orice Convenții specifice încheiate de Client pentru un produs sau serviciu al Băncii și orice alte documente emise în conformitate cu TCGA sau cu oricare dintre Convenții, cu Lista de tarife și comisioane pentru persoane juridice precum și cu Lista de dobânzi, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidențele Băncii sau astfel cum oricare dintre acestea vor putea fi modificate în mod periodic de către Bancă.

g. **Beneficiar real** – persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune. Noțiunea de „beneficiar real” include:

- a) în cazul *societăților comerciale*:
 - a1) persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o PJ prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, PJ deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;

- a2) persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei PJ;
- b) în cazul PJ, altele decât cele prevăzute la lit. a), sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:
 - b1) persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
 - b2) grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o PJ sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de PJ sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
 - b3) persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice.

h. **Persoane expuse politic** – persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

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

- a) șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
- b) membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;
- c) membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;
- d) ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
- e) conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
- f) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

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

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

- a) împreună cu acestea dețin ori au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice ori au o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane;
- b) dețin sau au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul acestora.

i. **ATM** – automat bancar utilizat pentru diferite operațiuni efectuate cu cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilități, obținerea de informații financiare privind situația contului etc.

j. **PIN** – cod personal de identificare, cu caracter strict și confidențial, alocat de către Bancă fiecărui card pentru a fi utilizat la realizarea operațiunilor cu cardul la POS și/sau ATM.

k. **POS** – terminal electronic destinat autorizării electronice și prelucrării unei tranzacții efectuate prin intermediul cardului.

l. **CVV2/CVC2** – cod de securitate format din 3 cifre, derivat în mod unic pentru fiecare card, tipărit pe banda pe care se semnează cardul.

m. **Deținător** – Clientul PJ sau PFA, care conform contractului specific încheiat cu Banca deține (un cont curent la care se atașează unul sau mai multe carduri) un instrument de plată electronică emis pe numele său sau, în cazul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță, deține un nume de utilizator/parolă/cod sau orice alt element similar care să permită Băncii identificarea acestuia.

n. **Utilizator** – persoană fizică, salariat al Deținătorului sau orice altă persoană care are drepturi să dispună de conturile Deținătorului conform actului constitutiv și legislației în vigoare, desemnată și recunoscută de către acesta să efectueze operațiuni cu cardul pe contul acestuia.

o. **Card** – cardul de debit/credit, în lei sau valută, reprezentând instrumentul de plată electronică, prin intermediul căruia Deținătorul și/sau Utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești existente într-un cont curent deschis la Bancă și/sau de disponibilitățile bănești ale emitentului în limita unui plafon stabilit în prealabil.

p. **CIP** – **Centrala incidentelor de plăți** - este un centru de intermediere la nivel național care gestionează informația specifică incidentelor de plăți pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.

q. **COT** (cut off time) – limită de timp care delimitează momentul primirii și executarea documentelor de plată în aceeași zi sau în următoarea Zi Lucrătoare.

r. **ID** – Instrumente de plată de debit (cecuri, cambii și bilete la ordin).

s. **OP** (ordin de plată) – orice instrucțiune necondiționată dată de plătitor către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată.

t. **OPT** (ordin de plată de Trezorerie) – instrucțiunea dată de plătitor către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată în relația cu Trezoreria Statului.

u. **OUR** – modalitate de comisionare 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.

v. **Reprezentanții Clientului** - persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale Clientului, sunt investite cu competență de a conduce și/sau de a reprezenta Clientul; Reprezentanții Clientului includ, dar nu se limitează la Imputerniciții pe Cont;

w. **SHA** - modalitate de comisionare potrivit căreia comisionul băncii ordonatorului este suportat de către ordonator, iar comisionul băncii beneficiarului este suportat de către beneficiar, modalitate de comisionare care se aplică în următoarele situații:

a) operațiuni de plată în Lei pentru care banca beneficiarului și banca ordonatorului sunt pe teritoriul României;

b) operațiuni de plată care intră sub incidența legislației în vigoare aplicabile Serviciilor de Plăți (LSP), respectiv cele pentru care banca ordonatorului și banca beneficiarului se află în state membre din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), și valuta este Euro sau orice valută națională a unui stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE).

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

x. **BEN** – modalitate de comisionare aferentă tranzacțiilor în valuta potrivit căreia comisioanele tuturor băncilor de pe traseul plății sunt suportate de către beneficiar.

y. **program de lucru** – perioadă de timp, în cursul unei zile, în care Banca poate procesa documente și efectua operațiuni în conformitate cu regulile de sistem stabilite.

z. **token** – dispozitiv ce permite Deținătorului să se identifice și să autorizeze tranzacțiile efectuate prin intermediul serviciilor electronice cu ajutorul unor coduri unice.

aa. **Tranzacție Financiară** - reprezintă orice operațiune inițiată în baza Documentației Contractuale în legătură cu furnizarea de către Banca a serviciilor bancare în legătură cu instrumente financiare, așa cum acestea sunt identificate și definite de Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, de orice altă lege și/ sau act normativ care va putea în viitor să modifice, să completeze sau să înlocuiască această definiție.

ab. **Zi Lucrătoare** – o zi în care Banca și orice alte bănci din România sunt deschise pentru afaceri și tranzacții interbancare încheiate în România. În cazul în care o asemenea referință se referă la o dată de efectuare a plății într-o monedă alta decât cea națională, o Zi bancară va însemna orice zi în care băncile sunt deschise pentru afaceri și tranzacții de schimb valutar încheiate în România și în centrul financiar principal cu privire la moneda în care sunt efectuate plățile pentru astfel de sume.

ac. **Convenție** reprezintă orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard cu caracter contractual încheiat în forma scrisă între Bancă și Client, având ca obiect un serviciu sau produs bancar.

ad. **Debitare Directă (Direct Debit sau DD)** – modalitate de plată a unei sume de bani convenite între plătitor și beneficiar, care constă în debitarea preautorizată a contului curent al plătitorului de către instituția plătitoare în baza prevederilor Mandatului de Debitare Directă, la solicitarea beneficiarului, și creditarea corespunzătoare a contului curent al beneficiarului de către instituția colectoare în baza angajamentului privind Debitarea Directă, modalitate de plată care nu necesită autorizarea prealabilă de către plătitor a fiecărei Instrucțiuni de Debitare Directă trasă asupra contului său curent.

ae. **Mandat de Debitare Directă (MDD)** – document care satisface cerințele legale și prin care un plătitor acordă o autorizație permanentă, dar revocabilă beneficiarului pentru a emite Instrucțiuni de Debitare Directă asupra contului său curent deschis la instituția plătitoare și, respectiv, dreptul instituției plătitoare pentru a-i debita contul curent cu suma prevăzută în Instrucțiunile de Debitare Directă emise de beneficiar.

af. **Instrucțiune de Debitare Directă (IDD)** - instrucțiune de plata prin Debitare Directă, emisă de către un beneficiar și trasă asupra unui cont curent al unui plătitor deschis la o instituție plătitoare.

ag. **Executarea unei Instrucțiuni de Debitare Directă** - procedura prin care instituția plătitoare pune în aplicare Mandatul de Debitare Directă dat de plătitor, acceptând executarea Instrucțiunii de Debitare Directă prin debitarea contului curent al plătitorului și acceptarea decontării interbancare, în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automată.

ah. **Data finalizării** - ziua bancară (z) în care suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă este creditată în contul curent al beneficiarului de către instituția colectoare.

ai. **Schema de Debitare Directă CORE** – schema de Debitare Directă accesibilă atât clienților persoane fizice cât și clienților persoane juridice.

aj. **Schema de Debitare Directă Business to Business (B2B)** – schema de Debitare Directă accesibilă doar clienților persoane juridice.

ak. **BIC** - cod de identificare a băncilor în sistemul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

2. În TCGA, folosirea la singular a termenilor definiți presupune și referirea la pluralul acestora și invers. Termenii folosiți în Documentația Contractuală și care nu sunt definiți în respectiva documentație vor avea semnificația termenilor definiți în acest TCGA.

3. În scopul prezentului TCGA, prevederile privind prelucrarea de date cu caracter personal menționate în cuprinsul acestora se vor aplica în mod direct și Imputerniciților pe Cont, Utilizatorilor, Beneficiarului real, Reprezentanților Clientului, asociaților sau acționarilor direcți sau indirecti ai Clientului, precum și ale oricăror persoane fizice implicate în activitatea companiei, ale căror date personale sunt transmise Băncii de către Client în documentele solicitate la inițierea relațiilor de afaceri sau pe parcursul derulării acestora (cu titlu exemplificativ, dar nelimitându-se la acestea: act constitutiv/statut, certificat constatator emis de Registrul Comerțului, împuterniciri, delegații etc), ca și când ar fi semnate de aceștia în nume propriu.

4. Prin semnarea prezentului TCGA, Clientul confirmă în mod expres că este împuternicit de persoanele fizice ale căror date le transmite conform celor menționate mai sus să transmită datele personale ale acestora către Bancă, în vederea prelucrării acestora și a transferului în străinătate a datelor personale în scopurile prevăzute în prezentul TCGA.

Prezenta confirmare este valabilă și se consideră a fi acordată de Client la fiecare transmitere de date cu caracter personal către Bancă, pe întreaga durată în care se desfășoară relațiile de afaceri dintre Client și Bancă. Totodată, Clientul înțelege și acceptă faptul că datele personale prelucrate de Bancă includ, dar nu se limitează la, date personale obținute de Banca din registre sau documente accesibile publicului.

C. Aria de aplicare

1. Raportul contractual stabilit între Bancă și un Client nou în baza prezentelor TCGA va deveni efectiv de la data semnării TCGA de către client. TCGA vor continua să se aplice raporturilor contractuale dintre Bancă și Client până la data încheierii tuturor conturilor Clientului și încetarea tuturor Convențiilor specifice încheiate cu acesta. TCGA vor fi disponibile totodată Clienților și în Unitățile Bancare.

2. Banca are dreptul să modifice TCGA. Orice modificare a TCGA se aduce la cunoștința Clientului prin afișare în Unitățile Bancare și/sau prin publicare pe site-ul Băncii (www.bcr.ro) cu cel puțin 30 zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestora.

3. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate la punctul 2 de mai sus, să notifice Banca, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la Unitatea Bancară care îl administrează, cu privire la refuzul TCGA și denunțarea Documentației Contractuale. Netrimiteria de către Client a unei astfel de notificări, până la data intrării în vigoare, valorează acceptare tacită din partea Clientului a TCGA.

4. Modificarea sau încetarea uneia din Convențiile specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectiva Convenție și nu afectează valabilitatea celorlalte Convenții specifice sau al TCGA.

5. Orice derogare de la aplicarea Documentației Contractuale față de Client trebuie convenită în mod expres, în scris, între Bancă și Client.

2. Deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor

A. Generalități

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

Din documentele solicitate Clientului la inițierea relațiilor de afaceri, Banca are în vedere obținerea cel puțin a următoarelor informații pentru identificarea Clienților:

- a) denumirea;
- b) forma juridică;
- c) sediul social și, dacă este cazul, sediul unde se situează centrul de conducere și de gestiune a activității statutare, inclusiv țara de rezidență;
- d) adresa de corespondență, dacă diferă de sediul social
- e) număr de telefon, fax, adresă de poștă electronică;
- f) tipul și natura activității desfășurate;
- g) identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare, sunt investite cu competența de a conduce și reprezintă entitatea, precum și puterile acestora de angajare a entității;
- h) structura acționariatului până la nivelul beneficiarului real sau informații despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real;
- i) identitatea persoanei (identificare standard) care acționează în numele Clientului, precum și informații pentru a stabili că aceasta este autorizată/împuternicită în acest sens.
- j) țara de rezidență fiscală.

În cazul Împuterniciților pe Cont/beneficiar real Banca poate solicita Clientului să specifice:

- a) numele și prenumele și, după caz, pseudonimul, dovedit printr-un act juridic;
- b) adresa de domiciliu și adresa de corespondență (dacă difera de cea de domiciliu) și dacă este cazul, reședința dovedită prin actul de identitate;
- c) țara de rezidență
- d) data și locul nașterii;

- e) CNP sau, după caz, un alt element unic de identificare conținut de un document oficial de identitate valabil (în cazul persoanelor fizice nerezidente);
- f) tipul, seria și numărul actului de identitate sau numărul de referință (după caz), data emiterii, data expirării și autoritatea care a emis documentul de identitate;
- g) număr de telefon, fax, adresă de poștă electronică, după caz;
- h) cetățenia;
- i) ocupația, numele/denumirea angajatorului sau natura activității proprii;
- j) funcția publică importantă deținută (Persoană expusă politic), dacă este cazul.

2. În cazul în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile solicitate conform legislației în domeniul cunoașterii clientelei și/sau prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sau dacă informațiile furnizate de către Client Băncii nu corespund realității, Banca nu va efectua tranzacția solicitată de Client, nu va iniția relația de afaceri și/sau va proceda la încetarea relației de afaceri cu Clientul, după caz.

3. În cazul în care Banca va primi solicitări de restituire fonduri ce au creditat conturile Clientului Băncii ca urmare a unor fraude a căror existență este semnalată de către Bancă și/sau confirmată prin Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA sau Single Euro Payments Area), Banca va fi îndreptățită să debiteze imediat conturile Clientului, fără informarea prealabilă a acestuia. De asemenea, Banca poate lua următoarele măsuri în legătură cu orice cont curent, fără a fi necesar acordul Clientului, altul decât cel exprimat prin semnarea prezentului document, necesare în orice alte situații prevăzute de reglementările aplicabile inclusiv luarea oricărei alte acțiuni pe care o consideră adecvată pentru a asigura îndeplinirea obligațiilor sale cu privire la prevenirea și combaterea fraudei, spălării banilor, finanțării actelor de terorism, dării/luării de mită, corupției, evaziunii fiscale, precum și a celor cu privire la furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse sancțiunilor economice, atunci când Banca are suspiciuni de fraudă sau are suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzacției. Aceste măsuri pot include, dar fără a se limita la, blocarea conturilor curente, restituirea către ordonator a fondurilor ce au creditat conturile curente ale Clientului ca urmare a unei fraude, investigarea și interceptarea plăților efectuate în și din conturile curente ale Clientului, investigarea sursei

fondurilor/beneficiarului acestora, investigații în scopul de a determina dacă o anumită persoană este supusă sancțiunilor. Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru o astfel de operațiune, fiind considerată irevocabil 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 paragraf.

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

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

5. Oricărui cont curent i se pot atașa diverse produse sau servicii, la solicitarea Clientului și cu respectarea normelor și procedurilor Băncii.

B. Protecția datelor personale

1. Reprezentantii Clientului, Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii și PFA, Beneficiarul real, asociații sau acționarii direcți sau indirecti ai Clientului precum și persoanele fizice implicate în activitatea companiei, ale căror date personale sunt incluse în documentele transmise către Bancă la inițierea relațiilor de afaceri cu Clientul sau pe parcursul derulării acestora (denumiți împreună, în cele ce urmează, „Persoane vizate” astfel cum este definit mai jos) autorizează expres Banca să prelucreze și să transfere în străinătate datele lor personale în scopurile identificate, în baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date.

2. Banca, în calitate de operator, prelucrează datele cu caracter personal direct sau prin persoane împuternicite care pot fi dintre persoanele indicate la Destinatarul datelor la

punctul 8 de mai jos, în baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date. Prelucrarea este înscrisă în registrul de evidență a datelor cu caracter personal sub nr. **3772-3776**.

3. Banca nu va prelucra datele personale decât în măsura în care acest demers este necesar îndeplinirii scopurilor mai jos menționate, cu respectarea tuturor măsurilor legale de securitate și confidențialitate a datelor.

4. **Scopul** în care se face prelucrarea datelor poate fi: executarea Documentației Contractuale, reclamă, marketing și publicitate, statistică, servicii financiar-bancare, rapoarte de credit, colectarea debite/recuperare creante, în scopul îndeplinirii obligațiilor Băncii legate de supravegherea bancară efectuată asupra Băncii și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit, cât și pentru managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societății-mame a Băncii, a grupurilor de clienți aflați în legătură); asigurări și reasigurări, prevenirea fraudelor, servicii de comunicații electronice, proiectare, dezvoltare, testare, utilizare de noi sisteme informatice, servicii IT (inclusiv stocare a bazelor de date în țară sau în străinătate).

5. **Persoanele vizate sunt:** persoanele fizice în legătură cu Clienții Băncii (fie foști, fie existenți sau potențiali) după cum urmează: Reprezentantii Clientului, Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii, Beneficiarul real, asociații sau acționarii direcți sau indirecti ai Clientului, precum și persoanele fizice implicate în activitatea companiei, ale căror date personale sunt transmise Băncii de către Client în documentele transmise Băncii la inițierea relațiilor de afaceri sau pe parcursul derulării acestora, debitorii, contractanții, membrii familiei acestora, garanții.

6. **Datele cu caracter personal** reprezintă orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă și anume: numele și prenumele, numele și prenumele membrilor de familie, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, semnătura, date din actele de stare civilă, numărul dosarului de pensie, telefon/fax, adresă 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, nr. card, data expirării cardului, cod IBAN, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, date privind starea de sănătate, informații ce sunt destinate desfășurării activităților permise instituțiilor de credit conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

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

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

8. Destinatarii datelor pot fi: persoana vizată, reprezentanții legali ai persoanei vizate, reprezentanții Băncii, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele Băncii (cu excepția mandatarilor de genul avocaților, consultanților, contabililor sau auditorilor), entitățile din Grupul BCR, parteneri contractuali ai Băncii și ai entităților din Grupul BCR, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, poliție, furnizorii de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, societăți de asigurare și reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței.

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

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

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

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

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

Transferurile de date se pot face în și în afara țării/spațiului UE și al Zonei Economico-Europene urmare a sau în scopurile enunțate mai sus sau în vederea încheierii unui contract sau pentru executarea unui contract încheiat

ori care se va încheia, în interesul Persoanei vizate, între operator și un terț sub condiția asigurării de către statul de destinație a unui nivel de protecție adecvat sau a oferirii de către operator de garanții suficiente cu privire la protecția drepturilor fundamentale ale Persoanelor vizate, în cazul în care statul de destinație nu asigură un nivel de protecție adecvat sau în alte cazuri conform prevederilor legale.

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

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

C. Deschiderea conturilor. Împuterniciți pe cont

1. Cererile de deschidere de cont precum și toate documentele adresate Băncii trebuie semnate de Împuterniciții pe Cont care au acest drept în baza mandatului primit din partea Clientului.

2. La deschiderea conturilor, Banca solicită Clientului specimene de semnătură și documente care atestă calitatea de împuterniciți pentru Împuterniciții pe Cont, precum și orice documente necesare identificării Clientului și a Împuterniciților pe Cont.

3. Împuternicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca rămâne valabilă pe toată durata Convenției, până la data primirii de către Bancă a înștiințării în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau în alt mod) sau modificarea acesteia. Banca este îndreptățită să solicite orice documente consideră a fi necesare cu privire la aceste modificări. Banca poate (dar fără a fi obligată în acest sens) solicita Clientului în orice moment confirmarea sau reînnoirea împuternicirilor date de către Client în legătură cu conturile deschise la Bancă.

4. Clientul este răspunzător față de Bancă pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștința Băncii despre încetarea mandatului, vreo restricție sau limitare în ceea ce privește Împuternicitul acestuia pe Cont în condițiile respectării normelor interne ale Băncii.

5. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea Împuternicitului pe Cont în ceea ce privește desemnarea, limitele, revocarea acestuia sau încetarea mandatului acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul Împuternicitului/ilor pe Cont și/sau a Utilizatorului/ilor la contul Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă (ex. hotărâri judecătorești definitive și irevocabile, extras sau certificat constatator de la Registrul Comerțului sau alte documente emise de o autoritate competentă etc.).

D. Funcționarea și operarea conturilor

1. Orice operațiune (ex. plăți, încasări, depuneri și retrageri de numerar, viramente intra și interbancare etc.) dispusă de Client se efectuează prin intermediul contului curent cu excepția cazurilor în care există alte Convenții specifice încheiate cu Clientul care conțin alte prevederi care prevalează prezentelor TCGA, conform regulilor de prevalență prevăzute de prezentele TCGA.

2. Banca va primi în vederea procesării numai documentele/instrucțiunile care sunt prezentate la Bancă de către Client sau de către Împuternicitul pe Cont sau transmise Băncii prin mijloacele electronice acceptate de Bancă.

3. Documentele prezentate Băncii trebuie să poarte, în mod obligatoriu, semnăturile Împuterniciților pe Cont, în deplină concordanță cu speciemenle de semnătură aflate la Bancă.

Îndeplinind instrucțiunile Clientului, Banca se bazează pe caracterul real, corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise Băncii în orice mod și nu are nici un fel de răspundere în legătură cu consecințele care ar putea apărea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnături.

4. Banca efectuează verificarea autenticității instrucțiunii emise de Client în baza următoarelor proceduri:

a) pentru instrucțiunea pe suport hârtie: prin simpla comparare a semnăturilor aplicate pe instrucțiune cu cele din speciemenle de semnătură depuse la Bancă și în baza documentelor de identitate ale Clientului.

b) pentru instrucțiunea emisă de către Client în format electronic: prin folosirea autentificării utilizatorilor, a drepturilor de utilizare a conturilor și a drepturilor de semnătură a acestora.

5. În cazul folosirii cardului, introducerea de către Utilizator a codului PIN sau semnarea chitanței POS reprezintă acordul irevocabil al Deținătorului/Utilizatorului privind efectuarea tranzacției cu cardul. Pentru tranzacțiile unde cardul nu este prezent (internet, telefon etc) Deținătorului/ Utilizatorului i se poate cere de către comerciant să furnizeze anumite coduri (exemplu CVV2/CVC2). Pentru acest tip de tranzacții nu se furnizează codul PIN. Banca va debita automat contul curent al Clientului cu contravaloarea tranzacțiilor efectuate cu cardul (tranzacții on-line și/sau tranzacții off-line).

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

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

În toate cazurile, conversia valutară se va efectua la cursul de schimb valutar al Băncii valabil la momentul creditării, respectiv a debitării contului.

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

Banca nu răspunde pentru pierderile ce decurg din diferențele și fluctuațiile cursurilor de schimb între momentul executării operațiunii inițiale de plată sau de încasare și momentul executării operațiunii de sens invers, pierderile fiind suportate în integralitate de către Client.

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

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

8. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Bancă, excepție făcând ordinele de plată despre care Clientul și Banca au convenit să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul pune fonduri la dispoziția Băncii.

9. Orice solicitare a Clientului pentru o tranzacție bancară de schimb valutar și/sau Tranzacție Financiară, materializată prin semnarea unui ordin de schimb valutar, oricărui alt tip de ordin sau document sau a unei Convenții, confirmată în cadrul unei convorbiri telefonice înregistrate, pe platforma electronică sau prin orice altă modalitate agreeată cu Banca, fie cu decontare imediată, fie cu o altă dată a valutei, este irevocabilă. Toate costurile provenind din diferențele de curs valutar și/sau cotații vor fi suportate de Client. De asemenea, atât în cazul nerespectării ordinului dat, precum și în cazul modificării de către Client a ordinului transmis Băncii, toate consecințele, inclusiv, dar fără a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Bancă, sunt integral în sarcina Clientului.

10. În cazul în care Clientul solicită retragerea din cont a unor sume în valută, banca eliberează fracțiunile de valută efectivă în echivalent lei la cursul de schimb valutar al Băncii valabil în ziua plății.

11. Operațiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt cele menționate mai jos, fără a fi limitative:

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

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

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

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

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

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

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

Banca consideră acceptat și executat un ordin de plată intrabancar prin debitarea contului indicat de către Clientul plătitor în instrucțiunea de plată.

13. Pentru executarea unei operațiuni de plată, Clientul, în calitate de ordonator trebuie să furnizeze Băncii următoarele informații obligatorii, după cum urmează:

- a) în cazul operațiunilor de plată în Lei efectuate pe teritoriul României:

- ordonator: nume, cont IBAN
- beneficiar: nume, cont IBAN
- suma de plată
- data emiterii

Suplimentar față de informațiile mai sus menționate, în cazul plăților inițiate către Trezoreria Statului, Clientul, în calitate de ordonator va completa și următoarele informații obligatorii:

- cod de identificare fiscală al ordonatorului și al beneficiarului
- număr de evidență a plății
- număr al ordinului de plată
- referințe privind conținutul economic al operațiunii de plată

b) în cazul operațiunilor de plată în valută, inclusiv cele efectuate pe teritoriul României, și în Lei efectuate în afara teritoriului României:

-ordonator: nume, adresa (strada, oraș, țara), cont IBAN

-beneficiar: nume, adresa (strada, oraș, țara), cont IBAN (în cazul țărilor care au aderat la IBAN) / număr cont (în cazul țărilor care nu au aderat la IBAN)

-banca beneficiar: nume, adresa, BIC

-informații statistice pentru BNR, în funcție de prevederile legale în vigoare

-data emiterii

-suma de plată

-valuta operațiunii de plată

-modalitate comisionare

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

- a) În situația în care există discrepanțe între BIC-ul băncii beneficiarului, pe de o parte, și numele și/sau adresa băncii beneficiarului, pe de alta parte, Banca va utiliza exclusiv BIC-ul furnizat de către Client, în calitate de ordonator în procesul de execuție a plății, fără notificarea Clientului, în calitate de ordonator sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea acestuia.
- b) În cazul operațiunilor de plată în Euro pentru care banca beneficiarului este într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Clientul, în calitate de ordonator poate opta să nu furnizeze BIC-ul băncii beneficiarului, situație în care Banca îl va extrage din IBAN-ul contului beneficiar. În cazul în care Clientul, în calitate de ordonator optează să furnizeze BIC-ul băncii beneficiarului, Banca va utiliza BIC-ul furnizat de către Client, în calitate de ordonator în procesul de execuție a plății, indiferent dacă acesta este diferit de BIC-ul extras de Banca din IBAN-ul contului beneficiar, fără notificarea Clientului, în calitate de ordonator sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea acestuia.
- c) Modalitatea de comisionare BEN nu se poate utiliza, indiferent de tipul operațiunii de plată. În situația în care Clientul, în calitate de ordonator- indică în mod expres modalitatea de comisionare BEN, indiferent

de tipul operațiunii de plată, Banca este expres și irevocabil autorizată de Client să execute operațiunea de plată prin aplicarea automată a modalității de comisionare SHA, fără notificarea Clientului sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea acestuia.

- d) În cazul operațiunilor de plată efectuate în Euro și în orice valută națională a unui stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), pentru care banca beneficiarului este situată într-un stat membru al Uniunii Europene (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Clientul, atunci când are calitatea de ordonator al operațiunii de plată, trebuie să indice numai modalitatea de comisionare SHA,
- e) Fără a afecta aplicarea regulii prevăzute la litera d) de mai sus, în situația în care Clientul, în calitate de ordonator, indică totuși modalitatea de comisionare OUR pentru o operațiune de plată în orice valută națională (altă decât Euro) a unui stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE) pentru care banca beneficiarului este situată într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Banca va executa operațiunea de plată cu modalitatea de comisionare OUR indicată în mod expres de Client, acesta înțelegând să suporte comisionul OUR garantat și înțelegând că este pe deplin răspunzător pentru orice și toate consecințele implicate de modalitatea de comisionare OUR.
- f) În situația în care Clientul, în calitate de ordonator indică în mod expres modalitatea de comisionare OUR pentru o operațiune de plată în Euro pentru care banca beneficiarului este într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Banca este expres și irevocabil autorizată de Client prin TCGA să execute operațiunea de plată prin aplicarea automată a modalității de comisionare SHA, fără notificarea Clientului sau obținerea vreunei confirmări de orice fel din partea acestuia.
- g) În situația în care Clientul, în calitate de ordonator nu indică în mod expres o modalitate de comisionare, indiferent de tipul operațiunii de plată, Banca este expres autorizată de Client prin intermediul TCGA să execute operațiunea de plată cu modalitatea de comisionare SHA, fără notificarea Clientului sau obținerea vreunei confirmări de orice fel din partea acestuia.

14. În cazul plăților în valută, sumele ordonate sunt transferate integral și nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de Bancă.

15. Dacă ordonatorul/beneficiarul unei plăți/încasări nu poate fi identificat în mod exact, beneficiarului/ordonatorului i se va solicita prezentarea către Bancă a tuturor datelor de identificare necesare în vederea procesării tranzacției.

16. Pentru plățile valutare, fondurile vor fi debitate din contul Clientului plătit în data recepției cu condiția încadrării în COT.

17. În cazul în care momentul primirii unui OP nu este o Zi Lucrătoare pentru Bancă, OP se consideră primit în următoarea Zi Lucrătoare. Banca poate stabili o oră limită, după care orice OP este considerat primit în următoarea Zi Lucrătoare.

18. În calitate de bancă a beneficiarului, Banca creditează contul Clientului în ziua în care a fost creditat contul Bancii sau în următoarea Zi Lucrătoare, cu data de valută la care a fost creditat contul Bancii.

19. Banca execută ordinele de plată în lei, în termenele prevăzute de reglementările BNR în vigoare, respectiv momentul primirii sau cel mai târziu a doua Zi Lucrătoare, conform listei de termene limită de procesare stabilite de Bancă pentru fiecare tip de operațiune.

20. Clientul trebuie să prezinte documentele spre încasare ținând cont de termenele și circuitele în vigoare, asigurându-se că nu se expune pierderii dreptului de regres.

21. Întocmirea de către Client a borderourilor pentru instrumentele de plată este obligatorie în cazul instrumentelor de plată de debit.

22. Banca poate efectua operațiuni la distanță în funcție de caracteristicile fiecărui produs oferit Clientului.

23. Răspunderea Bancii față de Client este limitată la pagubele cauzate prin încălcarea prezentelor TCGA cu intenție sau din culpă gravă. Niciuna dintre prevederile conținute în prezentul document nu va putea fi interpretată într-un sens care să contravină acestei reguli.

24. În ceea ce privește plățile în străinătate, Banca va selecționa atent banca corespondentă, în conformitate cu practicile internaționale.

25. Banca este exonerată de răspundere dacă instrucțiunile pe care le transmite altor bănci nu sunt îndeplinite, chiar dacă a avut inițiativa în alegerea acelei bănci corespondente.

26. Dacă nu primește instrucțiuni contrare în scris, Banca poate ca la alegerea sa, și în conformitate cu uzanțele

bancare, să expedieze valorile, documentele garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandată sau prin trimitere prin poștă cu valoare declarată la valoare mică.

27. Banca va executa instrucțiunile de plată prezentate direct de către Client sau prin intermediul beneficiarului plății, doar dacă soldul disponibil al contului curent al Clientului este suficient pentru executarea instrucțiunii respective și plata comisioanelor aferente acesteia, așa cum acestea sunt menționate în Lista de tarife și comisioane pentru persoane juridice. În cazul instrucțiunilor de plată care pot fi executate parțial, iar soldul contului este insuficient pentru executarea integrală a instrucțiunii și plata comisioanelor aferente, atunci Banca va reține cu prioritate comisioanele aferente, suma astfel rămasă fiind utilizată pentru executarea instrucțiunii respective.

Banca percepe comisioane pentru refuzul executării unor instrucțiuni, numai în cazuri întemeiate, conform Listei de tarife și comisioane pentru persoane juridice. În cazul în care soldul contului curent al Clientului nu este suficient pentru reținerea contravalorii acestor comisioane, Banca poate înregistra sumele respective la restanță, recuperarea acestora efectuându-se conform prevederilor Capitolului III, Secțiunea C, Clauza 11.

E. Dovada operațiunilor și extrasul de cont

1. Banca va elibera Clientului la cererea acestuia, extrasele de cont. Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate după extrasele de cont. Eliberarea extraselor de cont și a duplicatelor la solicitarea Clientului se supune comisionării conform Tarifului de comisioane al BCR.

2. Extrasul de cont cuprinde informații în ceea ce privește data de înregistrare a operațiunilor, natura și valoarea operațiunilor, comerciantul acceptant sau ATM la care s-a desfășurat tranzacția cu cardul (dacă este cazul), dobânzile și comisioanele aferente, operațiunile efectuate pe cont, beneficiarul și ordonatorul operațiunilor efectuate etc.

3. Extrasele vor fi emise de Bancă conform instrucțiunii Clientului exprimate la deschiderea contului.

F. Închiderea conturilor

1. Clientul poate solicita închiderea contului, printr-o cerere semnată de reprezentantul său legal ori de Împuternicitul pe Cont, după cum a stabilit prin mandatul acordat. Odată

cu închiderea contului, Clientul are obligația de a reglementa situația produselor și serviciilor atașate contului respectiv.

2. Închiderea contului la solicitarea Clientului va fi efectuată numai după achitarea de către acesta a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii.

3. La închiderea contului, Clientul predă carnetele de cecuri/filele de cec inclusiv cardurile, puse la dispoziția sa de către Bancă. De la momentul închiderii contului, aceste documente își pierd caracterul valid, fiind considerate nule sau inexistente. Banca nu poate fi obligată să onoreze cecuri, alte titluri și/sau efecte de comerț după data închiderii contului.

4. Clientul nu poate solicita închiderea contului în cazul în care asupra contului s-a dispus măsura indisponibilizării în condițiile legii.

5. Banca își rezervă dreptul să închidă orice cont curent al Clientului și, după caz, să dispună încetarea efectelor TCGA în oricare din următoarele cazuri:

A. automat și fără nici o notificare sau altă formalitate prealabilă:

- a) în situația în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
 - (i) cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 EUR (sau echivalent în moneda contului);
 - (ii) inexistența oricăror operațiuni în contul curent pe o perioadă de 6 luni, altele decât cele referitoare la contabilizarea dobânzilor și comisioanelor;
 - (iii) inexistența produselor active atașate respectivului cont curent.
- b) nerespectarea prevederilor legale în vigoare;
- c) în cazul în care, la efectuarea consultării RECOM de către Bancă, Clientul apare ca fiind radiat din registrul comerțului iar
 - (i) Clientul nu a notificat Banca privind existența hotărârii de radiere și a faptului că aceasta a fost atacată cu recurs în termenul prevăzut de lege sau
 - (ii) deși Clientul a contestat hotărârea de radiere, aceasta a fost menținută în urma soluționării recursului;
- d) alte cazuri prevăzute de lege;
- e) producerea unor incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;
- f) în situația în care, în opinia Băncii, Clientul prezintă risc reputațional.

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

B. cu notificare expediată cu 15 zile lucrătoare înainte de data închiderii efective a contului:

- a) întârzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Bancă sau a modificărilor acestora;
- b) neprezentarea documentelor justificative aferente tranzacțiilor ordonate;
- c) nerespectarea întocmai a obligațiilor contractuale asumate față de Bancă dacă acestea nu sunt incluse la lit. A) de mai sus.

6. Până la data închiderii efective a contului, Clientul va reglementa situația sumelor aflate în respectivul cont și anume va dispune transferarea sumelor într-un alt cont sau retragerea lor în numerar. În cazul în care Clientul nu optează pentru una dintre aceste două variante până la data închiderii efective a contului, atunci soldul contului respectiv se înregistrează în evidențele Băncii în conturi de creditori diverși, distinct pe fiecare valută, la care nu se va bonifica dobânda, fără a afecta dreptul Clientului de a solicita în termenul de prescripție aplicabil sumele care i se cuvin. După expirarea termenului de prescripție calculat de la data închiderii contului curent, conform Codului Civil, Banca poate reclasifica sumele menționate anterior ca venituri ale Băncii.

7. După închiderea contului curent, cardurile emise pe contul închis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Bancă.

G. Depozite

1. Depozitul la termen va fi deschis de către Bancă, la solicitarea Clientului, în conformitate cu datele din documentația specifică privind deschiderea depozitelor la termen completată de către acesta.

2. Operațiunile în depozitul la termen se efectuează numai prin intermediul contului curent al Clientului. Constituirea depozitului la termen se va înregistra în valuta/moneda depusă.

3. În cazul în care Clientul a optat pentru prelungirea depozitului, la scadență, Banca prelungește automat depozitul, pe același termen pentru care a fost constituit inițial. Procedura de prelungire automată a depozitului se consideră o nouă constituire de depozit la termen. La data prelungirii depozitului la termen dobânda acordată va fi cea practică de Bancă în acea zi.

4. Banca bonifică dobânda, pentru depozitele la termen, corespunzător produsului solicitat. Capitalizarea dobânzii la depozitele la termen se efectuează, după caz, în funcție de caracteristicile produsului oferit Clientului.

5. La retragerea sumelor depuse la termen, înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, Banca bonifică dobânda corespunzătoare disponibilităților la vedere pentru întreaga sumă pe toată perioada de la constituire și până la lichidarea depozitului la termen. Diferența dintre dobânda achitată și dobânda cuvenită se va recupera de către Bancă din depozitul la termen sau din contul/subcontul curent, după caz. Orice retragere din contul de depozit la termen este urmată de închiderea acestuia.

6. Sumele minime de constituire a depozitelor la termen sunt afișate de către Bancă la unitățile teritoriale ale acesteia, la loc vizibil.

7. Banca Comercială Română este participantă la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, figurând pe lista instituțiilor de credit participante la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, ai căror deponenți beneficiază de garantarea, prin plata de compensații, a depozitelor constituite la acestea, în limita plafonului stabilit periodic de către acesta. Această listă poate fi consultată direct pe pagina de internet a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, www.fgdb.ro.

3. Drepturile și obligațiile părților

A. Drepturile clientului

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

Contestațiile referitoare la carduri adresate în scris Băncii vor fi examinate și investigate de către entitățile funcționale ale Băncii abilitate în acest sens. Rezultatele finale ale investigațiilor vor fi comunicate Deținătorului (telefonic, letric etc - în orice manieră în care Banca poate să facă dovada transmiterii) costurile aferente fiind suportate de către acesta, cu excepția situației când contestația se dovedește a fi întemeiată, în care caz costurile sunt suportate de Bancă.

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

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

B. Obligațiile clientului

1. Să cunoască și să respecte TCGA, condițiile de efectuare a operațiunilor în cont precum și prevederile celorlalte Convenții specifice încheiate cu Banca.
2. Să utilizeze contul pentru efectuarea de operațiuni folosind atât formularele standard ale Băncii cât și formularul de ordin de plată pentru Trezoreria Statului (OPT). Acestea trebuie să fie corect completate și să reflecte operațiuni reale, Clientul fiind singurul răspunzător pentru aceasta.
3. Să furnizeze corect Băncii datele și documentele pe care aceasta le va solicita, în scopul deschiderii contului (privind elemente de identificare a Clientului, statutul juridic al acestuia, împuterniciți precum și ale tuturor persoanelor fizice ale căror date sunt incluse în documente etc.) precum și în scopul efectuării operațiunilor în cont dispuse de Client privind elemente de identificare a Clientului, statutul juridic al acestuia, împuterniciți pe Cont etc. și va furniza Băncii documentele necesare pentru identificarea Clientului incluzând, dar nelimitându-se la identificarea persoanei/persoanelor fizice care dețin calitatea de ultim beneficiar real (noțiune înțeleasă conform definițiilor din legislația în vigoare) sau alte asemenea documente/informații solicitate de către Bancă. Pentru a beneficia de serviciile și produsele oferite de Bancă, Clientul se obligă să depună Fișa specimenelor de semnături ale împuterniciților pe Cont, precum și amprenta ștampilei, după caz.
4. Să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărui fapt care produce modificări în statutul juridic avut în vedere inițial, sau a oricăror modificări ale datelor și informațiilor furnizate Băncii și să furnizeze Băncii documente doveditoare ale efectuării acestor modificări (cu titlu exemplificativ, dar nelimitându-se la acestea: date identificare Client și/sau împuterniciți pe Cont/Utilizator, statut juridic, revocare împuternicire, date/informații legate de ultimul beneficiar real, date/informații legate de persoanele fizice și juridice implicate în companie, etc.) și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în termen de 5 zile lucrătoare de la data modificării respective. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, inclusiv dovada înregistrării acestora, Banca este

îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu este în nici un fel răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor/completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înregistrări doveditoare.

5. Să respecte programul de lucru cu publicul al Băncii, așa cum este afișat în Unitățile Bancare.

6. Să se informeze periodic cu privire la modificările intervenite în nivelul comisioanelor, spezelor și dobânzilor, din afișările existente în Unitățile Bancare.

7. Să achite la termen comisioanele, spezele și dobânzile bancare aferente operațiunilor efectuate și produselor deținute, conform Listei de tarife și comisioane și Listei de dobânzi în vigoare la momentul efectuării operațiunilor, afișate în Unitățile Bancare.

8. La depunerea numerarului de către Client la casieria Băncii, acesta are obligația de a aștepta până la finalizarea operațiunilor de verificare a numerarului de către casierie. În cazul în care Clientul nu respectă aceasta obligație și se constată eventuale diferențe, acesta se obligă să recunoască suma rezultată în urma verificării de către casieria Unității Bancare relevante.

Orice bancnotă sau monedă falsă prezentată la ghișeele Băncii va fi reținută pe bază de proces-verbal și apoi predată organelor de cercetare abilitate.

9. Să deruleze operațiuni pe cont, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

10. Să efectueze operațiuni ținând cont inclusiv de valoarea comisioanelor și spezelor aferente gestiunii conturilor și operațiunilor efectuate.

11. Să efectueze retrageri în numerar din contul curent fără a depăși limita impusă de reglementările în vigoare.

12. Să efectueze operațiuni în valută cu respectarea Regulamentului Valutar în vigoare.

13. Să furnizeze toate datele/ să completeze toate rubricile obligatorii din formularele băncii pentru operațiunile bancare solicitate.

14. Să se informeze cu privire la situația contului său prin orice mijloace puse la dispoziție de către Bancă, inclusiv prin analizarea extrasului de cont.

15. Să utilizeze instrumentele de plată de debit cu respectarea legislației în vigoare. Solicitățile clienților privind declararea filelor instrumentelor de debit ca fiind pierdute/ furate/ distruse vor fi acceptate de către Bancă doar în baza hotărârii judecătorești executorii.

16. Să suporte pierderile legate de orice operațiuni de plată neautorizate (rezultând din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau ca urmare a nepăstrării în siguranță a elementelor de securitate personalizate) sau pierderile rezultate din folosirea fără drept a unui instrument de plată până la momentul notificării pierderii, furtului sau folosirii fără drept sau neautorizate a instrumentului său de plată.

17. Să despăgubească Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din încălcarea prevederilor TCGA de către Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Bancă, în urma stabilirii responsabilității financiare a acestuia pentru refuzurile de plată.

18. Să autorizeze Banca și să mențină la orice moment autorizația Băncii de a realiza oricare dintre operațiunile prevăzute la Cap. III art. C11.

19. Să prezinte Băncii documentele solicitate de aceasta în original sau copie legalizată sau, după caz, în forma cerută de Bancă.

20. Să aducă la cunoștința Băncii orice restricții/limitări în ceea ce privește Clientul, Împuterniciții pe Cont sau conturile sale.

21. Să dovedească bună credință în relațiile cu aceasta pentru a nu-i afecta interesele și a nu prejudicia terțe persoane.

22. Să semnaleze Băncii orice operațiune în conturile sale (excepție făcând cardurile atașate) pe care o consideră neautorizată sau efectuată incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont în cel mai scurt timp de la constatare, dar nu mai târziu de 30 zile calendaristice de la data efectuării operațiunii. Dacă în termen de 30 zile calendaristice de la data efectuării operațiunii în cont, Clientul nu comunică în scris Unității Bancare la care este deschis contul, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operațiunile efectuate, soldul și operațiunile din extrasul de cont se consideră acceptate implicit.

23. Să returneze cardul Băncii cu cel puțin 30 zile înainte de închiderea contului curent la care a fost atașat Cardul.

24. Să respecte termenele de plată a obligațiilor ce îi revin în temeiul Documentației Contractuale. În caz contrar, Clientul va fi în întârziere prin simpla împlinire a oricărui termen de plată stabilit prin Documentația Contractuală (respectiv prin nerespectare a oricărei scadențe determinate conform Convențiilor specifice), fără nicio altă formalitate.

25. Clientul înțelege și acceptă faptul că serviciile Băncii pot fi efectuate de către una sau mai multe companii din Grupul BCR, de către orice altă companie terță specializată sau de către subcontractanți ai acestor companii.

26. Clientul înțelege și acceptă că, cu excepția unor prevederi contrare exprese, toate obligațiile sale rezultând din sau în legătură cu TCGA și Documentația Contractuală în general sunt obligații de rezultat. Încălcarea repetată, chiar de mică însemnătate, a obligațiilor contractuale ale Clientului, sau manifestarea în mod neîndoielnic față de Bancă a intenției de a nu executa oricare dintre aceste obligații, poate conduce la pierderea de către Client a beneficiului unor termene de îndeplinire a unor obligații stabilite prin Documentația Contractuală sau, după caz, la suspendarea de către Bancă a executării operațiunilor și instrucțiunilor specifice, refuzul executării acestora, neinițierea sau încetarea relației de afaceri sau denunțarea unilaterală de către Bancă a Convențiilor specifice.

C. Drepturile băncii

1. Să stabilească/modifice cuantumul minim necesar deschiderii conturilor curente și respectiv soldul minim de la care Banca bonifică dobânda la vedere.

2. Să refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operațiuni dispuse de Client, precum și să închidă relația de afaceri cu Clientul, cu respectarea politicii Băncii de cunoaștere și acceptare a clientelei cum ar fi, dar nelimitându-se la situația în care Clientul furnizează informații incomplete, insuficiente ori dă declarații false sau dacă Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client (precum și alte cazuri de suspiciuni cu privire la Împuternicirii pe Cont/Utilizatorii, cu privire la natura operațiunii și de asemenea, în cazul în care documentele care stau la baza acestora prezintă elemente suspecte).

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

Notificarea este pusă la dispoziția Clientului prin același mijloc sau canal prin care a fost inițiată instrucțiunea de plată, după caz, Clientul având obligația de a respecta prevederile contractuale specifice și/sau instrucțiunile menționate în manualele de utilizare a produselor/serviciilor privind consultarea stării instrucțiunilor de plată și/sau a notificărilor transmise de către Bancă. Banca, la alegerea sa, poate opta pentru transmiterea notificării privind refuzul instrucțiunii de plată către Client prin orice alte mijloace decât cele menționate anterior, dar fără a se limita la: scrisoare simplă sau scrisoare recomandată cu confirmare de primire, livrare directă de Bancă sau prin poștă, curier, apel telefonic, mailbox, fax, SMS, email sau orice alt mijloc de comunicare electronică.

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

3. Să facă investigații în legătură cu datele completate în documentele de deschidere de cont/emitere de card, în condițiile legii.

4. Să refuze efectuarea operațiunilor dispuse de Client în cazul în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile sau documentele suplimentare solicitate de către Bancă.

5. Să refuze executarea oricăror instrucțiuni în condițiile în care acestea contravin politicilor/procedurilor sale interne, incluzând, dar nelimitându-se la procedurile interne sau de grup, precum și a standardelor internaționale pe care Banca le respectă, a legii sau a unui ordin emis de către o autoritate relevantă, Băncii neputându-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Client ca urmare a unui astfel de refuz.

6. Să refuze procesarea documentelor prezentate la plată care nu îndeplinesc condițiile menționate de prevederile legale în vigoare sau nu au fost completate corect, atât pentru plătitor, cât și pentru beneficiar, codurile conturilor în structura IBAN.

7. Să solicite Clientului documente privind scopul serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Băncii și să suspende efectuarea oricărei operațiuni în contul Clientului, începând cu data solicitării până la primirea informațiilor respective de la Client. În situația în care Clientul nu furnizează informațiile sau în cazul în care se constată ulterior că informațiile furnizate nu corespund realității, Banca își rezervă dreptul să reconsidere relația cu Clientul, inclusiv prin închiderea conturilor acestuia.

8. Să solicite în scris informații despre Client sau despre Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii, în situațiile în care există lipsuri în informațiile deținute de Bancă sau când Banca apreciază că informațiile deținute referitoare la persoanele menționate anterior nu sunt actuale, complete și corecte ori sunt contradictorii.

9. Să ia în considerare orice plată efectuată în favoarea sa, de la data înregistrării sumei în respectivul cont.

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

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

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

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

În cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plată ale Clientului față de Bancă vor fi transferate în contul curent prin intermediul căruia s-a constituit depozitul și vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare contului curent. În cazul conturilor deschise în valută, Banca este autorizată de Client prin TCGA să efectueze orice operațiune de schimb valutar în scopul recuperării menționate anterior la cursul de schimb al Băncii.

În cazul în care între Bancă și Client există mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi în baza Convențiilor specifice, Clientul nu va putea realiza o compensare între soldurile active și pasive fără acordul Băncii. Părțile convin în mod expres că în raporturile juridice dintre Bancă și Client nu vor opera compensări reciproce între soldurile active și pasive, decât în condițiile prevăzute mai sus ori în măsura în care Banca își exprimă acordul prealabil scris cu privire la o anume operațiune de compensare.

12. Să efectueze operațiuni pe și din contul Clientului, fără acordul acestuia, în următoarele cazuri:

- a) plăți din conturile curente sau din orice alte conturi ale Clientului, pe bază de hotărâri judecătorești sau de arbitraj, definitive și executorii, sau a altor titluri executorii prevăzute de lege;
- b) plăți la scadență datorate Băncii și/sau alte angajamente asumate anterior față de Bancă;
- c) stornare operațiuni efectuate eronat de către Bancă, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente sumelor stornate precum și a celor efectuate cu mențiunea „sub rezervă” (cu documente justificative anexate la extras);
- d) blocarea sumelor în depozite colaterale conform Convențiilor specifice încheiate;
- e) în cazul în care Banca constată că nu a recepționat în contul corespondent fondurile aferente unui ordin de plată deja creditat în contul beneficiarului. Pentru realizarea acestei operațiuni, Banca este autorizată să dispună inclusiv tranzacționarea disponibilităților Clientului pe piața interbancară prin ordine de vânzare/cumpărare.

13.1 Să nu dea curs solicitării de anulare a unei tranzacții bancare de schimb valutar sau a unei Tranzacții Financiare dacă tranzacția inițială a fost efectuată în baza unei negocieri agreată cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii, prin platformă electronică sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Clientului sau în orice altă modalitate agreată cu Banca. În cazul în care tranzacția bancară de schimb valutar sau Tranzacția Financiară nu poate fi decontată pentru că nu sunt fonduri disponibile suficiente, Banca are dreptul să închidă poziția printr-o tranzacție similară de sens contrar, iar Clientul va suporta o eventuală diferență negativă între cursurile și/sau cotațiile de tranzacționare.

13.2 Să anuleze o tranzacție bancară de schimb valutar sau o Tranzacție Financiară dacă se probează că respectiva tranzacție s-a executat la o cotație eronată, indiferent de cauza/cauzele care ar fi generat această eroare (cu excepția cazului în care Banca a generat eroarea ca urmare a unei culpe grave sau în mod intenționat), inclusiv să deconteze suma rezultată în urma operațiunii de anulare a respectivei tranzacții bancare de schimb valutar sau Tranzacții Financiare.

13.3. Riscul asociat încheierii tranzacțiilor bancare de schimb valutar sau Tranzacțiilor Financiare, prin convorbiri telefonice înregistrate, în special datorită lipsei unei autorizări din partea expeditorului, folosirii abuzive a legăturilor telefonice și/sau a parolei, precum și a erorilor de transmisie sau ordine eronate vor fi în responsabilitatea deplină a Clientului, care prin prezentul document își asumă în mod expres riscul de comunicare sau de transmitere conform dispozițiilor Codului Civil, cu excepția cazului în care Banca a cauzat aceste pagube ca urmare a unei culpe grave sau în mod intenționat. Încheierea unei tranzacții bancare și/sau Tranzacții Financiare prin convorbire telefonică înregistrată, dacă termenii acesteia au fost bilateral acceptați, se consideră efectuată cu Clientul dacă acesta comunică telefonic, chiar și în condițiile în care operațiunea a fost inițiată de o altă persoană decât Clientul sau persoana autorizată de către Client, Clientul acceptând în mod expres că în această situație Banca nu are nici un fel de obligație sau răspundere.

14. Să nu se angajeze cu fondurile sale proprii în efectuarea operațiunilor dispuse de Client, neputând fi făcută răspunzătoare pentru consecințele rezultate ca urmare a neefectuării operațiunilor din lipsă de disponibilități în contul Clientului.

15. Să transmită către CIP, CRB și Biroul de Credit informațiile de risc, precum și informații referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasă și informațiile legate de inadvertențele din documentele/ declarațiile înregistrate pe numele Clientului și/sau ale reprezentanților săi în vederea prelucrării și consultării ori de câte ori este necesar.

16. Să ia toate măsurile necesare sau utile pentru conservarea drepturilor sale rezultând din sau în legătură cu Documentația Contractuală.

17. Să decidă, unilateral și fără notificarea Clientului, aplicarea unor comisioane mai mici decât cele agreate prin Documentația Contractuală, putând ulterior decide, în aceleași condiții, revenirea la comisioanele stabilite prin Documentația Contractuală.

18. Să efectueze demersurile necesare în vederea creditării sumelor în valută primite aferente încasărilor cu detalii incorecte/incomplete (inclusiv ordine de plată în lei

transfrontaliere), prin efectuarea de investigații cu băncile externe, percepând comisioane conform tarifului în vigoare.

19. Să transmită autorităților competente date și informații cu privire la identitatea clientului, soldurile conturilor acestuia și operațiunilor efectuate pe conturi atunci când transmiterea acestora decurge dintr-o obligație legală.

D. Obligațiile băncii

1. Să efectueze în contul Clientului operațiunile bancare dispuse de Împuterniciții pe Cont în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client, dar numai în limita disponibilului din cont și cu respectarea normelor proprii de lucru și a regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale.

2. Să calculeze și să bonifice dobânda la disponibilitățile din cont lunar/periodic. Calculul dobânzii se face pentru anul de 360 de zile, potrivit formulei de calcul $365 (366)/360$.

3. Să execute ordinele de plată, respectând reglementările în vigoare, în funcție de COT intern stabilit de Bancă pentru fiecare tip de operațiune și afișat pe site-ul Băncii.

E. Limitarea răspunderii băncii

1. Banca nu își asumă nicio responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza întârzierilor sau erorilor făcute de terțe părți (bănci intermediare, agenți, notari etc.) în executarea instrucțiunilor primite de la Bancă pe seama și/sau la ordinul Clientului.

2. Banca nu își asumă nicio responsabilitate privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar în țara de origine a băncii corespondente ce execută efectiv respectiva operațiune, care se supune legii locului.

3. În cazul producerii unor incidente de plăți majore, care constituie infracțiuni potrivit prevederilor reglementărilor legale în vigoare sau în cazul în care Banca nu deține informații certe privind emitentul unui instrument de plată de debit, Banca va proceda în conformitate cu prevederile legale aplicabile, semnalând faptele respective organelor de cercetare penală.

4. Banca nu își asumă nicio responsabilitate cu privire la încasările în/din străinătate în următoarele cazuri:

- a) suspendarea plăților, moratoriu asupra plăților sau sechestrarea sumelor de bani de către agentul încasator străin, de către terțe părți aflate în relația cu agentul încasator sau de către autoritățile din țara acestuia;

- b) dacă beneficiarul refuză încasarea;
- c) lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii, inclusiv cele legate de identificarea platitorului.

5. Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor de documente sau a altei corespondențe adresate Băncii sau transmise de către Bancă, inclusiv extrase de cont, și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/transmisiei unor astfel de documente sau corespondențe.

6. Banca nu va fi ținută responsabilă pentru nicio cheltuială suplimentară în seama Clientului ca urmare a cesiunii acestui Contract sau a oricăror drepturi rezultate din acesta, în conformitate cu prevederile din Secțiunea C, Capitolul VI de mai jos.

F. Limitarea efectelor impreviziunii

1. Clientul înțelege și acceptă posibilitatea ca, în cazul survenirii unor schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii unei Convenții specifice, independente de voința Băncii, executarea obligațiilor sale în conformitate cu Documentația Contractuală să devină mai oneroasă din cauza creșterii costurilor executării acestora. În mod particular, oricând pe parcursul derulării Contractului este posibilă majorarea sumelor datorate de către Client, inclusiv ca urmare a variațiilor cursului de schimb al monedei naționale (în cazul creditelor acordate în altă monedă decât Lei) sau a indicilor de referință precum ROBOR, EURIBOR sau LIBOR.

2. În considerarea celor indicate în Clauza 1 din prezenta secțiune și în sensul Art. 1271 alin. (3) par. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord să își asume riscul cu privire la apariția unor astfel de împrejurări, fiind ținut să își îndeplinească obligațiile asumate prin Convenția specifică și în general prin Documentația Contractuală, independent de astfel de schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii Convenției.

3. Prin asumarea acestor riscuri, Clientul înțelege și acceptă faptul că nu va putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea Contractului sau a Documentației Contractuale în general în cazul apariției unor împrejurări excepționale de natura celor indicate în Clauza 1 de mai sus.

G. Aspecte privitoare la instrucțiunile transmise băncii

1. Fiecare împuternicire, autorizare sau instrucțiune de natura mandatului dată de Client Băncii prin intermediul sau în legătură cu Documentația Contractuală se consideră a fi dată pe întreaga perioadă de timp a raporturilor contractuale dintre Bancă și Client. Prevederile Art. 2015 Cod Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de împuternicire, autorizare sau instrucțiune.

2. Banca poate executa orice împuternicire, autorizare, instrucțiune de natura mandatului dată de Client, fie personal fie prin alte persoane, alese la propria discreție a Băncii.

3. Până la împlinirea termenului pentru care sunt date sau până la încetarea TCGA sau a Convențiilor relevante, fiecare împuternicire, autorizare, instrucțiune de natura mandatului dată de Client Băncii prin intermediul sau în legătură cu Documentația Contractuală se consideră a fi irevocabilă, cu excepția cazurilor în care părțile agreează în mod expres, în scris, posibilitatea revocării.

4. Cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor

1. La inițierea unei relații Client-Bancă, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii precum și pentru determinarea circumstanțelor și scopului operațiunilor, Banca poate solicita Clientului pe lângă datele și informațiile și documentele doveditoare solicitate conform cererii de deschidere de cont/TCGA și reglementărilor interne și legislației în vigoare, documente suplimentare pentru verificarea identității Clientului și a Împuterniciților pe Cont/Utilizatorilor, justificarea tranzacției dispuse de aceștia și/sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzacții.

2. Banca își rezervă dreptul de a refuza, în conformitate cu prevederile TCGA și condițiile impuse de lege, efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client sau de a înceta relațiile cu Clientul în cazul în care Clientul furnizează informații incomplete, insuficiente, sau în cazul unor declarații false provenite de la Client sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client, inclusiv în cazul în care acesta prezintă Băncii instrumente de plată care pot fi suspectate ca având potențial fraudulos, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

5. Confidențialitate

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

Prin TCGA, Clientul își manifestă în mod expres acordul pentru dezvăluirea de către Bancă de informații de natura secretului bancar (inclusiv date personale ale Persoanelor vizate, conform Cap. II.B) către entitățile membre ale Grupului BCR, precum și către partenerii Băncii și ai entităților membre ale Grupului BCR în promovarea și vânzarea produselor și serviciilor sale. De asemenea, Banca va putea transmite și/sau transfera informațiile de natura secretului bancar către orice entități care, la data utilizării datelor și/sau a

informațiilor de natura secretului bancar, fac/vor face parte din Grupul BCR și către parteneri contractuali ai acestora, inclusiv parteneri contractuali ai Băncii, pentru proiectare, dezvoltare, testare, utilizări de noi sisteme informatice, servicii IT (inclusiv stocare a bazelor de date în țară sau în străinătate), în scopul îndeplinirii obligațiilor BCR legate de supravegherea bancară efectuată asupra BCR și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit, cât și pentru managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societății-mame a Băncii, a grupurilor de clienți aflați în legătură).

6. Dispoziții finale

A. Încetarea aplicării termenilor și condițiilor generale de afaceri ale băncii

1. TCGA se aplică pe o perioadă nedeterminată de timp.
2. TCGA pot înceta:
 - a. prin acordul părților;
 - b. prin denunțare unilaterală a oricăreia dintre părți pe baza unei simple notificări cu 15 zile calendaristice înainte;
 - c. în cazurile specificate expres în TCGA sau în formularele sau Convențiile specifice încheiate între Client și Bancă.
3. Încetarea aplicării TCGA are ca efect închiderea conturilor și încetarea furnizării tuturor produselor și serviciilor atașate acestora.

B. Comunicarea client - bancă

1. Corespondența adresată Băncii de către Client se va realiza prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Bancă, în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin Convențiile specifice/formularele aferente produselor și serviciilor relevante.
2. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate Băncii împreună cu traducerea legalizată în limba română.
3. Transmiterea corespondenței către Client de către Bancă va fi considerată efectuată, dacă aceasta din urmă posedă o copie a comunicării semnată de Client sau dacă respectiva corespondență este evidențiată într-un document de expediere semnat de poștă sau de către societăți cu activitate de curierat sau mandat poștal.
4. Clientul se va asigura întotdeauna că notificările sale transmise Băncii vor ajunge la destinație în termenul prevăzut pentru a fi luate în considerare.
5. Corespondența transmisă Clientului de către Bancă este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă comunicată Băncii de către Client.
6. În cazul în care clauzele de notificare incluse în alte secțiuni ale TCGA dispun altfel decât prevederile prezentului Cap. VI.B, respectivele clauze speciale se vor aplica cu precădere numai în ceea ce privește secțiunea din care acele clauze fac parte.

C. Cesiunea

1. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile sale în baza Convențiilor specifice sau a Documentației Contractuale în general, în absența acordului prealabil scris al Băncii.
2. Banca, la libera sa alegere și oricând pe durata existenței Documentației Contractuale, poate cesiona unui terț ales la libera sa discreție, oricare dintre drepturile sale din respectiva Convenție, precum și o Convenție sau Documentația Contractuală în întregime, împreună cu eventualele garanții aferente, iar Clientul, prin semnarea TCGA și a Convențiilor specifice, consimte în mod necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune.
2. Cesiunea va deveni efectivă și opozabilă Clientului de la data primirii notificării din partea Băncii cu privire la cesionarea drepturilor ce decurg din Convenția specifică sau a Convenției ori Documentației Contractuale în integralitate.
3. Clientul înțelege și este de acord ca, în cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Băncii în baza Contractului sau a cesiunii Convenției ori Documentației Contractuale în întregime, realizate de către Bancă în conformitate cu prevederile din prezenta secțiune, Banca va fi liberată de obligațiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia în baza Convenției ori a Documentației Contractuale în general, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.

D. Forța majoră. Cazul fortuit

1. Cu privire la orice obligație de plată rezultând în seama sa din sau în legătură cu Documentația Contractuală, Clientul nu va fi exonerat de răspunderea contractuală pentru caz fortuit sau de forță majoră, cu excepția situației când se 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 interbancare. O astfel de exonerare de răspundere contractuală se aplică doar pe perioada cât întreruperea sistemului de plăți interbancare nu este remediată.
2. Cu excepția situației prevăzute la punctul 1 de mai sus, Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauză de forță majoră sau pentru caz fortuit.
3. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care

o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, război, greve). Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către Bancă, care este împiedicată să-și îndeplinească total sau parțial obligațiile în baza Convenției datorită producerii evenimentului.

4. În caz de forță majoră sau de caz fortuit partea afectată va comunica apariția cazului de forță majoră sau a cazului fortuit prin telefon sau fax, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră sau cazul fortuit, prin scrisoare recomandată sau în cazul Clientului, prin prezentarea la Bancă.

Dacă partea care invocă 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.

E. Legea aplicabilă. Litigii

1. Relațiile dintre Bancă și Client sunt guvernate de legislația română.

2. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de părțile semnatare. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă în raza căreia se află situată Unitatea Bancară unde Clientul are deschis contul curent.

Persoane juridice și persoane fizice autorizate
Versiunea nr. 8/1 Noiembrie 2016

Banca Comercială Română S.A.
Bd. Regina Elisabeta nr. 5, Sector 3
București - 030016

www.bcr.ro

