

**TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE DE AFACERI**  
**PENTRU**  
**PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE**  
**VERSIUNEA nr. 16/ 13 decembrie 2019**

## **CUPRINS**

### **Capitolul 1. INTRODUCERE**

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

### **Capitolul 2. DESCHIDEREA, FUNCȚIONAREA 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 la termen și depozite overnight
- H. Depozite colaterale

### **Capitolul 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

### **Capitolul 4. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR**

### **Capitolul 5. CONFIDENȚIALITATE**

### **Capitolul 6. DISPOZIȚII FINALE**

- A. Încetarea relației contractuale
- B. Comunicarea Client - Bancă
- C. Cesiunea
- D. Forța majoră. Cazul Fortuit
- E. Legea aplicabilă. Litigii
- F. Anexe

Anexa 1 – Definiții generale

Anexa 2 – Formularul pentru informațiile oferite deponenților

Anexa 3 – Lista depozitelor excluse de la garantare

Anexa 4 – Definiții relevante CRS

Anexa 5 – Definiții relevante FATCA

Anexa 6 - Termeni și Condiții privind utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice și Persoane care Desfășoară Activități Independente ("TCUCDB")

Anexa 7 - Termeni și Condiții privind utilizarea serviciilor de electronic banking pentru persoane juridice și Persoane care Desfășoară Activități Independente ("TCUEB")

Partea I - Serviciul Multicash/e-BCR

Partea II - Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking

Partea III - Serviciul alerte

Partea IV - Serviciul Business 24 Banking BCR

Anexa 8 - Termeni și Condiții privind funcționarea soluției offline BCR Plăți Simple pentru plata în cont a drepturilor bănești/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale deschise pe numele Clientului

## Capitolul 1. INTRODUCERE

### A. REGLEMENTARE

Toate relațiile de afaceri dintre persoanele juridice (PJ), respectiv Persoanele care Desfășoară Activități Independente (PDAI), profesioniștii în accepțiunea Codului Civil (denumiți în continuare „**Clienți**”) și Banca Comercială Română S.A., 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, capital social 1.625.341.625,40 lei, cu sediul în Calea Victoriei nr. 15, Sector 3, București, cod 030023, [contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro), website [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) (denumită în continuare „**BCR**” sau „**Banca**”), sunt guvernate de prezentul document, Termeni și Condiții Generale de Afaceri (numit în continuare **TCGA**), precum și de termenii și condițiile specifice produselor și serviciilor achiziționate de Client. Anexele de la 1 la 8 atașate la prezentul document, precum și *Tariful de Comisioane BCR pentru PJ și Tariful de Comisioane BCR pentru PDAI*, reprezintă parte integrantă a TCGA.

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

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

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

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

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

TCGA se completează cu:

- (a) Documentația Contractuală, în special cu prevederile Formulelor Contractuale ale Băncii specifice fiecărui produs sau serviciu semnate/însoțite de către Clienți prin acceptarea expresă sau tacită (inclusiv cu cele pentru produsele și serviciile care nu sunt reglementate prin prezentele TCGA sau respectiv pentru produsele și serviciile contractate anterior datei de 1 octombrie 2017);
- (b) actele normative în vigoare, inclusiv reglementările BNR; și
- (c) uzanțele și practicile bancare interne și internaționale.

În măsura în care există discrepanțe între TCGA și prevederile Formulelor Contractuale ale Băncii specifice fiecărui produs sau serviciu, prevederile Formulelor Contractuale ale Băncii specifice fiecărui produs sau serviciu vor prevala cu excepția celor care au intrat în vigoare înainte de intrarea în vigoare a TCGA, situație în care TCGA va prevala;

În măsura în care există discrepanțe între TCGA și actele normative în vigoare, actele normative în vigoare vor prevala.

În cazul în care nu sunt menționate expres în prezentele TCGA, prevederile Titlului III și Titlului IV, Articolele 141, 171, 172, 177, 179 alin. (1), 182, 190, 203, 204, 205, 207, 208, 209, 210 și 211 din Legea 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative nu se aplică relației contractuale dintre Bancă și Client.

Semnarea de către Client a unui Formular Contractual al Băncii semnifică însușirea și acceptarea depline și fără rezerve de către Client a tuturor termenilor și condițiilor TCGA.

## **B. DEFINIȚII**

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

## **C. ARIA DE APLICARE**

1. Toate relațiile contractuale de afaceri dintre Clienți și Banca, inclusiv Unitățile Bancare care administrează Clienții, sunt guvernate de prezentele TCGA, împreună cu anexele la acestea, precum și de termenii și condițiile specifice produselor și serviciilor achiziționate de Client.
2. În cazul unui Client nou, relația contractuală de afaceri între Bancă și respectivul Client va deveni efectivă de la data semnării Formularului Contractual al Băncii dedicat inițierii relației contractuale de afaceri și achiziționării produselor și serviciilor bancare și va fi reglementată prin Documentația Contractuală, inclusiv TCGA, astfel cum vor fi actualizate periodic. TCGA vor continua să se aplice raporturilor contractuale dintre Bancă și Client până la data încetării relației contractuale de afaceri și închiderii tuturor conturilor Clientului și, după caz, al produselor și serviciilor contractate de la Banca.
3. Banca are dreptul să modifice TCGA și/sau Tariful de Comisioane BCR pentru PJ și/sau Tariful de Comisioane BCR pentru PDAI. Orice modificare a acestor documente se aduce la cunoștință Clientului prin afișare în Unitățile Bancare și/sau prin publicare pe site-ul Băncii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)) cu cel puțin 30 zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestora.

4. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate la punctul 3 de mai sus, să notifice Banca, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la Unitatea Bancară care îl administrează, cu privire la refuzul TCGA și/sau Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ și/sau Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI 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 și/sau a Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ și/sau a Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI.
5. Modificarea sau încetarea unui contract, încheiat între Client și Banca în baza unui Formular Contractual al Băncii, se realizează în condițiile prevăzute de respectivul Formular Contractual al Băncii și nu afectează valabilitatea celorlalte contracte încheiate între Client și Banca sau a acestor TCGA.
6. Orice derogare de la aplicarea Documentației Contractuale, inclusiv a prezentelor TCGA, față de Client trebuie convenită în mod expres, în scris, între Bancă și Client.

## **Capitolul 2. DESCHIDERA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDERA CONTURILOR**

### **A. Generalități**

1. Banca are dreptul și obligația de a verifica identitatea Clientului, implicit a oricărei persoane care reprezintă Clientul sau care acționează în numele sau pe seama acestuia în relația cu Banca, 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 Clientilor: (A) denumirea; (B) forma juridică precum și codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului sau informația echivalentă pentru persoanele juridice străine; (C) sediul social și, dacă este cazul, sediul real, inclusiv țara de rezidență; (D) adresa de corespondență, dacă diferă de sediul social; (E) număr de telefon, fax, adresa de poștă electronică; (F) tipul și natura activității desfășurate; (G) identitatea persoanelor care reprezintă clientul în relația cu Banca și puterile acestora de reprezentare; (H) structura acționariatului până la nivelul Beneficiarului real, informații despre persoanele fizice ce dețin sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate; (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 Banca poate solicita Clientului să specifice, cel puțin: (A) numele și prenumele, dovedit printr-un act juridic; (B) data și locul nașterii (C) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar (D) adresa la care locuiește și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt tip de atribut de identificare de același tip.

În cazul Beneficiarului real Banca poate solicita Clientului sa specifice, cel puțin: (A) natura relației care a generat calificarea în această calitate, (B) numele și prenumele, (C) data și locul nașterii, (D) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar, (E) țara în care locuiește, (F) cetățenia (G) natura activității pe care o desfășoară, (H) statutul de persoană expusă public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoana cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

2. În cazul în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile solicitate conform legislației în domeniul cunoașterii clienței și/sau prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sau dacă informațiile furnizate de către Client Băncii nu corespund realității, Banca nu va efectua tranzacția solicitată de Client, nu va iniția relația de afaceri și/sau va proceda la încetarea relației de afaceri cu Clientul, după caz.
3. În cazul în care Banca va primi solicitări de restituire fonduri ce au creditat conturile Clientului ca urmare a unor fraude a căror existență este semnalată de către Bancă și/sau confirmată prin Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA sau Single Euro Payments Area), Banca va fi 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 asumarea și acceptarea Documentației Contractuale, necesare în orice alte situații prevăzute de reglementările aplicabile, inclusiv luarea oricărei alte acțiuni pe care o considera 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 conturi. Conturile se deschid de către Bancă, în conformitate cu normele interne, pe baza completării și semnării de către Client a formularelor standard ale Băncii, însoțite de documentele solicitate de aceasta.

În cazul în care Clientul derulează fonduri cu afecțiuni 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 afecțiunea specială; în caz contrar, aceste fonduri

pot fi supuse oricăror măsuri de executare silită inițiată de creditorii Clientului, Banca neasumând-și nicio răspundere în acest sens.

5. Banca are dreptul oricând pe durata relației contractuale cu Clientul să solicite acestuia orice documente suplimentare pe care Banca, în opinia sa, le consideră necesare în vederea respectării legislației în domeniul cunoașterii clienței și/sau prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism.
6. BCR 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 Romania, 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 Romania, [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).
7. Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirmă că a luat la cunoștință și a înțeles pe deplin (i) informațiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participă Banca, așa cum acestea sunt prezentate în Anexa 2 - Formularul pentru informațiile oferite deponenților atașată la prezentele TCGA și (ii) categoriile de depozite excluse de la protecția schemei de garantare a depozitelor, așa cum acestea sunt prezentate în Anexa 3 - Lista depozitelor excluse de la garantare, atașată la prezentele TCGA.

## **B. PROTECȚIA DATELOR PERSONALE**

### **B.1. Banca – operator**

1. În vederea prestării Serviciilor bancare asumate prin Documentația Contractuală, precum și în legătura cu această prestare, BCR prelucrează date cu caracter personal, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) General privind Protecția Datelor nr. 679/2016 (“**GDPR**”), precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către BCR aparțin următoarelor categorii de persoane vizate: reprezentanți legali sau convenționali, precum și orice alte persoane fizice reprezintă Clientul în relația cu Banca sau acționează în numele și/sau pe seama sa, inclusiv Reprezentanți ai Clientului, Împuterniciți pe cont, Asociați/ Acționari, direcți sau indirecti ai Clientului, precum și oricare alte persoane fizice implicate în activitatea Clientului, ale căror date cu caracter personal sunt transmise Băncii de către Client sau sub îndrumarea acestuia, Administratori, Beneficiari reali, Delegați, Gestionari, utilizatori ai Serviciilor bancare inclusiv Utilizatori de Carduri, Utilizatori administratori, Utilizatori autorizați precum și alte categorii de Utilizatori desemnați de Clienți, persoane de contact ale Clienților, PDAI și ale oricăror altor persoane ale căror date cu caracter personal sunt dezvăluite de Client pentru și în legătură cu derularea Documentației Contractuale (denumiți împreună în mod generic, în cele ce urmează, „**Persoane Vizate**”).
2. În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare în legătura cu Documentația Contractuală, BCR poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând Persoanelor Vizate, primite de la Client în vederea inițierii relațiilor de afaceri și/sau pe parcursul derulării acestora, fără a beneficia însă de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane. În acest context este responsabilitatea Clientului să informeze Persoanele Vizate



cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar, în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege. Clientul confirmă în mod expres că va respecta obligația de informare a Persoanelor Vizate la fiecare transmitere de date cu caracter personal către Bancă sau în relația cu Banca, pe întreaga durată de aplicare a Documentației Contractuale.

#### SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZĂ DATELE CU CARACTER PERSONAL

3. **În vederea îndeplinirii obligațiilor legale**, BCR prelucrează datele cu caracter personal pentru colectare debite/recuperare creanțe, în vederea 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, inclusiv pentru conformarea cu normele legale aplicabile în domeniul bancar în vederea respectării cerințelor de cunoaștere a clientelei, prevenirii activităților de spălare a banilor și combaterii finanțării terorismului, administrării conflictelor de interes, gestionării controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu Clienții, prevenirea fraudelor, gestiune administrativ – financiară, audit intern, păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea potrivit prevederilor legale ale Documentației Contractuale (inclusiv asigurarea operațiunilor conexe acestor activități), asigurarea securității în incintele BCR și ale sucursalelor sale. Pentru îndeplinirea scopurilor mai sus-menționate, BCR se va baza în măsura în care este necesar, și pe interesul sau legitim în desfășurarea obiectului sau de activitate.
4. **În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale BCR**, în contextul desfășurării obiectului sau de activitate, BCR prelucrează date cu caracter personal pentru reclamă, activități de marketing și publicitate, statistică, implementarea unei linii interne de raportare a neconformităților sesizate de către orice persoane în legătură cu serviciile financiar - bancare oferite, îmbunătățirea Serviciilor bancare furnizate prin îmbunătățirea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne, managementul lichidităților, optimizării bilanțului și stabilirii prețurilor de transfer, constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR și/sau ale subsidiarelor sale în instanță, managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societăților afiliate BCR, a grupurilor de clienți aflați în legătură), asigurări și reasigurări, consultarea bazei de date a CRC pentru Persoanele vizate în vederea prestării de servicii financiar-bancare de creditare, la solicitarea Clientului respectiv în vederea ofertării Clientului cu astfel de produse, precum și pentru proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate), prezentarea serviciului de acceptare la plată furnizat de partenerul BCR și transmiterea către acesta a datelor de contact în măsura în care există interes pentru acest serviciu.
5. **În vederea încheierii și executării contractului dintre Client și BCR**, Banca prelucrează datele cu caracter personal pentru executarea Documentației Contractuale, furnizarea Serviciilor bancare, gestionării relației cu Clientul și gestionării calității datelor, furnizarea serviciilor de online banking, evaluarea eligibilității Clientului în vederea acordării unor produse și servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv etapa acordării/aprobării), luând în considerare indicatori în evaluarea solvabilității, a riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare,

precum și pentru efectuarea unor rapoarte de credit și administrarea acestora, consultarea informațiilor înregistrate pe numele Persoanelor vizate în baza de date a CRC în vederea prestării de servicii financiar-bancare de creditare, la solicitarea Clientului respectiv în vederea ofertării Clientului cu astfel de produse.

#### CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CĂTRE BCR

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

#### CATEGORII DE DESTINATARI CĂTRE CARE POT FI DEZVĂLUIE DATELE CU CARACTER PERSONAL

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

#### DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARĂ A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

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

#### TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN STRĂINĂTATE

9. În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca BCR să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/ SEE: Austria, Cehia, Ungaria, Croația, Belgia, Germania, Regatul Unit al Marii Britanii, cât și în afara UE/SEE către Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile în afara UE/SEE, BCR își va întemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garanții recunoscute de lege. Este posibil ca în derularea activităților sale, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Puteți obține o

listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal la următorul link:  
<https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea>.

## DREPTURILE PERSOANELOR VIZATE ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

10. Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, și dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care consideră necesar. Aceste drepturi pot fi exercitate în condițiile stabilite de GDPR. Banca va analiza cererile primite și fie va da curs cererii (acolo unde condițiile legale de exercitare sunt îndeplinite), fie va semnala persoanei vizate că nu poate da curs cererii în cazul în care condițiile legale nu sunt îndeplinite, indicând motivul. Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, BCR să anonimzeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.
11. Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BCR, precum și cu privire la drepturile de care beneficiază, Persoanele Vizate se pot adresa responsabilului privind protecția datelor la: [dpo@bcr.ro](mailto:dpo@bcr.ro).

### **B.2. Banca – persoană împuternicită a Clientului**

1. BCR are calitatea de persoană împuternicită a Clientului pentru prelucrarea datelor persoanelor fizice în legătură cu furnizarea următoarelor produse/servicii: Servicii plăți facturi/transfer în conturi prin ATM BCR, Direct Debit, Convenții privind plățile în numerar către persoane fizice fără cont.
2. În această calitate, BCR oferă garanții suficiente pentru punerea în aplicare a unor măsuri tehnice și organizatorice adecvate, astfel încât prelucrarea să respecte cerințele prevăzute de GDPR și să asigure protecția drepturilor persoanelor vizate, reprezentate de persoane aflate într-o relație contractuală cu Clientul pentru care BCR oferă produsele/serviciile menționate la pct. 1 de mai sus.
3. Clientul autorizează Banca pentru a recruta o alta persoană împuternicită fără a fi necesara o autorizație prealabilă, în vederea executării drepturilor și obligațiilor ce decurg din Documentația Contractuală.
4. În vederea îndeplinirii obligațiilor sale, Banca:
  - a) prelucrează datele cu caracter personal numai pe baza unor instrucțiuni documentate din partea Clientului și în conformitate cu Documentația Contractuală, inclusiv în ceea ce privește transferurile de date cu caracter personal către o țară terță sau o organizație internațională, cu excepția cazului în care această obligație îi revine Băncii în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului intern care i se aplică; în acest caz, notifică această obligație juridică Clientului înainte de prelucrare, cu excepția cazului în care dreptul respectiv interzice o astfel de notificare din motive importante legate de interesul public;

- b) se asigură că persoanele autorizate să prelucreze datele cu caracter personal s-au angajat să respecte confidențialitatea sau au o obligație statutară adecvată de confidențialitate;
- c) adoptă toate măsurile necesare în conformitate cu articolul 32 GDPR;
- d) respectă condițiile menționate la art. 28 alin. (2) și (4) GDPR privind recrutarea unei alte persoane împuternicite de operator;
- e) ținând seama de natura prelucrării, oferă asistență Clientului prin măsuri tehnice și organizatorice adecvate, în măsura în care acest lucru este posibil, pentru îndeplinirea obligației Clientului de a răspunde cererilor privind exercitarea de către persoana vizată a drepturilor prevăzute în capitolul III GDPR;
- f) ajută Clientul să asigure respectarea obligațiilor prevăzute la art. 32-36 GDPR, ținând seama de caracterul prelucrării și informațiile aflate la dispoziția Băncii;
- g) la alegerea Clientului, șterge sau returnează acestuia toate datele cu caracter personal după încetarea furnizării serviciilor legate de prelucrare, menționate la pct. 1 de mai sus, și elimină copiile existente, cu excepția cazului în care dreptul Uniunii sau dreptul intern impune stocarea datelor cu caracter personal;
- h) pune la dispoziția Clientului toate informațiile necesare pentru a demonstra respectarea obligațiilor prevăzute la această secțiune B.2. Banca – persoană împuternicită a Clientului, permite desfășurarea auditurilor, inclusiv a inspecțiilor, efectuate de Client sau alt auditor mandatat și contribuie la acestea, exclusiv prin corespondență scrisă și transmitere de documente. Pentru claritate, nu vor fi permise inspecțiile sau auditurile la sediul Băncii sau asupra angajaților Băncii.

### **C. DESCHIDEREA CONTURILOR. ÎMPUTERNICIȚI PE CONT**

1. Formularele Contractuale ale Băncii privind deschiderea de conturi precum și toate documentele adresate Băncii trebuie semnate de Împuterniciții pe Cont care au acest drept în baza mandatului primit din partea Clientului.
2. La deschiderea conturilor, Banca solicită Clientului specimene de semnătură și documente care atestă calitatea de împuterniciți pentru Împuterniciții pe Cont, precum și orice documente necesare identificării Clientului și a Împuterniciților pe Cont.
3. Cu excepția cazului în care în documentele de numire a persoanelor împuternicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca se prevede o perioadă determinată a mandatului acordat, împuternicirea acestor persoane rămâne valabilă pe toată durata relației contractuale cu Banca, până la data primirii de către 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. Suplimentar, Clientul confirmă și declară în mod expres ca fiecare document transmis Băncii, inclusiv cele în copie, pe toată durata relației contractuale este corect, complet și produce efecte depline și nu a fost modificat sau înlocuit până la data transmiterii Băncii, Clientul având obligația să notifice orice modificare aferentă documentelor depuse la Bancă în acest sens.

5. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea Împuternicitului pe Cont în ceea ce privește desemnarea, limitele, revocarea acestuia sau încetarea mandatului acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul Împuternicitului/ilor pe Cont și/sau a Utilizatorului/ilor la contul Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă (ex. hotărâri judecătorești definitive și irevocabile, extras sau certificat constatator de la Registrul Comerțului sau alte documente emise de o autoritate competentă, etc.).
6. Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirmă și acceptă faptul că în relația cu Banca: (i) Împuterniciții pe Cont au drepturi depline de reprezentare, cum ar fi cu titlu exemplificativ: dreptul de a deschide/ modifica relația contractuală, de a solicita achiziționarea/ modificarea/ închiderea de produse și servicii, de a semna documentația contractuală, inclusiv cecuri/ bilete la ordin, de a efectua operațiuni pe conturile Clientului, de a ridica cecuri/bilete la ordin, inclusiv cele refuzate la plată, de a împuternici/ revoca persoanele cu drept de semnătură pe conturile Clientului, de a numi delegați; (ii) pentru inițierea operațiunilor bancare, fiecare persoană autorizată să dispună pe conturi, respectiv fiecare utilizator desemnat al oricărui serviciu bancar este obligat să respecte tipurile de semnături, drepturile de gestionare și limitele stabilite de către Client prin formularele specifice și (iii) în cazul în care mai multe persoane autorizate să dispună pe conturi/mai mulți utilizatori cu semnături parțiale acționează în comun în concordanță cu tipul de semnături determinate la momentul în care se inițiază o operațiune bancară, respectivele persoane autorizate/ respectivii utilizatori sunt obligați să se conformeze cu cea mai mică limită stabilită pentru acestea/ aceștia.
7. Contractarea produselor și serviciilor bancare oferite de Bancă, precum și modificarea conținutului, formei, condițiilor de prezentare/prestare a prețului și modalității de plată ale produselor și serviciilor bancare furnizate de Bancă și contractate de Client vor putea fi efectuate prin convenții corespunzătoare acestor produse și/sau servicii, încheiate în cadrul convorbirilor telefonice înregistrate, purtate între Împuternicitul pe Cont al Clientului și un Specialist Contact Center al Băncii, după parcurgerea procedurii de identificare telefonică prealabilă a Împuternicitului pe Cont al Clientului conform normelor interne ale Băncii. Convențiile menționate în această clauză vor fi considerate încheiate în cazul în care Împuternicitul pe Cont al Clientului își va exprima în mod expres consimțământul cu privire la elementele contractuale esențiale ale convenției inițiale sau ale celor supuse modificării prezentate de Specialistul Contact Center al Băncii în cadrul convorbirilor telefonice respective. Confirmarea scrisă a convenției sau modificărilor agreeate, trimisă de către Bancă Clientului, ulterior convorbirii telefonice, prin orice mijloc de comunicare electronică agreeat de părți, va reprezenta dovada convenției sau a actului modificator intervenite. Clientul, oricând, în termen de 12 luni de la data convorbirii telefonice sau în alt termen prevăzut de lege, poate să solicite Băncii o copie pe suport electronic a fișierului care conține convorbirea telefonică înregistrată.

Clientul înțelege și este de acord ca Banca va putea să perceapă un comision pentru emiterea unor astfel de copii.

#### **D. FUNCȚIONAREA ȘI OPERAREA CONTURILOR**

1. Orice operațiune dispusă de Client se efectuează prin intermediul contului curent cu excepția cazurilor în care există alte convenții specifice încheiate cu Clientul care conțin alte prevederi care prevalează prezentelor TCGA. Operațiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt, fără însă a fi limitative:

- a) operațiuni cu ordine de plată în lei sau valută inițiate pe suport hârtie sau utilizând serviciile de electronic banking;
- b) operațiuni de depunere și retragere de numerar;
- c) operațiuni cu instrumente de debit (cecuri, cambii și bilete la ordin);
- d) operațiuni de debitare directă;
- e) operațiuni cu carduri.

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

3. Documentele prezentate Băncii trebuie să poarte, în mod obligatoriu, semnăturile Împuterniciților pe Cont, în deplină concordanță cu speciemenele 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. Consimțământul Clientului pentru executarea instrucțiunilor de plată se exprimă prin:

- a) semnătură autorizată, conform Specimenului de Semnătură, în cazul instrucțiunilor de plată pe suport hârtie (inclusiv OP-uri) și ridicărilor de numerar;
- b) mandatul de debitare directă acordat BCR de către Client;
- c) contractul de plată programată (STO) semnat de către Client;
- d) în cazul instrucțiunilor de plată realizate prin utilizarea unui Card: (i) în cazul Tranzacției efectuate la POS – semnarea chitanței sau introducerea PIN; (ii) în cazul Tranzacției prin internet – furnizarea următoarelor informații: numărul cardului, numele Utilizatorului așa cum este scris pe Card, data expirării, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2) și/sau a parolei Verified by Visa /MasterCard Secure Code și/sau a parolei aferentă 3D Secure și/sau introducerea PIN-ului sau a elementelor de autentificare specifice de pe dispozitivul mobil inclusiv a codurilor unice și a elementelor de autentificare generate prin utilizarea senzorilor și a algoritmilor citiți prin intermediul dispozitivelor și programele informatice integrate în dispozitivele mobile pe care sunt instalate aplicațiile mobile care permit accesarea de la distanță a serviciilor bancare; (iii) în cazul tranzacției CNP (Card Not Present) – înțelegerea cu Comerciantul

acceptant, în care este specificată suma Tranzacției ce urmează să fie autorizată; (iv) în cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; (v) în cazul tranzacțiilor contactless – simplă apropiere a cardului de un Terminal cu funcționalitate contactless, pentru operațiunile de plată de mică valoare;

e) confirmarea verbală a Numelui de Utilizator și a Codului OTP pe care Clientul o dă telefonic pentru serviciul de Phone Banking;

f) apăsarea butonului „Finalizează operațiune”, respectiv prin introducerea codului DS, pentru serviciul de Mobile Banking și Internet Banking;

g) intermediul Prestatorului de Servicii de Inițiere a Plății, în cazul conturilor de plăți accesibile online. Banca va trata instrucțiunile de plată transmise prin intermediul Prestatorilor de Servicii de Inițiere de Plată fără nicio discriminare în raport cu Instrucțiunile de Plată transmise direct de Client atunci când Prestatorul de Servicii de Inițiere a Plății se identifică față de Bancă și acționează în conformitate cu prevederile legale aplicabile ori de câte ori inițiază o Instrucțiune de Plată.

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

a) pentru instrucțiunea pe suport hârtie: prin simplă 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: modalitățile de autentificare, identificate conform TCUEB anexate prezentelor TCGA;

c) în cazul instrucțiunilor de plată realizate prin utilizarea unui Card: prin modalitățile de autentificare identificate conform TCUEDB anexate prezentelor TCGA.

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

În cazul în care o operațiune de plată sau de încasare ce a fost finalizată de către Bancă prin efectuarea unei operațiuni de conversie valutară conform celor descrise mai sus, este executată în sens invers, indiferent de motiv (ex. ordinul de plată este refuzat de către prestatorul de servicii de plată al 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 sau, dacă există acceptul beneficiarului plății, față de beneficiar.

În situația înregistrării de către Bancă, în mod 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, Clientul autorizând în mod irevocabil și necondiționat Banca în acest sens. Corecția astfel efectuată va fi reflectată în extrasul de cont.

8. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după acordarea consimțământului excepție făcând ordinele de plată despre care Clientul și Banca au convenit să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul pune fonduri la dispoziția Băncii, când Clientul poate revoca ordinul de plată cel târziu la sfârșitul Zilei Lucrătoare care precedă ziua convenită pentru debitarea fondurilor. În acest caz Banca poate percepe un comision de revocare conform Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ și/sau Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI aplicabil.
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 unui Formular Contractual al Băncii, confirmată în cadrul unei convorbiri telefonice înregistrate, pe platforma electronică sau prin orice altă modalitate agreată cu Banca, fie cu decontare imediată, fie cu o altă dată a valutei, este irevocabilă. Toate costurile provenind din diferențele de curs valutar și/sau cotații vor fi suportate de Client. De asemenea, atât în cazul nerespectării ordinului dat, precum și în cazul modificării de către Client a ordinului transmis Băncii, toate consecințele, inclusiv, dar fără a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Bancă, sunt integral în sarcina Clientului.
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 Tariful de Comisioane BCR Aplicabil, 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 valută 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 respectivă 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 intra bancar atunci când se debitează contul indicat de către Clientul plătitor în instrucțiunea de plată.

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

a) codul IBAN (International Bank Account Number) în cazul operațiunilor de plată în lei pe teritoriul României respectiv plăților în Euro în zona SEPA (Single Euro Payment Area);

b) codul IBAN respectiv numărul de cont în cazul țărilor care nu au aderat la IBAN și codul de identificare al băncii beneficiarului (BIC/ SWIFT/ Routing Code) respectiv numele și adresa băncii beneficiarului în cazul plăților în lei în afara României și valută (inclusiv Euro în afara zonei SEPA).

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

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

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

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

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

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

a) În situația în care există discrepante între BIC-ul băncii beneficiarului, pe de o parte, și numele și/sau adresa băncii beneficiarului, pe de altă parte, Banca va utiliza exclusiv BIC-ul (care formează împreună cu codul IBAN codul unic de identificare) furnizat de către Client, în calitate de ordonator în procesul de execuție a plății, fără notificarea Clientului, în calitate de ordonator sau obținerea vreunei confirmări/refuz de orice fel din partea acestuia.

b) În cazul operațiunilor de plată în Euro pentru care banca beneficiarului este într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), Clientul, în calitate de ordonator poate opta să nu furnizeze BIC-ul băncii beneficiarului, situație în care Banca îl va extrage din IBAN-ul contului beneficiar. În cazul în care Clientul, în calitate de ordonator optează să furnizeze BIC-ul băncii beneficiarului, Banca va utiliza BIC-ul furnizat de către Client, în calitate de ordonator în procesul de execuție a plății, indiferent dacă acesta este diferit de BIC-ul extras de Bancă 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 interiorul Uniunii Europene (UE)/ Spațiul Economic European (SEE), pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului este situat 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 efectuată în interiorul Uniunii Europene (UE)/ Spațiul Economic European (SEE) pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului este situat 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 sau BEN pentru o operațiune de plată în Euro pentru care prestatorul de servicii de plată al 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.

16. În cazul plăților în valută unui stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European, sumele ordonate sunt transferate integral și nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de Bancă, atunci când prestatorul de servicii de plată este situat într-un stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European sau când Banca este unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiunea de plată.
17. 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.
18. Pentru plățile valutare, fondurile vor fi debitate din contul Clientului plătitor în data recepției cu condiția încadrării în COT.
19. În cazul în care momentul primirii unui OP este în afara COT, OP se considera primit în următoarea Zi Lucrătoare.
20. În calitate de prestator de servicii de plată al beneficiarului, Banca creditează contul Clientului imediat după ce suma operațiunii de plată este creditată în contul Băncii atunci când (i) nu există nicio conversie monetară; sau (ii) există o conversie monetară între euro și lei sau între două monede ale statelor membre din Uniunea Europeană (UE)/ Spațiul Economic European (SEE). În cazul în care niciuna dintre condițiile menționate anterior nu este îndeplinită, Banca creditează contul Clientului, în ziua în care a fost creditat contul Băncii sau în următoarea Zi Lucrătoare. În toate cazurile, Banca va credita contul Clientului cu data valutei la care a fost creditat contul Băncii. În calitate de bancă a plătitorului, data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul operațiunii de plată este debitată din cont.
21. După momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este debitată din contul Clientului și creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului cel mai târziu până la sfârșitul următoarei Zile Lucrătoare pentru:
  - a) operațiunile de plată în moneda unui stat membru din Uniunea Europeană (UE)/ Spațiul Economic European (SEE), alta decât Euro, efectuate pe teritoriul României;

b) operațiunile de plată de plată în Euro pentru care banca beneficiarului este într-un stat membru din Uniunea Europeană (UE)/ Spațiul Economic European (SEE),

c) operațiunile de plată care implică o singură conversie monetară între euro și monedă unui stat membru din Uniunea Europeană (UE)/ Spațiul Economic European (SEE), alta decât Euro, efectuată în România, iar în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere pe teritoriul UE și SEE transferul transfrontalier are loc în euro.

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

22. În legătură cu operațiunile de plată prin ID 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.
23. Întocmirea de către Client a borderourilor pentru instrumentele de plată este obligatorie în cazul ID.
24. Banca poate efectua operațiuni la distanță în funcție de caracteristicile fiecărui produs oferit Clientului.
25. Răspunderea Băncii față de Client este limitată la pagubele cauzate prin încălcarea prezentelor TCGA cu intenție sau din culpă gravă. Niciuna dintre prevederile conținute în prezentul document nu va putea fi interpretată într-un sens care să contravină acestei reguli. În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, Banca nu este considerată răspunzătoare pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată. Cu toate acestea, Banca, în calitate de prestator de servicii de plată al plătitorului, depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată. De asemenea, în calitate de prestator de servicii de plată al beneficiarului cooperează la aceste eforturi inclusiv prin comunicarea cu prestatorul de servicii de plată al plătitorului a tuturor informațiilor relevante pentru colectarea adecvată a fondurilor. Pentru operațiunea de recuperare, Banca poate percepe un comision conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. În cazul în care un ordin de plată este inițiat direct de Client, în calitate de plătitor, iar Banca poate dovedi acestuia ca prestatorul de servicii de plată al beneficiarului a primit suma care face obiectul operațiunii de plată, răspunderea Băncii încetează, iar prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății devine răspunzător față de beneficiarul plății pentru executarea corectă a operațiunii de plată. În cazul în care un ordin de plată este inițiat direct de un plătitor în beneficiul Clientului, iar prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate dovedi că Banca a primit suma care face obiectul plății, Banca nu este răspunzătoare față de Client.
26. Regulile de utilizare și funcționare ale conturilor bancare de TVA sunt reglementate de legislația relevantă privind aceste tipuri de conturi, Clientul fiind singurul răspunzător pentru transmiterea

instrucțiunilor și efectuarea operațiunilor din aceste conturi bancare în conformitate cu prevederile legale.

27. Banca este exonerată de răspundere dacă instrucțiunile pe care le transmite altor bănci nu sunt îndeplinite, chiar dacă a avut inițiativă în alegerea acelei bănci corespondente.
28. Dacă nu primește instrucțiuni contrare în scris, Banca poate că 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.
29. Banca va executa instrucțiunile de plată prezentate direct de către Client, inclusiv cele programate (STO) 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 Tariful de Comisioane BCR Aplicabil. 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. Nu se efectuează plata parțială a ordinelor de plată programate având suma fixă și instrucțiunilor de plată prezentate prin intermediul beneficiarului. Banca are dreptul să perceapă comisioane pentru refuzul executării unor instrucțiuni, numai în cazuri întemeiate, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. 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 3. Drepturile și obligațiile părților, Secțiunea C. Drepturile Băncii, para. 11.
30. În cazul în care Clientul solicită Băncii deschiderea unui(or) cont(ur) pentru plata drepturilor bănești/alimentării conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garanții materiale, Clientul se obligă să utilizeze contul curent special/tranzitoriu intern deschis de Bancă, exclusiv pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești/alimentarea conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garanții materiale, împreună cu o soluție de plată electronică sau offline (fără acces la Internet), pe care Banca o pune la dispoziție.

Inițierea altui tip de operațiune din acest cont nu este permisă, iar Clientul se obligă ca în termen de 2 zile lucrătoare de la data alimentării contului tranzitoriu să asigure sold 0 până la data următoarei alimentări a contului (inclusiv prin transferul plăților returnate). Nerespectarea obligațiilor anterior menționate va fi considerată o încălcare a prevederilor prezentelor TCGA, Banca având dreptul de a rezilia relația contractuală de afaceri cu Clientul și, implicit, toate contractele încheiate în baza Formulelor Contractuale ale Băncii prezentele TCGA, fără punere în întârziere și fără alte formalități, prin comunicarea către Client a notificării scrise de reziliere unilaterală, cu închiderea conturilor și încetarea furnizării tuturor produselor și serviciilor atașate acestora.

31. Serviciul de Confirmare a Disponibilității Fondurilor se prestează de către Banca în baza consimțământului explicit dat de Client pe un suport durabil prin intermediul serviciilor de electronic banking conform Anexei 7 – TCUEB, pentru a răspunde cererilor din partea unui

anumit Prestator Emitent de Instrumente de Plată bazate pe Card privind confirmarea faptului ca suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată bazate pe card este disponibilă în contul accesibil online al Clientului.

#### **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 comisionarii conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.
2. Extrasul de cont cuprinde informații privind orice operațiune derulată pe contul bancar de exemplu referință care permite identificarea operațiunii de plată, informații privind beneficiarul plății, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată dacă este cazul, data de înregistrare, natura și valoarea operațiunilor, comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfășurat tranzacția cu cardul (dacă este cazul), dobânzile și comisioanele aferente etc.
3. Extrasele vor fi emise de Bancă la ghișeu, prin intermediul serviciilor de electronic banking de care beneficiază Clientul sau astfel: la adresa de email comunicata Băncii pentru transmiterea de documente, conform Capitolului 6. Dispoziții finale, Secțiunea B. Comunicarea Client-Bancă.

#### **F. ÎNCHIDEREA CONTURILOR**

1. Clientul poate solicita închiderea oricărui cont deschis pe numele său, prin semnarea unui formular al Băncii dedicat acestei operațiuni semnat de reprezentantul său legal ori de Împuternicitul pe Cont, după cum a stabilit prin mandatul acordat. În cazul conturilor a căror închidere este condiționată de îndeplinirea de către Client sau de către un terț a unor obligații legale sau contractuale prealabile, Banca va da curs cererii Clientului doar după îndeplinirea acestor obligații. Odată cu închiderea contului, Banca va înceta punerea la dispoziția Clientului a produselor, precum și prestarea serviciilor atașate contului respectiv.
2. Închiderea contului la solicitarea Clientului va fi efectuată numai după achitarea de către acesta a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii și, dacă este cazul, închiderea produselor și serviciilor atașate respectivului cont. După închiderea contului curent, cardurile emise pe contul închis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Bancă, Clientul având obligația să returneze cardul de debit în conformitate cu prevederile Anexei 6 (Termeni și Condiții privind Utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice și Persoane care Desfășoară Activități Independente) la prezentele TCGA.
3. La închiderea contului, Clientul preda 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:

- (i) în situația în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
  - i.1) cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 Euro (sau echivalent în moneda contului);
  - i.2) inexistența oricăror operațiuni în contul curent pe o perioadă de 3 luni, altele decât cele referitoare la contabilizarea dobânzilor și comisioanelor;
  - i.3) inexistența produselor active atașate respectivului cont curent.
- (ii) ca urmare a nerespectării prevederilor legale în vigoare;
- (iii) în cazul în care, la efectuarea consultării bazei de date a Registrului Comerțului de către Bancă, Clientul apare ca fiind radiat din Registrul Comerțului, iar (1) 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 (2) deși Clientul a contestat hotărârea de radiere, aceasta a fost menținută în urma soluționării recursului. În acest caz, Banca va înceta și orice produs și serviciu atașat contului(urilor) bancar(e);
- (iv) alte cazuri prevăzute de lege;
- (v) producerea unor incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;
- (vi) în situația în care, în opinia Băncii, Clientul prezintă risc reputational.

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

Prin excepție de la prevederile aferente serviciilor și produselor din anexele la prezentele TCGA sau în Formularele Contractuale specifice respectivelor servicii și produse, odată cu închiderea conturilor curente, încetează în mod automat și fără nicio notificare sau altă formalitate prealabilă, toate serviciile atașate acestora ce facilitează utilizarea conturilor și care nu pot funcționa independent (ex. dar fără a se limita la: servicii de electronic banking, Direct Debit, Standing Order etc).

b) cu notificare expediată cu 15 zile calendaristice înainte de data închiderii efective a contului:

- (i) întârzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca sau a modificărilor acestora;
- (ii) neprezentarea documentelor justificative aferente tranzacțiilor ordonate;
- (iii) nerespectarea întocmai a obligațiilor contractuale asumate față de Banca dacă acestea nu sunt incluse la para. 5, lit a) de mai sus.

6. Până la data închiderii efective a contului, Clientul are obligația să se asigure că toate sumele aflate în respectivul cont, cu excepția sumelor datorate Băncii până la data închiderii efective a contului, sunt fie transferate într-un alt cont fie retrase în numerar. În cazul în care Clientul nu

optează pentru una dintre aceste două variante până la data închiderii efective a contului, atunci soldul contului respectiv se înregistrează în evidențele Băncii în conturi de creditori diverși, distinct pe fiecare valută, la care nu se va bonifica dobânda, fără a afecta dreptul Clientului de a solicita în termenul de prescripție aplicabil sumele care i se cuvin. După expirarea termenului de prescripție calculat de la data închiderii contului curent, conform Codului Civil, Banca poate reclasifica sumele menționate anterior ca venituri ale Băncii.

#### **G. DEPOZITE LA TERMEN ȘI DEPOZITE OVERNIGHT**

1. Depozitul la termen/ overnight automat se deschide de către Bancă, la solicitarea Clientului, în conformitate cu datele din documentația specifică privind deschiderea depozitelor completată de către acesta. Depozitul va fi constituit în moneda contului din care este alimentat. Depozitele overnight sunt administrate automat de către Bancă, în baza mandatului acordat prin Formularul Contractual al Băncii privind constituirea depozitelor overnight automate, începând cu data implementării acestuia de către Bancă.
2. Operațiunile în depozite se efectuează numai prin intermediul contului curent al Clientului. Pentru operațiunile efectuate în conturile de depozit banca eliberează extrase de cont, la solicitarea Clientului.
3. În cazul depozitelor overnight automat, limita de sumă indicată de către Client pentru fiecare cont/ subcont bancar curent reprezintă valoarea în funcție de care Banca realizează transferul automat în contul de depozit overnight a sumelor care depășesc această valoare, astfel:
  - a) dacă soldul contului/subcontului bancar curent este mai mare decât limita de suma stabilită de către Titularul de cont, atunci Banca virează automat în contul de depozit overnight suma care excede această limită de sumă.
  - b) dacă soldul contului/subcontului bancar curent este mai mic sau egal cu limită de suma stabilită de către Client, atunci Banca nu efectuează niciun virament automat în contul de depozit overnight.
4. În cazul în care Clientul a optat pentru prelungirea depozitului la termen, la scadență, Banca prelungește automat depozitul, pe același termen pentru care a fost constituit inițial și pentru nouă perioadă prelungită se va aplica dobânda practică de Banca în ziua prelungirii depozitului la termen.
5. La retragerea sumelor depuse la termen, înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, Banca bonifica dobânda corespunzătoare disponibilităților la vedere pentru întreaga sumă pe toată perioada de la constituire și până la lichidarea depozitului la termen. Diferența dintre dobânda achitată și dobânda convenită se va recupera de către Banca din depozitul la termen sau din contul/subcontul curent, după caz.
6. Titularul de cont accepta în mod expres modificarea unilaterală de către Bancă a nivelului dobânzii precum și a nivelului și modului de percepere a comisioanelor aferente operațiunilor efectuate prin contul de depozit la termen. Sumă minimă de constituire a depozitului la termen, precum și nivelul dobânzii și al comisioanelor practicate sunt afișate de către Bancă la Unitățile Bancare ale acesteia, la loc vizibil și pe site-ul Băncii.



## **H. DEPOZITE COLATERALE**

1. Depozitele colaterale se deschid de către Bancă, la solicitarea Clientului și sunt constituite pentru consemnarea unor sume în favoarea unei alte entități decât deținătorul fondurilor, în scopul garantării prestării unui serviciu/îndeplinirii unei obligații legale, etc.
2. Depozitele colaterale se deschid în conformitate cu documentația specifică a Băncii și în baza documentației în care se prevede necesitatea constituirii garanției/prevederii legale corespunzătoare fiecărui tip de depozit colateral. Categoria depozitelor colaterale include, dar fără a se limita la: depozitul colateral de bună execuție, depozitul colateral pentru consemnare garanții gestionari, contul escrow, depozite colaterale pentru disponibilitățile societăților comerciale în curs de constituire, etc. Eliberarea sumelor din depozitele colaterale se face strict conform prevederilor documentației specifice încheiată de Bancă cu Clientul și în conformitate cu prevederile legale aferente, dacă este cazul.
3. Depozitele colaterale pentru consemnare garanții materiale – se deschid pe numele Clientului (Titular de cont), câte un cont pentru fiecare gestionar, pentru depunerea sumelor reținute drept garanție gestionarilor și eliberării acestora conform prevederilor legale.

## **Capitolul 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 Bancare sau prin viramente din alte conturi, deschise la Banca sau la alte bănci.
3. Să dispună operațiuni cu sumele aflate în cont cu respectarea TCGA, a contractelor încheiate în baza Formulelor Contractuale ale Băncii și a legislației în vigoare.
4. Să i se pună la dispoziție de către Bancă extrasul de cont în care să fie evidențiate operațiunile efectuate, în condițiile Capitolului 2. Deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor, Secțiunea E. Dovada operațiunilor și extrasul de cont.
5. Să solicite produse și/sau servicii pentru a fi atașate contului, în condițiile stabilite de Bancă.
6. Să formuleze contestații cu privire la tranzacțiile efectuate cu cardul; contestațiile se depun în scris la orice Unitate Bancară, în timpul orelor de program.
7. Cu privire la operațiunile de Debitare Directă, să formuleze solicitări de rambursare a unei operațiuni de plată prezentate prin intermediul beneficiarului plății în termen de 8 săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate din contul său curent. Prin excepție față de cele de mai sus, Clientul înțelege și accepta în mod expres că operațiunile de plată desfășurate în cadrul Schema de Debitare Directă Business to Business (B2B) nu permit formularea unei astfel de

solicitări de rambursare. Solicitățile de rambursare a unei operațiuni de plată autorizate primite după depășirea celor 8 săptămâni vor fi soluționate în mod direct și exclusiv de către Client și respectivul beneficiar în conformitate cu raportul juridic existent între aceștia, fără implicarea Băncii, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la rambursare anterior menționate.

8. Să formuleze solicitări de corectare a unei operațiuni de plată neautorizate în termen de 13 luni de la data la care fondurile au fost debitate din contul său curent.

## **B. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI**

1. Să cunoască și să respecte TCGA, condițiile de efectuare a operațiunilor în cont precum și clauzele contractelor încheiate în baza Formulelor Contractuale ale Băncii, precum și să informeze și să pună la dispoziția persoanelor împuternicite să acționeze în numele și pe seama să prezentele TCGA și să se asigure că respectivele persoane împuternicite respecta prezentele TCGA și orice condiții de efectuare a operațiunilor pe cont.
2. Să utilizeze contul pentru efectuarea de operațiuni folosind atât formularele standard ale Băncii cât și formularul de ordin de plată pentru Trezoreria Statului (OPT). Acestea trebuie să fie corect completate și să reflecte operațiuni reale, Clientul fiind singurul răspunzător pentru aceasta.
3. Să furnizeze corect Băncii orice și toate datele și documentele pe care aceasta le va solicita, în scopul identificării Clientului (incluzând, dar nelimitându-se la identificarea persoanei/persoanelor fizice care dețin calitatea de ultim beneficiar real (noțiune înțeleasă conform definițiilor din legislația în vigoare)), deschiderii contului și/sau efectuării operațiunilor în cont dispuse de Client. Suplimentar, Clientul declara că toate documentele și/sau informațiile furnizate sau care vor fi furnizate Băncii pe toată durata relației contractuale sunt corecte, la zi și complete.
4. Să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărui fapt care produce modificări în statutul juridic avut în vedere inițial, sau a oricăror modificări ale datelor și informațiilor furnizate Băncii și să furnizeze Băncii documente doveditoare ale efectuării acestor modificări și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în cel mai scurt timp posibil de la data modificării respective. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, inclusiv dovada înregistrării acestora, Banca este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu este în nici un fel răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor/ completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înscrisuri doveditoare. În cazul în care nu apar modificări în statutul juridic al Clientului sau ale datelor și informațiilor furnizate Băncii conform celor menționate la Capitolul 3. Drepturile și obligațiile părților, Secțiunea B. Obligațiile Clientului, para. 3 într-un interval de maxim 3 ani de la ultima actualizare, Clientul se obligă să contacteze din proprie inițiativă BCR pentru a confirma informațiile respective.
5. Să respecte programul de lucru cu publicul al Băncii, așa cum este afișat în Unitățile Bancare.
6. Să se informeze periodic cu privire la modificările intervenite în nivelul comisioanelor, spezelor și dobânzilor, din afișările existente în Unitățile Bancare.

7. Să achite la termen comisioanele, spezele și dobânzile bancare aferente operațiunilor efectuate și produselor deținute, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. În cazul în care nu sunt menționate expres în prezentele TCGA și/sau contractele specifice, comisioanele percepute periodic sunt plătite doar proporțional cu perioada care precede încetarea produsului și/sau serviciilor contractate de la Bancă. În cazul în care comisioanele sunt plătite în avans, acestea sunt rambursate proporțional.

8. La depunerea numerarului de către Client la casieria Băncii, acesta are obligația de a aștepta până la finalizarea operațiunilor de verificare a numerarului de către casierie. În cazul în care Clientul nu respecta această 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, inclusiv dar fără a se limita la, regulile legale privind Debitarea Directă, efectuarea operațiunilor pe conturile de TVA. Clientul este de acord și confirmă dreptul Băncii de a compensa soldurile conturilor bancare cu valoarea TVA-ului datorat de Client Băncii pentru orice serviciu și/sau produs contractat de la aceasta. Suplimentar, Clientul autorizează în mod expres Banca să efectueze orice transfer de sume de bani din conturile curente în conturile de TVA pentru efectuarea operațiunii de compensare prevăzute mai sus în vederea achitării TVA-ului datorat Băncii.

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

11. Să efectueze retrageri în numerar din contul curent cu respectarea reglementarilor în vigoare.

12. Să efectueze operațiuni în valută cu respectarea regulamentelor emise de Banca Națională a României cu privire la regimul valutar.

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

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

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

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

17. Să despăgubească Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din încălcarea prevederilor TCGA de către Client, inclusiv pentru orice daune,

pierderi sau cheltuieli suportate de Bancă, în urma stabilirii responsabilității financiare a acestuia pentru refuzurile de plată.

18. Să autorizeze Banca și să mențină la orice moment autorizația Băncii de a realiza oricare dintre operațiunile prevăzute la Capitolul 3. Drepturile și obligațiile părților, Secțiunea C. Drepturile Băncii, para. 11.
19. Să prezinte Băncii documentele solicitate de aceasta în original sau copie legalizată sau, după caz, în formă 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 Banca 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 considera 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 comunica 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 considera 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 simplă împlinire a oricărui termen de plată stabilit prin Documentația Contractuală (respectiv prin nerespectare a oricărei scadente determinate în baza Formulelor Contractuale ale Băncii), fără nicio altă formalitate.
25. Clientul înțelege și accepta 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 accepta 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 contractuale de afaceri sau denunțarea unilaterală de către Bancă a contractelor încheiate în baza Formulelor Contractuale ale Băncii.
27. Să asigure existența în contul curent, începând cu ziua anterioară Datei finalizării, a disponibilului necesar executării Instrucțiunii de Debitare Directă, inclusiv sumele reprezentând comisioanele aferente datorate Băncii.

## **C. DREPTURILE 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 Clienți precum și să închidă relația de afaceri cu Clientul, cu respectarea politicii Băncii de cunoaștere și acceptare a clienței cum ar fi dar nelimitându-se la situația în care Clientul furnizează informații incomplete, insuficiente, ori da declarații false sau dacă Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client (precum și alte cazuri de suspiciuni cu privire la Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii și cu privire la natura operațiunii).

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

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

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

BCR va trata solicitările de date transmise prin intermediul serviciilor furnizate de un Prestator de Servicii de Informare cu Privire la Conturi fără nicio discriminare în raport cu solicitările transmise de Client, doar dacă Prestatorul de Servicii de Informare cu Privire la Conturi se identifică față de BCR și acționează în conformitate cu prevederile legale aplicabile ori de câte ori solicita date cu privire la Cont, cu excepția cazului în care există motive obiective pentru refuz.

Banca poate refuza accesul unui Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi sau al unui Prestator de Servicii de Inițiere a Plății la un cont curent accesibil online în cazul în care există motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a contului curent accesibil online de către Prestatorul

de Servicii de Informare cu privire la Conturi, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei instrucțiuni de plată de către Prestatorul de Servicii de Inițiere a Plății.

În cazul prevăzut în paragraful de mai sus, Banca va comunica Clientului faptul că accesul Prestatorului de Servicii de Informare cu privire la Conturi sau al Prestatorului de Servicii de Inițiere a Plății a fost refuzat și motivele acestui refuz, cu excepția cazului în care comunicarea este împiedicată de motive justificate sau dacă prevederile legale nu o permit. Comunicarea va fi transmisă cel târziu imediat după refuzul accesului.

Banca poate refuza să emită confirmarea privind disponibilitatea fondurilor solicitată de un Prestator Emitent de Instrumente de Plată bazate pe Card în cazul în care Clientul nu-și dă consimțământul sau explicit pentru a răspunde cererilor de confirmare din partea aceluiași Prestator Emitent de Instrumente de Plată bazate pe Card sau dacă acesta din urmă nu se autentifică și/sau nu comunica în condiții de securitate cu Banca conform standardelor tehnice de reglementare și actelor delegate emise de Comisia Europeană aplicabile.

3. Să facă investigații în legătură cu datele completate în documentele de deschidere de cont / emitere de card/ contractare servicii bancare, în condițiile legii.
4. Să refuze efectuarea operațiunilor dispuse de Client în cazul în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile sau documentele suplimentare solicitate de către Bancă.
5. Să refuze executarea oricăror instrucțiuni în condițiile în care acestea contravin politicilor/procedurilor sale interne, incluzând dar nelimitându-se la procedurile interne sau de grup precum și a standardelor internaționale pe care Banca le respecta, a legii sau a unui ordin emis de către o autoritate relevantă, Băncii neputându-i-se imputa în niciun fel prejudiciile suferite de Client ca urmare a unui astfel de refuz.
6. Să refuze procesarea documentelor prezentate la plată care nu îndeplinesc condițiile menționate de prevederile legale în vigoare, nu au completate corect, atât pentru plătitor cât și pentru beneficiar, codurile conturilor în structura IBAN sau, în cazul instrumentelor de debit, care prezintă alterări sau vicii de completare, inclusiv să refuze efectuarea operațiunilor pe conturile de TVA care nu respecta prevederile legale speciale aplicabile acestora.
7. Să solicite Clientului documente privind scopul serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Băncii și să suspende efectuarea oricărei operațiuni în contul Clientului, începând cu data solicitării până la primirea informațiilor respective de la Client. În situația în care Clientul nu furnizează informațiile sau în cazul în care se constată ulterior că informațiile furnizate nu corespund realității, Banca își rezervă dreptul să reconsidere relația cu Clientul, inclusiv prin închiderea conturilor acestuia.
8. Să solicite în scris informații despre Client sau despre 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 plata 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, încasări, acreditive, scrisori de garanție bancară sau orice alte produse și/sau servicii ale căror comisioane, dobânzi sau speze sunt menționate în Tariful de Comisioane BCR Aplicabil) 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 Formularul Contractual al Băncii semnat de Client nu se găsesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli. Dreptul la compensare are în vedere inclusiv recuperarea sumelor datorate Băncii pentru produse închise automat sau pentru comisioanele datorate până la data închiderii efective a contului, neachitate de către Client, în situația în care Clientul solicita Băncii deschiderea unui nou produs său serviciu; în acest sens Clientul împuternicește Banca inclusiv să efectueze schimbul valutar necesar în cazul în care contul în care există disponibil pentru recuperarea creanțelor datorate este într-o altă valută decât cea aferentă sumei datorate .

Distinct de compensația convențională ce poate opera între părți în condițiile acestui para. 11, 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 Banca vor fi transferate în contul curent prin intermediul căruia s-a constituit depozitul și vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare contului curent.

În cazul în care între Bancă și Client există mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi în baza Formularelor Contractuale ale 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 anumită operațiune de compensare.

12. Să efectueze operațiuni în 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 rezerva” (cu documente justificative anexate la extras);

d) blocarea sumelor în depozite colaterale conform contractelor încheiate în baza Formulelor Contractuale ale Băncii;

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. 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 agreeate cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii, prin platforma electronică sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Clientului sau în orice altă modalitate agreeată 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.

14. Să anuleze o tranzacție bancară de schimb valutar sau o Tranzacție Financiară dacă se probează ca respectiva tranzacție s-a executat la o cotație eronată, indiferent de cauză/cauzele care ar fi generat aceasta 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.

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, 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 acestora au fost bilateral acceptați, se considera efectuată cu Clientul dacă acesta comunica telefonic, chiar și în condițiile în care operațiunea a fost inițiată de o altă persoană decât Clientul său persoană autorizată de către Client, Clientul acceptând în mod expres că în această situație Banca nu are niciun fel de obligație sau răspundere.

15. 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.

16. 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.



17. Să ia toate măsurile necesare sau utile pentru conservarea drepturilor sale rezultând din sau în legătură cu Documentația Contractuală.
18. Să decidă, unilateral și fără notificarea Clientului, aplicarea unor comisioane mai mici decât cele agreeate prin Documentația Contractuală, putând ulterior decide, în aceleași condiții, revenirea la comisioanele stabilite prin Documentația Contractuală.
19. 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, percepend comisioane conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.
20. 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 bonifice dobândă la disponibilitățile din cont (inclusiv din depozite) lunar/periodic. Calculul dobânzii se face pentru anul de 360 de zile, potrivit formulei de calcul  $365 (366)/360$ , cu excepția conturilor denominate în GBP, la care calculul de dobândă se face potrivit formulei  $365 (366)/365 (366)$ .
3. Să execute ordinele de plată, respectând reglementările în vigoare, în funcție de COT intern stabilit de Bancă pentru fiecare tip de operațiune și afișat pe site-ul Băncii.

#### **E. LIMITAREA 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 Banca 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 reglementarilor 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 sau oricăror altor autorități competente.
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 țară acestuia;
  - b) dacă beneficiarul refuza încasarea;
  - c) lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii, inclusiv cele legate de identificarea plătitorului.
5. Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor de documente sau a altei corespondente adresate Băncii sau transmise de către Bancă, inclusiv extrase de cont, și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/transmiterii unor astfel de documente sau corespondente.
  6. Banca nu va fi ținută responsabilă pentru nicio cheltuială suplimentară în seama Clientului ca urmare a cesiunii acestui Contract sau a oricărui drepturi rezultate din acesta, în conformitate cu prevederile din Capitolul 6 Dispoziții finale, Secțiunea C. Cesiunea, de mai jos.
  7. Banca nu își asumă nicio responsabilitate în cazul depunerilor în numerar în contul Clientului efectuate de terțe persoane fizice sau juridice.

#### **F. LIMITAREA EFECTELOR IMPREVIZIUNII**

1. Clientul înțelege și acceptă posibilitatea că, în cazul survenirii unor schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza implementării de către Bancă a Formulelor Contractuale ale Băncii semnate de Client, 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 că urmare a variațiilor cursului de schimb al monedei naționale (în cazul creditelor acordate în altă monedă decât Lei) sau a indicilor de referință precum ROBOR, EURIBOR sau LIBOR sau a ratei dobânzii după caz.
2. În considerarea celor indicate în para. 1 de mai sus și în sensul Articolului 1271, alin. (3), para. (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 în cadrul relației contractuale de afaceri încheiată cu Banca și reglementată prin prezentele TCGA, și, după caz, prin Documentația Contractuală, independent de astfel de schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii acestora.
3. Prin asumarea acestor riscuri, Clientul înțelege și acceptă faptul că nu va putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea oricărui contract încheiat în baza unui Formular Contractual al Băncii sau a Documentației Contractuale în general în cazul apariției unor împrejurări excepționale de natura celor indicate în para 1 din această Secțiune F. Limitarea efectelor impreviziunii.

#### **G. ASPECTE PRIVITOARE LA CONTRACTE, CERERI, INSTRUCȚIUNI TRANSMISE BĂNCII**

1. Fiecare împuternicire, autorizare sau instrucțiune de natura mandatului data 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 Articolului 2015 din Codul 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 relației contractuale de afaceri dintre Client și Bancă sau, după caz, a contractelor încheiate în baza Formulelor Contractuale ale Băncii, 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. După inițierea relației de afaceri între Client și Bancă prin semnarea de către Client a Formularului Contractual al Băncii dedicat inițierii relației contractuale de afaceri și achiziționării produselor și serviciilor bancare, în toate documentele, care conform prezentelor TCGA constituie Documentația Contractuală, Clientul poate fi identificat prin denumire, CIC și EUI, iar Clientul se obliga să înștiințeze Împuterniciții pe Cont sau/și alți reprezentanți ai săi cu privire la acest aspect.
5. Totodată, după inițierea relației de afaceri între Client și Banca prin semnarea de către Client a Formularului Contractual al Băncii dedicat inițierii relației contractuale de afaceri și achiziționării produselor și serviciilor bancare, Clientul poate să contracteze orice serviciu și/ sau produs bancar din oferta Băncii, în legătură cu conturi curente, conturi tranzitorii, sub-conturi sau depozite bancare sau să efectueze orice completare sau/și modificare cu privire la astfel de servicii și produse contractate, prin semnarea și depunere la Bancă a Formulelor Contractuale ale Băncii, conținând cererile corespunzătoare. Cu excepția cazurilor expres prevăzute în Formularele Contractuale ale Băncii, contractarea serviciilor sau produselor bancare sau modificarea sau/și completarea acestora vor fi acceptate de către Banca prin simplă implementare a cererilor respective (i.e. prestarea serviciului sau punerea la dispoziția Clientului a produsului), adusă la cunoștința Clientului prin extrasele de cont sau alte înscrisuri pe care Banca, în mod uzual, le emite conform Formulelor Contractuale ale Băncii și prezentelor TCGA sau prin utilizarea serviciului sau produsului, etc., nefiind necesară contra-semnarea de către reprezentanții Băncii a Formulelor Contractuale ale Băncii prezentate de Client. În cazul în care Banca va decide să refuze cererea Clientului, îl va informa pe Client în acest sens, fără să fie obligată să motiveze decizia sa.

#### **Capitolul 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 prin Formularele Contractuale ale Băncii care privesc deschiderea de conturi/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 rezerva 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.

## **Capitolul 5. CONFIDENȚIALITATE**

1. Banca și Clientul se obliga 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.
2. Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirmă și este de acord că este singurul răspunzător pentru actele și/sau faptele persoanelor delegate, respectiv a persoanelor împuternicite prin Documentele Contractuale, inclusiv și fără a se limita la răspunderea față de consecințele divulgării actelor/informațiilor față de care trebuie respectat secretul bancar.
3. Prin TCGA, Clientul își manifesta în mod expres acordul pentru dezvăluirea de către Banca de informații de natura secretului bancar (inclusiv date personale ale Persoanelor vizate, conform Capitolului 2. Deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor, Secțiunea B. Protecția datelor personale 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 țara sau în străinătate), în scopul îndeplinirii obligațiilor BCR legate de supravegherea bancară efectuată asupra BCR și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit, pentru managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societății-mame a Băncii, a grupurilor de clienți aflați în legătură) cât și în scopul păstrării/ depozitării (premergătoare arhivării) și arhivării potrivit prevederilor legale a Documentației Contractuale (inclusiv asigurarea operațiunilor conexe acestor activități).

## **Capitolul 6. DISPOZIȚII FINALE**

### **A. ÎNCETAREA RELAȚIEI CONTRACTUALE**

1. TCGA se aplică pe o perioadă nedeterminată de timp, pe toată durata relației contractuale de afaceri dintre Bancă și Client.

2. Relația contractuală de afaceri și cea cu privire la orice produs/serviciu poate înceta prin următoarele modalități:
  - a) prin acordul părților;
  - b) prin denunțare unilaterală a oricăreia dintre părți pe baza unei simple notificări cu 15 zile calendaristice înainte;
  - c) în cazurile specificate expres în TCGA sau în Formularele Contractuale ale Băncii semnate de Client și implementate/semnate de către Bancă;
  - d) la inițiativa Băncii, ca urmare a închiderii conturilor curente ale Clientului în condițiile Capitolului II. Deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor, Secțiunea F. Închiderea conturilor, para. 5 din acest TCGA;
3. În general, încetarea relației contractuale de afaceri are ca efect închiderea conturilor și încetarea furnizării tuturor produselor și serviciilor atașate acestora, iar în particular, în oricare dintre cazurile în care fie Banca, fie Clientul vor iniția denunțarea relației contractuale de afaceri reglementată prin Documentația Contractuală, inclusiv a tuturor contractelor cu privire la produsele și serviciile furnizate de Bancă, la expirarea termenului de preaviz (mai puțin în situația în care potrivit altor prevederi din TCGA, acestea încetează imediat, fără preaviz):
  - a) relațiile contractuale de afaceri dintre Bancă și Client vor înceta cu excepția obligațiilor exigibile ale Clientului, neonorate până la expirarea termenului de preaviz;
  - b) oricare și toate conturile bancare, al căror titular este Clientul, vor fi închise și nicio operațiune bancară de tipul transferurilor de credit, viramente, încasări, plăți, etc. nu va mai putea fi onorată de Bancă pentru și în numele și în beneficiul Clientului;
  - c) toate contractele, în baza cărora Clientul beneficiază de produse și servicii bancare, precum și prestarea acestor servicii și punerea la dispoziția Clientului a produselor, vor înceta, cu excepția obligațiilor exigibile ale Clientului, neonorate până la expirarea termenului de preaviz;
  - d) reprezentanții Clientului se vor prezenta la sediul Băncii din imediata apropiere a sediului social al Clientului sau la un al sediu indicat de Bancă, pentru:
    - (i) a efectua demersurile necesare transferului către o altă instituție de credit sau/și retragerii în limitele legale a eventualelor solduri disponibile aferente conturilor bancare supuse formalităților de închidere;
    - (ii) a returna Băncii toate instrumentele de plată de debit (cecuri, cambii și bilete la ordin) neutilizate și/sau cardurile bancare și dispozitivele token pe care Clientul le deține, aferente conturilor bancare supuse formalităților de închidere.
4. Obligațiile Clientului cu privire la conturile bancare supuse formalităților de închidere, precum și cele cu privire la serviciile și produsele oferite de Bancă și contractate de Client, dar neexecutate integral, vor rămâne în continuare valabile și urmează să fie onorate de Client conform angajamentelor asumate (inclusiv restituirea oricăror instrumente/dispozitive de plată, ex.: dispozitive token, carduri bancare, etc. și respectiv rambursarea integrală a oricăror sume datorate Băncii și neachitate de și în numele Clientului, inclusiv cele izvorâte anterior sau ulterior

închiderii contului sau încetării relației contractuale cu Banca), Banca având în continuare dreptul de a solicita și obține executarea acestora conform legislației aplicabile.

5. În cazul în care Banca va recepționa spre plată un instrument de plată de debit având contul plătitor închis, tranzacția va fi refuzată cu motiv neraportabil la Centrala Incidentelor de Plăți, iar după închiderea conturilor bancare curente, cardurile bancare aferente acestora nu vor mai putea fi utilizate, fiind blocate de Bancă.
6. Clientul poate solicita restituirea eventualelor solduri creditoare ale conturilor bancare curente, existente la data închiderii acestora, în termen de 5 (cinci) ani, calculat de la data la care a inițiat denunțarea sau a fost informat cu privire la denunțarea și închiderea conturilor respective.

#### **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 Formularele Contractuale ale Băncii. Corespondența adresată Clientului de către Bancă se va realiza prin orice canal (poștă, curier, fax, SMS, email) specificat prin Formularele Contractuale ale Băncii, prin mailbox-ul Clientului aferent serviciului Internet Banking, Phone Banking și MultiCash sau orice alt mijloc de comunicare care asigură dovada comunicării către Client.
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 dovada transmiterii prin Mailbox-ul Clientului aferent serviciului Internet Banking, Phone Banking și MultiCash, fax, SMS, email sau 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 și Banca acceptă în mod expres că documentele încheiate și/sau emise pe suport de hârtie sau/și în format electronic sau/și în cadrul unor convorbiri telefonice înregistrate în sistemul specializat al Băncii, în legătură cu prezentele TCGA și în vederea încheierii Documentației Contractuale și/sau în legătură cu Documentația Contractuală încheiată și transmise celeilalte Părți prin fax sau e-mail la adresele menționate în Documentația Contractuală au aceeași forță probantă echivalentă cu forța probantă a originalului. Pentru evitarea oricărui dubiu, prezenta clauză reprezintă convenție asupra probelor în conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedura Civilă.
5. Corespondența pe suport de hârtie cât și în format electronic transmisă Clientului de către Bancă este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă/date de contact comunicate Băncii de către Client.
6. În cazul în care clauzele de notificare incluse în alte secțiuni ale TCGA dispun altfel decât prevederile prezentului Capitolul 6. Dispoziții finale, Secțiunea B. Comunicarea Client-Bancă, 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 rezultate din relația contractuală de afaceri încheiată cu Banca, reglementată prin aceste TCGA, precum și nici drepturile și obligațiile ce-i revin din Documentația Contractuală în general, în absența acordului prealabil scris al Băncii.

Banca, la liberă să alegere și oricând pe durata existenței relației contractuale de afaceri între Client și Bancă, reglementată prin aceste TCGA, precum și a contractelor specifice reglementate prin Documentația Contractuală, poate cesiona unui terț, ales la liberă să discreție, oricare dintre drepturile sale rezultate din astfel de contracte, precum și astfel de contracte în întregime, împreună cu eventualele garanții aferente, iar Clientul, prin acceptarea prezentelor TCGA, consimte în mod necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune.

2. Cesiunea va deveni efectivă și opozabilă Clientului de la data primirii notificării din partea Băncii cu privire la cesionarea drepturilor ce decurg din relația contractuală de afaceri între Client și Bancă, reglementată prin aceste TCGA sau/și din contractele specifice reglementate prin Documentația Contractuală, sau cu privire la cesionarea contractelor în întregime.
3. Clientul înțelege și este de acord că, în cazul unei cesiuni în conformitate cu prevederile din acest Capitolul 6. Dispoziții finale, Secțiunea C. Cesiunea, Banca va fi liberată de obligațiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia rezultate din contractele reglementate prin Documentația Contractuală, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.

## **D. FORȚĂ MAJORĂ. CAZUL FORTUIT**

1. Cu privire la orice obligație de plată rezultând în seama sa din sau în legătură cu Documentația Contractuală, Clientul nu va fi exonerat de răspunderea contractuală pentru caz fortuit sau de forță majoră, cu excepția situației când se afla în imposibilitatea obiectivă de a executa respectiva obligație de plată ca urmare a unui eveniment de forță majoră sau a unui caz fortuit care cauzează întreruperea funcționării sistemului de plăți interbancare. O astfel de exonerare de răspundere contractuală se aplică doar pe perioada cât întreruperea sistemului de plăți interbancare nu este remediată.
2. Cu excepția situației prevăzute în para. 1 de mai sus, Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauza de forță majoră sau pentru caz fortuit.
3. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, război, greve). Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici evitat de către Bancă, care este împiedicată să își îndeplinească total sau parțial obligațiile rezultate din contractul încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii datorită producerii evenimentului respectiv.
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.

5. Dacă partea care invocă forță majoră sau cazul fortuit nu notifica 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 legea română.
2. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de părțile semnatare. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă de la sediul Băncii.
3. Clientul poate iniția acțiuni în justiție împotriva Băncii sau sesiza Banca Națională a României cu sediul în Strada Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, informații suplimentare fiind disponibile pe site-ul internet [www.bnr.ro](http://www.bnr.ro) sau Agenția Națională de Administrare Fiscală cu sediul în Strada Apolodor nr. 17, sector 5, București, cod 050741, informații suplimentare fiind disponibile pe site-ul internet [www.anaf.ro](http://www.anaf.ro), în legătură cu cazurile de încălcare de către Bancă a dispozițiilor aplicabile din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative. În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor litigii și fără a se aduce atingere dreptului Titularului de a iniția acțiuni în justiție împotriva Băncii pentru încălcarea dispozițiilor legale ori dreptului acestuia de a sesiza Autoritatea Națională de Administrare Fiscală, respectiv Banca Națională a României, după caz, Titularul poate apela la procedurile extrajudiciare de soluționare a litigiilor. Titularul poate recurge la procedura medierii, în temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.

#### **F. ANEXELE**

Anexele de la 1 la 8 atașate la prezentele TCGA reprezintă parte integrantă a prezentelor TCGA.



## ANEXA 1 - DEFINIȚII GENERALE

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

**Administrator** - persoana fizică, asociat sau neasociat, care, în baza mandatului încredințat de asociații/ asociatul unic/ acționarii Clientului și potrivit actului constitutiv al Clientului efectuează operațiunile cerute de lege pentru aducerea la îndeplinire a obiectului de activitate al Clientului.

**Angajament privind debitarea directă (ADD)** - acord încheiat între **Beneficiar** și Instituția colectoare, ce cuprinde responsabilitățile **Beneficiarului** și angajamentul sau de respectare a prevederilor regulamentului privind debitarea directă executată prin casă de compensare automată, precum și acceptul instituției colectoare referitor la utilizarea de către **Beneficiar** a instrucțiunilor de debitare directă în cadrul unei scheme de debitare directă;

**Asociat/ Acționar** - persoana fizică care este titularul unei părțiicipații (părți sociale, acțiuni etc.) în societatea Clientului.

**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.

**BEN** - modalitate de comisionare potrivit căreia comisioanele tuturor prestatorilor de servicii de plată de pe traseul plății sunt suportate de către beneficiar.

**Beneficiar real** – înseamnă orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate. Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:

a) în cazul societăților prevăzute în Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare:

(i) persoană sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin exercitarea dreptului de proprietate, în mod direct sau indirect, asupra unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul ori prin părțiicipația în capitalurile proprii ale persoanei juridice sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o persoană juridică înregistrată la registrul comerțului ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația Uniunii Europene 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 sau părțiicipația în capitalurile proprii ale persoanei juridice într-un procent de peste 25%;

(ii) persoană sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. (i) ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. (i) și prezentul punct;

b) în cazul fiduciilor:

- (i) constituitorul/constituitoarii;
  - (ii) fiduciarul/fiduciarilor;
  - (iii) protectorul/protectorii, dacă există;
  - (iv) beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;
  - (v) oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;
- c) în cazul entităților juridice precum fundațiile și al construcțiilor juridice similare fiduciilor, persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă poziții echivalente sau similare celor menționate la lit. b);
- d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a)-c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:
- (i) persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
  - (ii) grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
  - (iii) persoană sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități.

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

**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.

**CIC** – codul de identificare a Clientului, un element unic, permanent și irepetabil, atribuit Clientului la inițierea relațiilor de afaceri cu Banca, după finalizarea procedurii de verificare a identității Clientului și a beneficiarului real, element prin care Clientul este identificat în Documentația Contractuală, precum și în extrasele de cont și/sau situațiile financiare emise de Bancă.

**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.

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

**COT** (cut off time) – limită de timp care delimitează momentul primirii și executarea documentelor de plată în aceeași zi sau în următoarea Zi Lucrătoare. Lista completă a COT aplicabile este disponibilă pe Pagina de Internet a BCR ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)), în secțiunea Business – Utile – Informații utile – Ore limita de procesare.

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

**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.

**Debitare Directă (Direct Debit sau DD)** – modalitate de plată a unei sume de bani convenite între plătitor și beneficiar, care constă în debitarea pre autorizată a contului curent al plătitorului de către instituția plăitoare 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 trasa asupra contului sau curent.

**Delegat** - oricare dintre persoanele fizice altele decât Împuterniciții pe Cont desemnate de către Client prin Documentația Contractuală să efectueze în numele Clientului diverse operațiuni privind produsele și serviciile bancare (spre exemplu dar fără a se limita la: depunere și ridicare documente, depunere numerar etc.) fără a avea dreptul de a angaja Clientul în noi relații contractuale cu Banca.

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

**Documentația Contractuală** înseamnă prezentele TCGA, care formează cadrul general în relația Client-Banca, împreună cu orice Formular Contractual al Băncii semnat de Client în vederea contractării un produs său serviciu al Băncii și orice alte documente emise în conformitate cu TCGA sau cu oricare dintre convenții, cu Tariful de Comisioane BCR Aplicabil 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.

**Drepturi bănești** - drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocațiilor de stat pentru minori, dividende, etc.

**EUI** – orice element unic de identificare, precum codul unic de înregistrare (CUI), codul de identificare fiscală (CIF), număr de identificare fiscal (NIF), etc., emis de autorități publice competente din România sau din alte state, atribuit unei persoane juridice sau unei Persoane care Desfășoară Activități Independente la momentul constituirii sau/și înscrierii acesteia în sisteme publice de evidența specifice în vederea desfășurării activității în condițiile legii (i.e. registru, tablou, etc), care, prin caracterul său unic și irepetabil, permite identificarea fără echivoc a persoanei respective.

**Executarea unei Instrucțiuni de Debitare Directă** - procedura prin care instituția plăitoare 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.

**Formular Contractual al Băncii** - reprezintă orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard încheiat în formă scrisă între Bancă și Client, având ca obiect contractarea unui serviciu sau produs bancar sau completarea sau modificarea unui serviciu sau produs bancar contractat sau actualizare/ furnizare a datelor de identificare/ corespondenta/ date de contact pentru comunicări și transmiteri de documente ale Clientului.

**Gestionar** – conform legislației, persoana fizică care are relații contractuale de muncă cu Clientul și are ca atribuții principale de serviciu primirea, păstrarea și eliberarea de bunuri aflate în administrarea, folosință sau deținerea, chiar temporară, a acestuia.

**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.

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

**Împuterniciți pe Cont** - reprezintă persoanele autorizate să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca (Reprezentanții Clientului sau reprezentanții convenționali ai Clientului, persoanele desemnate la deschiderea contului sau ulterior, prin formularele Băncii, să dispună de sumele de bani aflate în conturile Clientului, fie pe suport hârtie fie prin intermediul serviciilor de electronic banking).

**Instituție colectoare** - bancă la care **Beneficiarul** are deschis contul curent care urmează a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă;

**Instituție plăitoare** - bancă la care **Plătitorul** are deschis contul curent care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în Instrucțiunea de Debitare Directă;

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

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

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

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

**OUR** – modalitate de comisionare potrivit căreia comisioanele tuturor prestatorilor de servicii de plată 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;

**Persoane care Desfășoară Activități Independente (PDAI)** – persoane fizice autorizate sau întreprinderi individuale sau întreprinderi familiale înregistrate la Registrul Comerțului, organizate în baza Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 44/2008; titular ai profesiilor liberale care sunt organizate și funcționează în baza legilor specifice fiecărei profesii (spre ex.: arhitecți, auditori,

evaluatori, consultanți fiscali, mediatori, avocați, notari, executori judecătorești, contabili autorizat, etc); producători agricoli individuali (neautorizați ca persoane fizice autorizate) și asociații de producători agricoli individuali, asociații sau alte tipuri de organizații cu profil agricol; alte categorii de persoane fizice care exploatează o întreprindere în sensul Articolului. 3, alin. 3 din Codul Civil în alte forme decât cele menționate mai sus, pe care Banca le considera PDAI și emite confirmare scrisă în acest sens.

**Persoane expuse public** – sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat funcții publice importante. Funcție Publică Importantă înseamnă una dintre funcțiile exercitate în prezent sau în trecut de către un client sau membri ai familiei (soțul/ soția ori concubinul acestuia/persoana cu care acesta se află în relații asemănătoare aceloră dintre soți sau copiii și soții/ soțiile ori concubinii acestora/ persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceloră dintre soți sau părinții acestuia) sau de către persoanele cunoscute că asociați apropiați ai persoanelor care exercita sau au exercitat funcții publice importante (persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele care exercită sau au exercitat funcții publice importante sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană, persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele care exercită sau au exercitat funcții publice importante), precum următoarele funcții publice importante: a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat; b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare; c) membri ai organelor de conducere ale părților politice; d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac; e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale; f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale; h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale. Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

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

**Plata programată sau Standing Order (STO)** - modalitatea de plată prin care Banca execută ordine de plată la date fixe și în sume agreate în prealabil, în baza contractului încheiat cu Plătitorul, în condițiile respectării prevederilor legale, a reglementărilor Băncii Naționale a României și a reglementărilor interne ale băncii.

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

**Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi** - prestatorul de servicii de plată care desfășoară exclusiv Servicii de Informare cu Privire la Conturi.

**Prestator de Servicii de Inițiere a Plății** - prestatorul de servicii de plată care desfășoară exclusiv Servicii de Inițiere a Plății.

**Prestator Emitent de Instrumente de Plată bazate pe Card** - prestatorul de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card.

**Program de lucru** – perioada de timp, în cursul unei Zile Lucrătoare, în care Banca poate procesa documente și efectua operațiuni în conformitate cu regulile de sistem stabilite.

**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.

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

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

**Servicii bancare** – oricare dintre serviciile/produsele oferite de Bancă, conform obiectului sau de activitate oferite Clientului sau contractate de către Client, în baza Documentației Contractuale.

**Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor** – reprezintă serviciul prin intermediul căruia BCR confirmă, la cererea unui Prestator Emitent de Instrumente de Plată bazate pe Card, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată prin intermediul cardului este disponibilă în contul bancar curent accesibil online al Clientului.

**Servicii de Informare cu privire la Conturi** – reprezintă serviciile prin care se furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe conturi bancare curente accesibile online.

**Servicii de Inițiere a Plății** – reprezintă serviciile de inițiere a unor instrucțiuni de plată la cererea utilizatorului serviciilor de plată cu privire la un cont bancar curent accesibil online.

**SHA** – modalitate de comisionare potrivit căreia comisionul prestatorului de servicii de plată al ordonatorului este suportat de către ordonator, iar comisionul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului este suportat de către beneficiar, modalitate de comisionare care se aplică în următoarele situații:

- a) operațiuni de plată în Lei pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului și prestatorul de servicii de plată al 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 prestatorul de servicii de plată al ordonatorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se afla în state membre din Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE), și valută 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 prestatorului de servicii de plată al ordonatorului este suportat de către ordonator, iar comisionul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului și eventualele comisioane ale băncilor corespondente sunt suportate de către beneficiar.

**Tarif de Comisioane BCR Aplicabil** – în funcție de calificarea juridică a persoanei Clientului, poate fi fie ediția Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ, fie ediția Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI, aplicabilă la data efectuării operațiunii bancare sau la o altă dată stabilită conform TCGA și/sau Formularului Contractual al Băncii relevant și/sau Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.

**Tarif de Comisioane BCR pentru PDAI** – lista standard de comisioane, taxe, speze și alte costuri standard ale Băncii pe care aceasta le percepe pentru sau în legătură cu produsele, serviciile și operațiunile bancare oferite și/sau furnizate clienților săi, Persoane care Desfășoară Activități Independente, fiind aplicabile acestora pe întreaga perioadă în care ediția Tarifului de Comisioane BCR pentru PDAI, care le stabilește, este afișată la sediile Băncii sau publicată pe pagina de internet a Băncii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)), dacă contrariul nu rezultă din prevederile respectivei ediții.

**Tarif de Comisioane BCR pentru PJ** – lista standard de comisioane, taxe, speze și alte costuri standard ale Băncii pe care aceasta le percepe pentru sau în legătură cu produsele, serviciile și operațiunile bancare oferite și/sau furnizate clienților săi, persoane juridice, fiind aplicabile acestora pe întreaga perioadă în care ediția Tarifului de Comisioane BCR pentru PJ, care le stabilește, este afișată la sediile Băncii sau publicată pe pagina de internet a Băncii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)), dacă contrariul nu rezultă din prevederile respectivei ediții.

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

**Tranzacție Financiară** - reprezintă orice operațiune inițiată în baza Documentației Contractuale în legătură cu furnizarea de către Bancă a serviciilor bancare în legătură cu instrumente financiare, așa cum acestea sunt identificate și definite în legislația României care transpune Directiva 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (MIFID II).

**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.

**Utilizator** – persoana fizică, salariat al Deținătorului sau orice altă persoană desemnată și recunoscută de către Deținător să efectueze operațiuni cu cardul pe contul Deținătorului.

**Zi Lucrătoare** – o zi în care Bancă 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 Lucrătoare 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 monedă în care sunt efectuate plățile pentru astfel de sume.

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.

## ANEXA 2 - FORMULARUL PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Banca Comercială Română S.A. sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor bancare <sup>1</sup>
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituție de credit <sup>2</sup>  Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de către Fondul de garantare a depozitelor bancare.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt „agregate” și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR <sup>2</sup>
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent <sup>3</sup>
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucrătoare <sup>4</sup>
Moneda de plată a compensației:	lei
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresă: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774  Telefon: 021/326.60.20  E-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>
Informații suplimentare:	site-ul web al Fondului de garantare a depozitelor bancare: <a href="http://www.fgdb.ro/">http://www.fgdb.ro/</a>
<b>Informații suplimentare:</b>	
<sup>1</sup> Schema statutară de garantare a depozitelor reglementată de Titlul II din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.	



<sup>2</sup> Plafonul general de acoperire: În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

<sup>3</sup> Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:

În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent.

Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitate lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

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

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

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

<sup>4</sup>Plata compensațiilor

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

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

### **ANEXA 3 - LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE**

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr.575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor și reasiguratorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 2 și 24 din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.

## ANEXA 4 - DEFINIȚII RELEVANTE CRS

**CRS:** standardul comun de raportare (CRS) reprezintă normele de raportare și de diligență fiscală care permit comunicarea informațiilor pentru aplicarea schimbului automat de informații în domeniul fiscal.

**Cont financiar:** un cont administrat de o Instituție Financiară inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin această noțiune se va înțelege și orice contract de asigurare cu valoare de răscumpărare și orice contract de rentă viageră emis sau administrat de către o Instituție Financiară, altul decât o rentă viageră imediată, nelegată de investii, netransferabilă, care îi este emisă unei persoane fizice și corespunde unei pensii sau unei indemnizații de invalidate furnizate în cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportării în baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei 2014/107/UE privind schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal.

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

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

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

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

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

- a) mai puțin de 50 % din venitul brut al IN pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă de raportare adecvată este venit pasiv și mai puțin de 50 % din activele deținute de IN în cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt deținute pentru a produce venit pasiv;
- b) acțiunile IN sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată sau ÎN este o entitate afiliată unei entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată;
- c) IN este o entitate guvernamentală, o organizație internațională, o bancă centrală sau o entitate deținută în totalitate de una sau mai multe dintre entitățile sus-menționate;
- d) toate activitățile IN constau, în esență, în deținerea (în totalitate sau parțial) a acțiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale căror tranzacții sau activități sunt diferite de activitățile unei instituții financiare, sau în finanțarea și prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activă dacă funcționează (sau se prezintă) drept un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții în societăți necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achiziție prin îndatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al cărui scop este de a

achiziționa sau de a finanța companii și de a deține capital în cadrul respectivelor companii, reprezentând active de capital în scopul unor investiții;

- e) IN nu desfășoară încă activități comerciale și nu a mai desfășurat niciodată, dar investește capital în active cu intenția de a desfășura o activitate comercială, alta decât cea a unei instituții financiare, cu condiția ca IN să nu se califice pentru aceasta excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii IN;
- f) IN nu a fost o instituție financiară în ultimii cinci ani și este în proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile în alte activități decât cele ale unei Instituții Financiare;
- g) activitățile IN constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entități afiliate care nu sunt instituții financiare, iar IN nu prestează servicii de finanțare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entități care nu este o entitate asimilată, cu condiția ca grupul din care fac parte respectivele entități afiliate să desfășoare în principal o activitate diferită de activitățile unei instituții financiare; sau
- h) IN îndeplinește toate condițiile următoare:

4.1.h.1.1. este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în alta jurisdicție de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, sportive sau educaționale; sau este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în alta jurisdicție de rezidență și este o organizație profesională, o asociație de afaceri, o cameră de comerț, o organizație a muncii, o organizație din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociație civică sau o organizație care funcționează exclusiv pentru promovarea bunăstării sociale;

4.1.h.1.2. este scutită de impozitul pe venit în România sau în alta jurisdicție de rezidență;

4.1.h.1.3. nu are acționari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;

4.1.h.1.4. legislația României aplicabilă IN sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN nu permit ca vreun venit ori vreun activ al IN să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane fizice sau al unei Entități non-caritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale IN, sau drept plată a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plata reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care IN a cumpărat-o; și

4.1.h.1.5. legislația României aplicabilă IN sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN impun că, în momentul lichidării sau dizolvării IN, toate activele sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau altă organizație non-profit, sau să revină guvernului României sau al altei jurisdicții de rezidență a IN sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

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

6420 Activități ale holdingurilor

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

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

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

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

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

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

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

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

6630 Activități de administrare a fondurilor

## ANEXA 5 - DEFINIȚII RELEVANTE FATCA

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

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

6419 Alte activități de intermediari monetare

6430 Fonduri mutuale și alte entități financiare similare

6499 Alte intermediari financiare n.c.a.

6511 Activități de asigurări de viață

6512 Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)

6520 Activități de reasigurare

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

6611 Administrarea piețelor financiare

6612 Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare

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

6630 Activități de administrare a fondurilor

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

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

- a) mai puțin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă adecvată de raportare este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de NFFE în timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt deținute pentru producția de venit pasiv;
- b) acțiunile NFFE sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare sau NFFE este o Entitate Afiliată a unei Entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare;
- c) NFFE este organizată într-un Teritoriu al Statelor Unite și toți proprietarii primitorului sunt rezidenți de bună credință ai aceluia Teritoriu al Statelor Unite;
- d) NFFE este un guvern (altul decât guvernul Statelor Unite), o subdiviziune politică a unui astfel de guvern (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un județ sau o municipalitate) sau un organism public care îndeplinește o funcție a aceluia guvern sau a unei subdiviziuni politice a acestuia, un guvern al unui Teritoriu al Statelor Unite, o organizație internațională, o bancă

centrală de emisiune care nu este din Statele Unite sau o Entitate deținută în totalitate de una sau de mai multe dintre cele de mai sus;

- e) În mod substanțial, toate activitățile NFFE constau în deținerea (în totalitate sau în parte) a acțiunilor aflate în circulație ale uneia sau mai multor filiale care activează în domeniul comerțului sau al afacerilor, altul decât activitatea de afaceri a unei Instituții Financiare, precum și în asigurarea finanțării și a unor servicii pentru acele filiale, exceptând situația în care o entitate nu se califică pentru statutul de NFFE dacă entitatea funcționează (sau se prezintă) ca un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții private, un fond de capital de risc, un fond de achiziție integrală cu finanțare pe datorie sau orice vehicul de investiții al cărui scop este să achiziționeze sau să finanțeze societăți și ulterior să dețină drepturi în acele companii ca și active de capital cu scopul de a investi;
- f) NFFE nu desfășoară încă o activitate de afaceri și nu are un istoric operațional anterior, dar investește capital în active cu intenția de a-și desfășura activitatea, alta decât cea a unei Instituții Financiare, cu condiția ca NFFE să nu se califice pentru aceasta excepție după 24 de luni de la data organizării inițiale a NFFE;
- g) NFFE nu a fost o Instituție Financiară în ultimii cinci ani și se afla în proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizează cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile unei activități de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;
- h) NFFE este angajată în special în tranzacții de finanțare și de acoperire cu sau pentru Entitățile afiliate care nu sunt Instituții Financiare, și care nu asigură servicii de finanțare sau de acoperire oricărei Entități care nu este o Entitate afiliată, cu condiția ca grupul oricărui astfel de Entități afiliate să fie angajat în special într-o activitate de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;
- i) NFFE este o „NFFE exceptată”, așa cum este descris în Reglementările în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; sau
- j) NFFE îndeplinește toate cerințele de mai jos:
  - (i) Este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, atletice sau educaționale; sau este înființată și operată în jurisdicția sa de rezidență și este o organizație profesională, liga de afaceri, camera de comerț, organizație sindicală, organizație agricolă sau horticola, liga civică sau o organizație operată exclusiv pentru promovarea asistenței sociale;
  - (ii) Este scutită de impozit pe venit în jurisdicția sa de rezidență;
  - (iii) Nu are acționari sau membri care să dețină drepturi în ceea ce privește proprietatea sau beneficiile în veniturile sau activele acesteia;
  - (iv) Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a NFFE sau documentele de înființare ale NFFE nu permit oricărui venituri sau active ale NFFE să fie distribuite sau să se solicite acordarea lor în beneficiul unei persoane private sau al unei Entități necaritabile, în alte condiții decât cele conforme desfășurării activităților caritabile ale NFFE sau ca plată a unei compensații



rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plata reprezentând valoarea corectă de piață a proprietății pe care NFFE a achiziționat-o; și

- (v) Legislația aplicabilă a jurisdicției de rezidență a NFFE sau documentele de înființare ale NFFE necesita ca, în momentul lichidării sau dizolvării NFFE, toate activele sale să fie distribuite unei entități guvernamentale sau altei organizații non-profit sau să fie acordată ca moștenire vacanta guvernului din jurisdicția de rezidență a NFFE sau oricărei subdiviziuni politice a acesteia.

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

6420 Activități ale holdingurilor

6810 Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii

6820 Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate

7010 Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate

7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)

9420 Activități ale sindicatelor salariaților

9491 Activități ale organizațiilor religioase

9492 Activități ale organizațiilor politice

9499 Activități ale altor organizații n.c.a.

9609 Alte activități de servicii n.c.a

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

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

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

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

### **1. Definiții:**

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

**3D secure** - un protocol folosit ca un nivel adăugat de securitate pentru tranzacțiile efectuate online. Protocolul 3D secure a fost dezvoltat pentru a îmbunătăți securitatea plăților efectuate pe internet și este oferit sub forma serviciului Verified by Visa /Mastercard SecureCode. Parola 3D Secure va fi folosită pentru confirmarea identității în timpul efectuării Tranzacțiilor pe internet.

**ATM** – automat/dispozitiv bancar utilizat pentru diferite operațiuni efectuate cu Cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilități, interogarea soldului contului etc.

**Autentificarea Strictă a Clienților** - reprezintă o modalitate de autentificare care permite BCR să verifice identitatea Clientului și exprimarea consimțământului la executarea unei Tranzacții la distanță care se bazează pe utilizarea a doua sau mai multe Elemente de Securitate incluse în categoria cunoștințelor (ceva ce doar Clientul cunoaște), posesiei (ceva ce doar Clientul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă Clientul) și care sunt independente.

**Autorizare operațiune de plată** – exprimare a consimțământului pentru executarea operațiunii de plată acordat prin introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței POS/Imprinter și/sau introducerea codului CVV2/CVC2 și/sau a parolei Verified by Visa /MasterCard Secure Code și/sau introducerea PIN-ului sau a elementelor de autentificare specifice de pe dispozitivul mobil inclusiv a codurilor unice și elementelor de autentificare generate prin utilizarea senzorilor și a algoritmilor citiți prin intermediul dispozitivelor și programele informatice integrate în dispozitivele mobile pe care sunt instalate aplicațiile mobile și/sau apropierea de un terminal a cardului contactless.

**Banca** – este Banca Comercială Română S.A., persoana juridică autorizată de BNR să emită instrumente de plată electronică și care pune la dispoziția Titularului/Utilizatorului un instrument de plată electronică, în baza Formularului Contractual al Băncii privind emiterea sau modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și a anexelor la acesta.

**Banca Acceptantă** – banca care oferă servicii de acceptare la plată a cardurilor la comercianți, precum și servicii de eliberare numerar, la ghișeu sau în rețeaua proprie de automate bancare.

**Call Center** - serviciu furnizat de Bancă în regim de funcționare non –stop, care acordă asistență tehnică și informații generale, la numărul de telefon menționat pe verso-ul Cardului.

**Card de debit /Card** – Cardul de debit, în lei sau valută, reprezentând instrumentul de plată electronică, prin intermediul căruia Utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești existente într-un cont

bancar curent deschis pe numele Titularului la Bancă și/sau de disponibilitățile bănești ale BCR în limita unui plafon stabilit în prealabil.

Cardul încorporează tehnologia contactless, o tehnologie ce permite utilizarea cardurilor astfel: (a) la comercianții acceptanți care afișează simbolul contactless; (b) tranzacția contactless mai mică sau egală cu 100 lei se va efectua fără introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței, care se eliberează opțional, potrivit setărilor Terminalelor acceptante; (c) tranzacția contactless de peste 100 lei se va efectua cu introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței care se eliberează opțional, în funcție de setările Terminalelor acceptante. Codul PIN se va introduce și dacă, de la ultima introducere a acestuia, sunt efectuate Tranzacții utilizând tehnologia contactless care, însumate, ating valoarea de 150 euro (echivalent în lei). Activarea funcționalității contactless are loc ulterior efectuării de către Utilizator a unei tranzacții reușite cu cod PIN, la orice Terminal acceptant (ATM sau POS).

**Chitanța** – document de plată emis de către Terminal, ce cuprinde informații referitoare la o Tranzacție

**Comerciant acceptant** – persoana juridică care acceptă cardul pentru plata bunurilor și/sau serviciilor vândute.

**CNP (Card Not Present)** – tranzacție realizată fără prezența fizică a cardului.

**Cont curent** – cont bancar deținut la Banca de către Titular, cont în care vor fi evidențiate Tranzacțiile efectuate cu toate Cardurile emise la solicitarea Titularului.

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

**Data operațiunii** – dată la care s-a efectuat o Tranzacție.

**Elemente de Securitate** - reprezintă elementele de identificare și exprimare a Consimțământului pe care Clientii le primesc de la BCR sau care sunt generate de dispozitivele mobile ale Clientului pe care sunt instalate aplicațiile software și care sunt necesare utilizării Tranzacțiilor efectuate cu Cardul cum sunt Token-ul, Aplicația eToken BCR, serie eToken BCR, cod de activare eToken BCR, cod de autorizare eToken BCR, PIN, One Time Password, Digital Signature, Numele de Utilizator, codurile unice și elementele de autentificare generate prin utilizarea senzorilor și a algoritmilor citiți prin intermediul dispozitivelor și programele informatice integrate în dispozitivele mobile etc.

**Extras de cont** – document eliberat Titularului de către Bancă la începutul fiecărui luni, care cuprinde toate Tranzacțiile efectuate în luna anterioară, împreună cu costurile aferente.

**Limite de tranzacționare pe Card** - limitele comunicate de către Banca Titularului/Clientului sau agreeate în mod separat între Bancă și Titular.

**Lista Cardurilor interzise la acceptare** – înseamnă după caz una dintre cele 2 liste aferente fiecărei instituții internaționale: CRB (Card Recovery Bulletin) pentru VISA și StopList pentru MasterCard și în care sunt înregistrate Cardurile ce vor fi interzise la acceptare.

**PIN** - cod personal de identificare, confidențial, atribuit biunivoc de către emitent Utilizatorului, cod care permite identificarea acestuia.

**POS** – terminal electronic destinat autorizării electronice și prelucrării unei Tranzacții efectuate prin intermediul Cardului.

**Servicii de autorizare** – procese prin care solicitarea de efectuare a unei Tranzacții este aprobată sau respinsă. Decizia de a aproba sau a refuza o Tranzacție este luată de către Banca sau de către o terță parte acționând în numele Băncii.

**Terminal** – dispozitive electronice/mecanice (exemplu: POS, ATM, imprinter, internet) prin intermediul cărora Titularul/Utilizatorul utilizează Cardul și codul PIN sau numai Cardul și efectuează Tranzacții pe contul Titularului deschis la Bancă.

**Terminal cu funcționalitate contactless** - Terminal care afișează simbolul contactless și este prevăzut cu tehnologie care permite efectuarea de tranzacții contactless prin simplă apropiere de Terminal a Cardului contactless.

**Titular/Client** - persoana juridică care are deschise la Banca unul sau mai multe conturi, a semnat Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, care, după implementarea de către Bancă a acestui Formularul Contractual al Băncii, are calitatea de deținător, conform prevederilor legale.

**Tranzacție** – tranzacție efectuată cu Cardul pentru: (i) plata de bunuri și servicii la Terminale care au afișată sigla MasterCard/Visa; (ii) operațiuni de retragere/depunere de numerar, pe baza codului PIN, de la ATM-uri sau ghișee bancare care au afișată sigla MasterCard/Visa; (iii) tranzacții pe internet utilizând serviciul 3D Secure; (iv) plăți facturi la furnizorii de utilități la ATM BCR; (v) reîncărcarea cartelelor de telefoane mobile la ATM BCR; (vi) schimbare PIN la ATM BCR; (vii) interogare sold cont la ATM pe baza codului PIN.

**Tranzacție offline** – reprezintă tranzacția efectuată prin intermediul cardului la un terminal care acceptă efectuarea de tranzacții fără obținerea unei autorizări de la banca emitentă a cardului.

**Utilizator** – persoana fizică pe numele căruia Titularul a solicitat emiterea unui Card de debit și care este recunoscută și acceptată de către Titular să efectueze operațiuni cu Cardul pe contul acestuia.

**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 Lucrătoare 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 monedă în care sunt efectuate plățile pentru astfel de sume.

## **2. Condiții specifice de utilizare a Cardului**

2.1. În baza Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit semnat de Titular, Banca emite Cardul, la solicitarea Titularului și cu condiția prezentării de către acesta a documentelor suplimentare solicitate de Bancă. Banca își rezervă dreptul de a refuza eliberarea unui Card, fără justificare.

2.2. Cardul are perioada de valabilitate inscripționată pe suprafața acestuia cu posibilitatea prelungirii automate. Dacă Titularul/Utilizatorul nu solicită în scris, cu cel puțin 30 de zile înainte de expirare, renunțarea la Card, Banca emite un nou Card valabil. Data de expirare a Cardului este ultima zi a

lunii de expirare a Cardului. Titularul/Utilizatorul are dreptul să refuze noul Card emis conform prezentului paragraf fără însă a fi exonerat de plată comisionului de emisie Card.

- 2.3. Cardul este proprietatea Băncii și trebuie restituit imediat la cererea acesteia în conformitate cu prevederile Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și a prezentelor TCUCDB.
- 2.4. Cardul nu este transmisibil, el putând fi utilizat numai de către Utilizatorul pe numele căruia a fost emis, în condițiile prevăzute în Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, a prezentelor TCUCDB și conform prevederilor legale în vigoare.
- 2.5. Cardul se eliberează inactiv, într-un plic sigilat, urmând a fi activat de către Utilizator la prima Tranzacție efectuată prin introducerea codului PIN.
- 2.6. Banca poate bloca temporar/definitiv orice Card la cererea Titularului, fără notificarea sau acordul Utilizatorului.
- 2.7. În vederea plății bunurilor/ serviciilor, pentru a da curs Tranzacției ordonate de către Utilizator, acesta trebuie să o autorizeze în prealabil, respectiv să își exprime consimțământul pentru executarea acesteia. Consimțământul consta: a) în cazul Tranzacției efectuate la POS – semnarea chitanței sau introducerea PIN; b) în cazul Tranzacției prin internet – furnizarea următoarelor informații: numărul cardului, numele Utilizatorului așa cum este scris pe Card, data expirării, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2) și/sau a parolei Verified by Visa /MasterCard Secure Code și/sau a parolei aferente 3D Secure și/sau introducerea PIN-ului sau a elementelor de autentificare specifice de pe dispozitivul mobil inclusiv a codurilor unice și a elementelor de autentificare generate prin utilizarea senzorilor și a algoritmilor citiți prin intermediul dispozitivelor și programele informatice integrate în dispozitivele mobile pe care sunt instalate aplicațiile mobile care permit accesarea de la distanță a serviciilor bancare; c) în cazul tranzacției CNP (Card Not Present)– înțelegerea cu Comerciantul acceptant, în care este specificată suma Tranzacției ce urmează să fie autorizată; d) în cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; e) în cazul tranzacțiilor contactless – simplă apropiere a cardului de un Terminal cu funcționalitate contactless, pentru operațiunile de plată de mică valoare.
- 2.8. Titularul și Utilizatorul sunt de acord că evidențele electronice ale Băncii reprezintă singurele dovezi care le sunt opozabile pentru exprimarea consimțământului, conform celor de mai sus, și își asumă responsabilitatea pentru eventualitatea în care terțe persoane folosesc cardul în acest scop, cu sau fără voia lor.
- 2.9. Pentru tranzacțiile CNP (Card Not Present) (internet, etc) Titularului/ Utilizatorului i se poate cere de către Comerciantul acceptant să furnizeze anumite coduri (exemplu CVV2/CVC2). Pentru acest tip de tranzacții nu se furnizează codul PIN.
- 2.10. În cazul în care Titularul/Utilizatorul efectuează Tranzacții offline și/sau Tranzacții pe internet la comercianți neînrolați pe platforma 3D Secure, Titularul/Utilizatorul este direct răspunzător pentru efectuarea acestor Tranzacții.

- 2.11. Pentru Tranzacțiile efectuate la POS, Utilizatorul va semna Chitanța eliberată de POS, când acest lucru este solicitat pe respectiva Chitanță, numai după verificarea datelor înscrise pe aceasta și vă solicita un exemplar al Chitanței.
- 2.12. Cardul poate fi utilizat numai în limita soldului disponibil, cu respectarea Limitelor de tranzacționare pe Card. Valoarea totală a Tranzacțiilor efectuate, inclusiv comisioanele aferente, nu poate depăși soldul disponibil.
- 2.13. Tranzacțiile se realizează online, adică în timp real, pe Contul curent fiind blocată contravaloarea Tranzacției la momentul efectuării acesteia. Suma blocată în momentul autorizării Tranzacției în rețele externe de acceptare, are un termen de maxim 30 zile de decontare, termen reglementat de Organizațiile Internaționale de Carduri Visa / MasterCard.
- 2.14. Banca are dreptul să înscrie Cardul în Lista Cardurilor interzise la acceptare în cazurile când au fost declarate de către Titular/Utilizator ca furate sau pierdute. O astfel de blocare este definitivă și irevocabilă, Cardul nu mai poate fi utilizat.

### **3. Valuta de decontare între Bancă și Visa/Mastercard**

#### **3.1. Tranzacțiile efectuate pe teritoriul României (în Lei):**

- a) pentru Conturile în Lei vor fi debitate din Contul curent cu valoarea în Lei a operațiunilor efectuate;
- b) pentru conturile în valută, vor fi debitate din Contul curent în valută acestuia, după cum urmează:

6.1.a.1.1. dacă Tranzacția se efectuează la POS/ATM BCR, cursul de tranzacționare este Cursul de Referință BNR din data decontării Tranzacției la BCR la care se adaugă comisionul de conversie valutară; iar

6.1.a.1.2. dacă Tranzacția se efectuează la POS/ATM ale altor bănci din România, cursul de tranzacționare este cel menționat la para. 3.2 de mai jos.

#### **3.2. Tranzacțiile internaționale se înregistrează în Contul curent în moneda Contului curent respectiv:**

- a) pentru Carduri emise sub sigla Visa/Visa Electron, dacă moneda originală a Tranzacției diferă de moneda Contului curent, Visa va converti valoarea Tranzacției în moneda Contului curent la cursul de schimb de referință Visa în Ziua Lucrătoare anterioară decontării Tranzacției cu BCR, la care se adaugă comision de conversie valutară; și
- b) pentru Carduri emise sub sigla MasterCard/Maestro dacă moneda Contului curent diferă de monedă de decontare cu MasterCard (EUR și/sau USD), valoarea Tranzacțiilor compensate și decontate de MasterCard cât și a comisioanelor aferente se va converti în moneda Contului curent la Cursul de Referință BNR din ziua procesării Tranzacției la care se adaugă comision de conversie valutară. Dacă moneda originală a Tranzacției diferă de monedă de decontare cu MasterCard (EUR sau USD), după caz, MasterCard va converti valoarea Tranzacției originale la moneda de decontare la cursul de schimb de referință Mastercard.

- 3.3. Banca are dreptul să solicite Titularului/Utilizatorului prezentarea unui exemplar al Chitanței, precum și orice alte documente considerate necesare pentru soluționarea reclamațiilor Titularului/Utilizatorului privind înregistrarea eronată a unor operațiuni în Extrasul de cont.
- 3.4. Titularul /Utilizatorul are dreptul să inițieze procedura de refuz la plată a eventualelor Tranzacții pe care nu le recunoaște, în termen de 30 zile calendaristice de la data înregistrării Tranzacției în Contul curent . În acest scop, Banca pune la dispoziția Titularului Extrasul de cont. Lipsa comunicării în termen este considerată ca acceptare din partea Titularului a Tranzacției și a Extrasului de cont.
- 3.5. Contestațiile Tranzacțiilor se depun în scris la orice sucursală a Băncii, în timpul orelor de program. Acestea vor fi trimise spre soluționare Direcției Carduri:
- a) pentru Tranzacțiile contestate după acest termen, dar nu mai mult de 90 de zile calendaristice de la data înregistrării Tranzacției în Contul curent, Banca va încerca soluționarea contestațiilor sub rezerva refuzului imediat al băncii acceptatoare pe motiv de depășire a termenului prevăzut de Organizațiile Internaționale de Carduri;
  - b) contestațiile adresate în scris Băncii vor fi examinate și investigate de către BCR. În termen de 50 de zile calendaristice de la primirea contestației, Banca va informa Titularul asupra stadiului rezolvării acesteia. Rezultatele finale ale investigațiilor vor fi comunicate Titularului, în cazul în care contestația se dovedește neîntemeiată, Titularul va plăti un comision de contestare nejustificată a unei Tranzacții;
  - c) Banca va credita contul Titularului în termen de o Zi Lucrătoare cu contravaloarea acestor Tranzacții numai după finalizarea procedurilor prevăzute de legislația în vigoare privind tranzacțiile în dispută și numai în cazul în care contestația a fost soluționată favorabil.
- 3.6. În cazul introducerii eronate a codului PIN de trei ori consecutiv, Cardul va fi blocat automat; pentru deblocarea Cardului, Utilizatorul trebuie să informeze Bancă și să solicite deblocarea Cardului.

#### **4. Drepturile și obligațiile Băncii:**

##### **4.1. Drepturile Băncii**

- 4.1.1. Să facă investigații în legătură cu datele completate în Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, în condițiile legii;
- 4.1.2. Să dispună aprobarea sau nu a solicitării de emitere de Card în conformitate cu reglementările interne și conform prevederilor legale în vigoare;
- 4.1.3. Să limiteze numărul și valoarea Tranzacțiilor care pot fi efectuate într-o perioadă (zi, săptămână, luna), și să comunice Titularului/Utilizatorului conform reglementarilor legale în vigoare și prin afișarea la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau prin mijloace de comunicare electronică (internet banking, e-mail, SMS, extras de cont, etc). Limita standard de utilizare a Cardurilor pentru Tranzacții pe internet este de 10 Tranzacții/zi, limita care poate fi modificată cu acordul Băncii, la solicitarea Titularului.

4.1.4. Să dispună anularea/blocarea unuia/toate Cardurile, din motive justificate în mod obiectiv legate de securitatea Cardului sau de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia.

4.1.5. În cazul în care există suspiciuni de fraudă și/sau utilizare neautorizată sau frauduloasă a Cardului, Banca are dreptul să ia următoarele măsuri:

- a) să refuze autorizarea unei Tranzacții;
  - a.2. să anuleze sau să blocheze accesul Cardului la Contul curent;
  - a.3. să refuze emiterea unui nou Card sau înlocuirea Cardului, fără ca prin aceasta Titularul să fie exonerat de răspunderea financiară pentru Tranzacțiile efectuate deja cu Cardul.

În cazurile în care Cardul este blocat potrivit acestei Clauze sau conform Clauzei 4.1.4, Banca va informa Titularul/Utilizatorul în legătură cu blocarea Cardului și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil, înainte de blocarea Cardului sau cel mai târziu imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante.

4.1.6. Să acționeze potrivit dispozițiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuzivă sau frauduloasă a Cardului care încalcă prevederile Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, prezentele condiții specifice și reglementările legale în vigoare.

## **4.2. Obligațiile Băncii**

4.2.1. Să asigure confidențialitatea datelor Titularului, Utilizatorului și Tranzacțiilor, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

4.2.2. Să asigure Servicii de autorizare non-stop a Tranzacțiilor.

4.2.3. Să pună la dispoziția Titularului/Utilizatorului motivele care au dus la refuzarea executării Tranzacției prin apelarea Call Center, dacă nu este interzis de prevederile legale sau dacă furnizarea acestor informații nu va putea fi considerată acceptabilă de motive de securitate, justificate în mod obiectiv.

4.2.4. În cazul în care Titularul contestă o Tranzacție inițiată prin intermediul unui Card în termenul precizat la Clauzei 3.4. de mai sus, Banca are obligația să investigheze și să informeze Titularul/Utilizatorul în termen de maxim 50 de zile calendaristice asupra stadiului rezolvării respectivei contestații.

4.2.5. Să ia toate măsurile necesare pentru a efectua repararea în termen de maxim 15 zile a eventualelor prejudicii cauzate Titularului/Utilizatorului pentru nerespectarea obligațiilor asumate prin Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentele condiții specifice. Banca este obligată să crediteze contul Titularului cu valoarea despăgubirilor, în termen de o Zi Lucrătoare de la momentul recunoașterii dreptului Titularului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj.



- 4.2.6. Să execute întocmai operațiunile ordonate de Titular/Utilizator, în măsura în care acestea se pot realiza, pe baza datelor furnizate de către acesta.
- 4.2.7. Să pună la dispoziția Titularului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente Tranzacțiilor, la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau prin orice alte mijloace de comunicare electronică (ex. e-mail, SMS, ATM), în termen de 72 de ore de la data primirii solicitării scrise a Titularului.
- 4.2.8. Să pună la dispoziția Titularului Extrasul de cont. Pentru Tranzacțiile efectuate cu Cardul, acesta va cuprinde următoarele informații: referință care permite Titularului/Utilizatorului identificarea Tranzacției, valoarea Tranzacției, precum și data Tranzacției, valoarea taxelor și comisioanelor aplicate pentru efectuarea respectivei Tranzacții, informații despre cursul valutar utilizat pentru efectuarea Tranzacțiilor în altă monedă decât cea a Cardului, soldul disponibil.
- 4.2.9. Să blocheze Cardul imediat după primirea telefonului/notificării de anunț al pierderii/ furtului Cardului/ utilizare frauduloasă/ distrugere/ copiere/ funcționare defectuoasă/ divulgarea codului PIN/ efectuare tranzacții suspecte.
- 4.2.10. În conformitate cu reglementările aplicabile, BCR va putea decide că, în scopul reducerii riscurilor de fraudă, să solicite Autentificarea Strictă a Clienților pentru anumite Tranzacții bancare efectuate la distanță, precum și să decidă Tranzacțiile bancare care sunt exceptate de la această procedură de autentificare.

## **5. Drepturile și obligațiile Titularului/ Utilizatorilor**

### **5.1. Drepturile Titularului/ Utilizatorilor**

- 5.1.1. Titularul are dreptul să solicite și să obțină de la Banca informații privind Tranzacțiile sau privind situația Contului curent.
- 5.1.2. Titularul/ Utilizatorul are dreptul să solicite reemiterea Cardului în cazul pierderii, furtului sau deteriorării acestuia.
- 5.1.3. Titularul/ Utilizatorul are dreptul să solicite regenerarea PIN-ului.
- 5.1.4. Titularul are dreptul să solicite anularea Cardului Utilizatorului, printr-o cerere scrisă adresată Băncii. Utilizatorul are dreptul să solicite printr-o cerere scrisă anularea Cardului pe numele căruia a fost emis neavând însă dreptul de a lichida Contul curent la care este atașat Cardul.

### **5.2. Obligațiile Titularului/ Utilizatorilor**

- 5.2.1. Titularul are obligația să utilizeze Cardul în conformitate cu prevederile contractuale și cu cele legale.
- 5.2.2. La eliberarea de către Bancă a Cardului și a PIN-ului, Utilizatorul are obligația să confirme sub semnătură primirea Cardului și PIN-ului și să semneze pe verso-ul Cardului.
- 5.2.3. Titularul este răspunzător pentru toate Tranzacțiile efectuate de către Utilizator.
- 5.2.4. Titularul are obligația să aducă la cunoștința Utilizatorului prevederile prezentelor TCUCDB.
- 5.2.5. Utilizatorul are obligația să utilizeze Cardul, în conformitate cu prevederile prezentelor TCUCDB.
- 5.2.6. Titularul/ Utilizatorul are obligația să păstreze în bune condiții Cardul și să ia măsuri rezonabile de protejarea lui împotriva furtului, pierderii sau deteriorării.

5.2.7. Utilizatorul are obligația să ia toate măsurile necesare și suficiente pentru a menține secretul codului PIN și să protejeze integritatea acestuia prin:

- a) tastarea PIN-ului la terminalul electronic (POS sau ATM), astfel încât acesta să nu fie văzut de alte persoane;
- b) să nu dezvăluie PIN-ul altei persoane.

5.2.8. Utilizatorul are obligația să ia toate măsurile necesare și suficiente pentru a menține secretul codului CVV2/CVC2 și a parolei 3D Secure sau a celorlalte coduri/elemente de autentificare specifice de pe dispozitivul mobil inclusiv a codurilor unice și a elementelor de autentificare generate prin utilizarea senzorilor și a algoritmilor citiți prin intermediul dispozitivelor și programele informatice integrate în dispozitivele mobile pe care sunt instalate aplicațiile mobile care permit accesarea de la distanță a serviciilor bancare.

5.2.9. Utilizatorul are obligația ca în momentul achiziționării de bunuri și servicii sau la efectuarea unei operațiuni de obținere numerar de la ghișeele bancare prevăzute cu POS, să semneze Chitanțele cu aceeași semnătură ca cea de pe verso Card, aceasta semnătură reprezentând acordul expres al Utilizatorului asupra efectuării Tranzacției. Utilizatorul trebuie să semneze Chitanța eliberată de POS numai după verificarea datelor înscrise pe aceasta (cu excepția cardurilor cu tehnologie cip).

5.2.10. Titularul/ Utilizatorul are obligația de a păstra Chitanțele, cât și a altor documente anexate Tranzacțiilor efectuate, în vederea verificării Extrasului de cont și a soluționării eventualelor contestații.

5.2.11. La efectuarea unei operațiuni de obținere numerar de la ATM, Utilizatorul trebuie să ridice Cardul în timpul alocat la terminal (ATM) pentru a evita capturarea Cardului.

5.2.12. Titularul/ Utilizatorul are obligația să anunțe telefonic Banca, la numerele de telefon: +40 21 311.10.01 sau +40 21 311.02.16, valabile 24 din 24 de ore și în scris imediat ce constată:

- a) pierderea, furtul, distrugerea, contrafacerea sau blocarea Cardului dacă Utilizatorul recuperează Cardul pierdut sau furat după informarea telefonică a Băncii, este obligat să se prezinte imediat la orice sucursală a Băncii pentru instrucțiuni (deblocare, înlocuire).
- b) înregistrarea în Contul curent a unor Tranzacții neautorizate sau frauduloase, în termenul prevăzut la Clauza 3.4;
- c) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către Bancă;
- d) elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plată electronică sau cunoașterea codului PIN/CVV2/CVC2/parolei 3D Secure de către terțe persoane;
- e) elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii codului PIN de către alte persoane;
- f) constatarea apariției unor disfuncționalități ale Cardului, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.

- 5.2.13. Titularul/ Utilizatorul are obligația să se prezinte, în termen de 3 Zile Lucrătoare de la data comunicării pierderii/furtului la cea mai apropiată unitate teritorială a Băncii pentru a confirma în scris evenimentul respectiv și pentru a semna o solicitare pentru emiterea unui nou Card.
- 5.2.14. Titularul are obligația de rambursare integrală a tuturor obligațiilor de plată pe care le are față de Bancă, în baza Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit (ex. taxe, comisioane etc.), în termenele și condițiile prevăzute în acesta /în Extrasul de cont/în notificările făcute de Bancă.
- 5.2.15. Titularul are obligația să returneze Cardul Băncii cu 30 zile înainte de închiderea Contului curent la care a fost atașat Cardul.
- 5.2.16. Titularul/Utilizatorul are obligația să aducă la cunoștința Băncii, în scris, orice modificare a datelor declarate în Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, în termen de cel mult 5 zile calendaristice de la data modificării.
- 5.2.17. Titularul are obligația să despăgubească Banca pentru orice debite, daune, pierderi sau cheltuieli în cazul în care se constată că acestea au rezultat din încălcarea prevederilor stipulate în prezentele TCUCDB, sau în urma stabilirii responsabilității financiare a Titularului pentru Tranzacțiile contestate în mod nejustificat.
- 5.2.18. Titularul este de drept în întârziere cu privire la executarea obligațiilor sale, inclusiv dar fără a se limita la, plata comisiunelor și a celorlalte sume datorate Băncii, la termenele prevăzute în Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit /în Extrasul de cont/în notificările făcute de Banca în baza prezentelor condiții specifice.

## **6. Comisioane aferente operațiunilor cu carduri**

- 6.1.1. Banca are dreptul să perceapă Titularului în conformitate cu Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și a prezentelor condiții specifice următoarele tipuri de taxe, comisioane, dobânzi, penalități:
- a) Taxa/comision de emitere și administrare Card,
  - b) Taxe/comisioane de reemitere și reînnoire Card;
  - c) Taxe/comisioane aferente Tranzacțiilor efectuate cu Cardul;
  - d) Taxe/comisioane pentru alte servicii: emitere/reemitere extras de cont, taxe achitate de către Bancă pentru soluționarea contestațiilor depuse de către Titular/Utilizator, pentru inițiere nejustificată refuzuri la plată.
  - e) Taxe/comisioane aferente eliberării numerar în regim de urgență sau eliberare Card în regim de urgență.
  - f) Orice alte comisioane și taxe care au legătură cu derularea Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și a prezentelor condiții specifice sau pe care Banca le poate percepe conform TCGA și a Tarifului de Comisioane BCR.

6.1.2. Nivelul taxelor, comisioanelor și penalităților aferente operațiunilor cu Cardul percepute de Bancă și pe care Titularul se obliga să le plătească sunt cele prevăzute în Tariful de Comisioane BCR Aplicabil pentru operațiunile cu carduri de debit, cu excepția cazului în care se agreează altfel de către Părți.

## **7. Funcționarea Contului bancar curent cu Card atașat**

7.1.1. Tranzacțiile efectuate constituie o obligație pentru Titular, fiecare Tranzacție va conduce automat la debitarea Contului curent la care este atașat Cardul.

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

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

7.1.4. Banca este autorizată de către Titular să debiteze automat Contul cu sumele care reprezintă:

- a) contravaloarea tranzacțiilor valabil efectuate (pentru care a fost utilizat PIN-ul și/sau semnătura sa și/sau CVV2/CVC2 și/sau parola 3D Secure și/sau parola Verified by Visa /MasterCard Secure Code și/sau alte elemente de autentificare specifice de pe dispozitivul mobil inclusiv a codurilor unice și a elementelor de autentificare generate prin utilizarea senzorilor și a algoritmilor citiți prin intermediul dispozitivelor și programele informatice integrate în dispozitivele mobile pe care sunt instalate aplicațiile mobile care permit accesarea de la distanță a serviciilor bancare) în baza Cardului de către Utilizator;
- b) contravaloarea taxelor, comisioanelor și dobânzilor datorate Băncii în conformitate cu Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentele condiții specifice;
- c) contravaloarea tranzacțiilor efectuate prin utilizarea Cardului până în momentul înștiințării Băncii de pierderea sau furtul Cardului și a utilizării frauduloase a codului PIN sau a semnăturii sau a CVV2/CVC2 sau parolei 3D Secure;
- d) contravaloarea cheltuielilor efectuate de Bancă pentru soluționarea tranzacțiilor contestate;

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

## **8. Notificări**

8.1. Titularul/ Utilizatorul notifica Băncii următoarele situații:

- a) pierderea, furtul, deteriorare, blocarea sau utilizarea neautorizată a Cardului;
- b) modificarea datelor declarate în Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, în termen de 5 Zile Lucrătoare de la data modificării;

- c) înregistrarea în contul Titularului a unor Tranzacții neautorizate de Utilizator;
  - d) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către emitent;
  - e) observarea unor elemente ce crează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii Cardului sau cunoașterea codului PIN/ CVV2/ CVC2/ parola 3D Secure de către terțe persoane;
  - f) constatarea apariției unor disfuncționalități ale Cardului, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.
  - g) renunțarea la Card, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data expirării acestuia.
- 8.2. Titularul/ Utilizatorul va depune în scris notificările menționate mai sus la sediul celei mai apropiate unități teritoriale a Băncii, care certifica identitatea acestuia, pe baza actelor de identitate prezentate în original.
- 8.3. Orice notificare/corespondența în legătură cu utilizarea Cardurilor de debit adresată de Banca Titularului este valabil comunicată dacă:
- a) este predată sau transmisă la adresa menționată în orice Formular Contractual al Băncii ;
  - b) este transmisă la adresa electronică menționată în orice Formular Contractual al Băncii ; sau
  - c) este transmisă prin SMS la numărul de telefon menționat în orice Formular Contractual al Băncii ; sau
  - d) este transmisă telefonic utilizând numărul de telefon menționat în orice Formular Contractual al Băncii .
- 8.4. Renunțarea la Card obligă Titularul/Utilizatorul să predea Cardul.

## **9. Răspundere/ Limitări**

- 9.1. Banca răspunde pentru pierderile suferite de Titular/Utilizator la plățile cu Cardul, astfel:
- a) pentru valoarea pierdută și pentru executarea necorespunzătoare a Tranzacțiilor în cazul în care pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități apărute în utilizarea Cardurilor la Terminalele Băncii, cu excepția cazurilor în care disfuncționalitatea a fost cauzată cu bună știință/fraudulos de Titular/Utilizator;
  - b) pentru valoarea Tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Titular/ Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a Cardului ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către terțe persoane.
- 9.2. Banca este exonerată de răspundere pentru orice prejudicii, directe sau indirecte, cauzate Titularului și/sau Utilizatorului și/sau altor terți ca urmare a unei depășiri neautorizate.
- 9.3. Titularul răspunde solidar cu Utilizatorul pentru Tranzacțiile efectuate și/sau ordonate de către acesta din urmă, Banca fiind exonerată de răspundere pentru orice prejudicii astfel cauzate Titularului și/sau Utilizatorului și/sau terților.

- 9.4. Banca este exonerată de răspundere pentru orice prejudicii cauzate de nerespectarea prevederilor Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentelor condiții specifice de către Titular/Utilizator.
- 9.5. Banca nu este răspunzătoare pentru imposibilitatea efectuării de Tranzacții de către Utilizator din motive independente de Bancă, incluzând fără a se limita la neacceptarea Cardului de către un Comerciant acceptant, o instituție financiară sau orice alt terț, defecțiuni ale Terminalelor, ale sistemului de procesare sau de transmitere a datelor sau orice alte evenimente ce nu pot fi controlate de către Bancă.
- 9.6. Banca este exonerată de răspundere pentru prejudiciile cauzate Titularului/Utilizatorului/terților ca urmare a utilizării frauduloase a Cardului între momentul pierderii/furtului și momentul notificării Băncii.
- 9.7. Banca nu este responsabilă față de Titular/Utilizator/Comerciantul acceptant pentru efectele raportului juridic dintre aceștia, inclusiv față de modalitatea de plată, precum și în situația în care Titularul/Utilizatorul nu poate achiziționa bunurile/serviciile furnizate de Comerciantul acceptant, din lipsa fondurilor necesare sau ca urmare a nerespectării obligațiilor din Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentelor condiții specifice.
- 9.8. Banca nu răspunde față de Titular pentru debitarea cu întârziere a Tranzacțiilor dacă această întârziere se datorează unor factori ce nu pot fi controlați de către Bancă (întârzierea comercianților sau a unor instituții financiare în transmiterea Tranzacțiilor spre decontare, sau alte evenimente care nu sunt datorate culpei Băncii etc.).

#### **10. Denunțare unilaterală. Reziliere:**

- 10.1. Titularul/ Utilizatorul are dreptul să renunțe la Card cu o notificare prealabilă de 30 de zile comunicată în scris și numai după restituirea Cardului (dacă acesta nu a fost declarat pierdut/furat) și achitarea în prealabil a tuturor sumelor datorate Băncii în baza Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentelor condiții specifice.
- 10.2. Banca are dreptul să retragă Titularului/Utilizatorului Cardul acordat în baza Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și a prezentelor condiții specifice numai după înștiințarea prealabilă a Titularului cu 30 de zile.
- 10.3. Banca are dreptul să rezilieze unilateral contractul încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și să retragă Titularului/Utilizatorului Cardul în cazul nerespectării de către Titular a obligațiilor de plată a comisioanelor și celorlalte sume datorate Băncii conform Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, prin simplă notificare scrisă de reziliere unilaterală comunicata de către Banca Titularului, fără punere în întârziere și fără alte formalități prealabile. Banca va putea decide, la liberă să discreție, să acorde un termen de remediere Titularului, caz în care va notifica Titularul cu privire la termenul de remediere acordat; dacă Titularul nu efectuează plata integrală a sumelor datorate Băncii până la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilaterală.

- 10.4. În cazul în care Contul curent atașat Cardului va fi închis la cererea Titularului sau din inițiativă Băncii conform prevederilor din TCGA, Titularul este obligat să restituie Cardul.
- 10.5. În cazul unei Depășiri neautorizate, Banca are dreptul fie să blocheze utilizarea Cardului, fie să rezilieze contractul încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit, fără intervenția instanțelor judecătorești, punere în întârziere sau orice altă formalitate prealabilă.
- 10.6. Banca are dreptul de a modifica unilateral prezentele condiții specifice. Modificările referitoare la comisioanele și dobânzile standard se regăsesc în Tariful de Comisioane BCR Aplicabil. Modificările Tarifului de Comisionare BCR Aplicabil cu privire la rata dobânzii de referință sau a cursului de schimb de referință vor fi de imediată aplicare. Restul modificărilor vor fi notificate de către Banca Titularului, prin mijloace de comunicare electronică (de ex. email, SMS etc). Titularul are la dispoziție 30 de zile calendaristice de la data recepționării notificării pentru analizarea noilor condiții. Modificările sunt considerate acceptate de Titular, cu excepția situației în care, înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare, acesta notifica Banca că nu le accepta. În situația în care Titularul nu accepta modificările, acesta are dreptul să denunțe unilateral contractul încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și a prezentelor condiții specifice.

## **11. Dispoziții finale**

- 11.1. Orice alte informații, ulterioare prezentelor condiții specifice, vor fi transmise Titularului de către Bancă în limba română.
- 11.2. În conformitate cu prevederile Legii 209/2019 privind serviciile de plată și modificarea altor acte normative, părțile au convenit ca Formularului Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit și prezentelor condiții specifice nu îi sunt aplicabile prevederile Titlului III (în totalitate) și Titlului IV (parțial), conform Art. 111 (2) și Art 140 (2).

## **12. Servicii adiționale atașate Cardului**

- 12.1. Banca poate decide, fără a fi o obligație în sarcina sa, să acorde promoții pentru o perioadă determinată de servicii și beneficii suplimentare gratuite Titularului/Utilizatorului, având libertatea de a beneficia sau nu de ele. Aceste promoții de servicii și beneficii suplimentare gratuite vor fi aduse la cunoștința Titularului/Utilizatorului prin materiale publicitare promoționale, prin afișare la unitățile teritoriale ale Băncii, pe site-ul [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) și/sau prin alte mijloace de comunicare prevăzute în Formularul Contractual al Băncii privind emiterea și modificarea caracteristicilor Cardurilor de debit sau în prezentele condiții specifice..

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

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

- a.1. serviciul MultiCash/e-BCR;
- a.2. serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking;
- a.3. serviciul alerte
- a.4. serviciul Business 24 Banking BCR

### **A. Definiții cu caracter general aplicabile în cadrul TCUEB**

În sensul TCUEB, Anexa 7, termenii de mai jos vor avea următoarele înțelesuri:

1. **Mecanism pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online:** facilitate opțională ce permite Deținătorilor serviciilor de electronic banking gestionarea accesului la conturile de plăți accesibile online ale Deținătorului, precum și acordarea către BCR, a consimțământului pentru confirmarea disponibilității fondurilor la solicitarea unui Prestator Emitent de Instrumente de Plată bazate pe Card;
2. Utilizator Administrator: persoana fizică mandatată în mod expres de către Deținător să acționeze pe numele și pe seama acestuia ca administrator al Mecanismului pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online.
3. Autentificarea Strictă a Clienților - reprezintă o modalitate de autentificare care permite BCR să verifice identitatea Clientului și exprimarea consimțământului la executarea unei Tranzacții la distanță care se bazează pe utilizarea a doua sau mai multe Elemente de Securitate incluse în categoria cunoștințelor (ceva ce doar Clientul cunoaște), posesiei (ceva ce doar Clientul posedă) și inerentei (ceva ce reprezintă Clientul) și care sunt independente.
4. Elemente de Securitate - reprezintă elementele de identificare și exprimare a Consimțământului pe care Clienții le primesc de la BCR sau care sunt generate de dispozitivele mobile ale Clientului pe care sunt instalate aplicațiile software și care sunt necesare utilizării Tranzacțiilor efectuate cu Cardul cum sunt Token-ul, Aplicația eToken BCR, serie eToken BCR, cod de activare eToken BCR, cod de autorizare eToken BCR, PIN, One Time Password, Digital Signature, Numele de Utilizator, codurile unice și elementele de autentificare generate prin utilizarea senzorilor și a algoritmilor citiți prin intermediul dispozitivelor și programele informatice integrate în dispozitivele mobile etc.
5. Funcționarea Mecanismului pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online
  - 5.1. Mecanismul pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online este o facilitate opțională disponibilă Deținătorilor serviciilor de electronic banking, respectiv: serviciul e-BCR; Click 24 Banking BCR/ Buget 24 BCR și serviciul Business 24 Banking BCR.



- 5.2. Mecanismul pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online permite Deținătorilor serviciilor de electronic banking să desemneze un Utilizator Administrator care să gestioneze accesul la conturile de plăți accesibile online ale Deținătorului de către Utilizatorii autorizați prin intermediul unui Prestator de Servicii de Inițiere a Plății sau al unui Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi, precum și care să dea consimțământul pentru că BCR să răspundă cererilor de confirmare a disponibilității fondurilor din partea unui anumit Prestator Emitent de Instrumente de plată cu Cardul, respectiv a faptului că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată bazate pe card este disponibilă în contul de plăți al Utilizatorului.
- 5.3. Deținătorul poate desemna Utilizatorul Administrator prin Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului e-BCR și serviciul Business 24 Banking BCR încheiat de Deținător. În cazul serviciului Click 24 Banking BCR / Buget 24 BCR prin activarea Mecanismului pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online de către Deținător, toți Utilizatorii vor fi desemnați automat în calitate de Utilizator Administrator.
- 5.4. Mecanismul pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online se activează prin accesarea acestei facilități pentru prima oară de către Utilizatorul Administrator.
- 5.5. Încetarea serviciului e-BCR, Click 24 Banking BCR, Buget 24 BCR sau, după caz, Business 24 Banking BCR conduce la încetarea accesului la conturile de plăți accesibile online prin intermediul prestatorilor de servicii de plată terți.

## PARTEA I - Serviciul MultiCash/e-BCR

### 1. Definiții:

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

- 1.1. **Deținător** - clientul persoana juridică sau Persoană care Desfășoară Activități Independente contractanta a serviciului e-BCR/MultiCash.
- 1.2. **Dispozitiv extern:** (i) în cazul serviciului MultiCash - dispozitiv pen drive, discheta pentru stocarea semnăturii electronice/fișierului de securitate și dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR/semnarea operațiunilor prin e-BCR, iar (ii) în cazul serviciului e-BCR - dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR și/sau semnarea operațiunilor prin e-BCR, pe care Deținătorul le primește de la Bancă și le deține în condiții de siguranță pe întreaga perioadă de valabilitate a serviciului contractat, iar intrarea acestor dispozitive în posesia Deținătorului se probează prin utilizarea lor de către utilizatorii desemnați de Deținător, începând cu la data primei utilizări reflectate în sistemul de gestiune electronică a Băncii.
- 1.3. **e-BCR:** facilitate ce permite conectarea la serverele Băncii prin intermediul internetului din orice locație, în vederea semnării operațiunilor bancare, efectuării de operațiuni bancare și obținerii de informații bancare.
- 1.4. **Grup MultiCash/e-BCR:** grup format din clienți persoane juridice care dețin cont(urî)/subcont(urî) bancar(e) curent(e) la Bancă, nominalizați de către Deținător în scopul obținerii de către acesta din urmă a accesului și a dreptului de administrare prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR a acestor cont(urî)/subcont(urî) bancare curent(e).
- 1.5. **Membru Grup MultiCash/e-BCR:** client persoana juridică din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, altul decât Deținătorul.
- 1.6. **MultiCash:** soluție electronic banking ce oferă posibilitatea securizată de transmitere de informații între Bancă și Deținător, existând astfel posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare direct la sediul Deținătorului.

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

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

- 2.2. Prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca poate pune la dispoziția Deținătorului următoarele facilități:
- a) funcția Sign, ce permite autorizarea finală a operațiunilor bancare inițiate prin intermediul aplicației e-BCR și obținerea de informații bancare;
  - b) funcția Sign+, prin intermediul e-BCR, suplimentar funcției Sign, ce permite și efectuarea de operațiuni bancare;
  - c) stabilirea de drepturi de gestionare a operațiunilor, diferențiat pe fiecare utilizator;
  - d) stabilirea de limite de sume pe utilizatori pentru efectuarea operațiunilor de plăți;
  - e) managementul operațiunilor prin constituirea de Loturi (facilitate de semnare centralizată a unui grup de operațiuni) și Șabloane (facilitate de constituire de operațiuni predefinite pentru utilizare frecvență);
  - f) posibilitatea de a efectua operațiuni bancare în lei/valută și obține informații bancare conform Clauzei 2.1. și în cazul conturilor/subconturilor bancare curente ale Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR;
  - g) posibilitatea de export a informațiilor bancare în format SWIFT;
  - h) posibilitatea de import de fișiere cu operațiuni compatibile generate în alte aplicații externe.
- 2.3. Deținătorul poate primi în custodie Dispozitive externe de tip Vasco Token a căror contravaloare este precizată la Clauza 6. din prezentele condiții specifice. Acestea sunt păstrate în custodie pe întreaga perioadă de derulare a prezentelor condiții specifice. Dispozitivele Vasco Token sunt securizate printr-un cod PIN. La contractarea serviciului e-BCR, Deținătorul primește un cod PIN prestabilit, care va fi comunicat acestuia prin SMS. Acest cod PIN va putea fi personalizat de către Deținător în orice moment ulterior. Utilizarea dispozitivelor Vasco Token este permisă numai după introducerea codului PIN.
- 2.4. Configurația inițială a serviciului MultiCash/e-BCR, precum și orice modificare ulterioară a acesteia, se stabilește în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat acestui serviciu, semnat de Deținător.
- 2.5. Configurația inițială a Grupului MultiCash/e-BCR, precum și orice modificare ulterioară a acesteia, agreeată de comun acord de către Bancă, Client și Membrul Grupului MultiCash/e-BCR, se stabilește în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat acestui serviciu semnat de Deținător și Membrul Grupului MultiCash/e-BCR.
- 2.6. Obiectul prezentelor condiții specifice poate fi completat de către Bancă cu funcționalități suplimentare în măsura în care legislația aplicabilă în vigoare permite acest lucru, conform prevederilor Clauzei 7 din prezentele condiții specifice.

### **3. Drepturile și obligațiile Deținătorului**

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

informații despre aceste conturi/subconturi bancare curente prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR.

### **3.2. Deținătorul are obligația:**

- 3.2.1. să efectueze operațiuni numai în limita disponibilului din conturi/subconturile bancare curente deschise în evidențele Băncii și pentru care Deținătorul a optat utilizarea serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.2. să recunoască valabilitatea instrucțiunilor/operațiunilor transmise/efectuate pe baza semnăturii electronice autentificate de către Bancă;
- 3.2.3. să nu contramandeze o instrucțiune pe care a transmis-o Băncii prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.4. să recunoască proprietatea Băncii asupra dispozitivelor externe;
- 3.2.5. să citească toate mesajele transmise de Banca prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR sau alte canale de comunicație (mail, posta etc.) și să se conformeze acestora.
- 3.2.6. să se asigure că Dispozitivele externe sunt utilizate exclusiv de către utilizatorii nominalizați și să întreprindă măsurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, etc.) și Dispozitivelor externe primite împotriva pierderii, înstrăinării sau abuzului. Datele de identificare ale utilizatorilor nu vor fi înregistrate într-o formă care poate fi ușor recunoscută și nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
- 3.2.7. să returneze Dispozitivele externe aflate în custodia Deținătorului, în bună stare de funcționare, în situația revocării unui utilizator posesor al unui astfel de Dispozitiv extern sau în situația rezilierii prezentelor condiții specifice;
- 3.2.8. să achite contravaloarea în lei a Dispozitivelor externe aferente serviciului MultiCash/e-BCR aflate în custodia Deținătorului, în situația în care acestea trebuie înlocuite în urmă distrugerii, pierderii, furtului și/sau în situația eliminării unui utilizator posesor al unui astfel de Dispozitiv extern și/sau în momentul rezilierii prezentelor condiții specifice atunci când Deținătorul nu le poate înapoia în bună stare;
- 3.2.9. să ia la cunoștința condițiile de funcționare ale produselor solicitate și de cuantumul dobânzilor, comisioanelor, taxelor și spezelor în vigoare pentru operațiunile și serviciile solicitate, înainte de efectuarea/prestarea/înregistrarea acestora;
- 3.2.10. să respecte structura de fișier de plăți comunicată de Bancă pentru operațiunile de plăți multiple, inclusiv pentru operațiunile de drepturi bănești;
- 3.2.11. să comunice băncii opțiunea sa de a iniția operațiuni de plată a drepturilor bănești prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, în baza Formularului Contractual al Băncii privind configurare serviciu MultiCash/e-BCR;
- 3.2.12. în cazul în care Deținătorul optează pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești să utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispoziție prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR. Pentru contul special deschis de Bancă pentru inițierea plăților de drepturi bănești, nu se va emite extras de cont pe suport hârtie la ghișeul entităților funcționale ale Băncii.

- 3.2.13. să inițieze operațiuni în valută numai cu respectarea prevederilor legislației bancare în vigoare și, după caz, să prezinte la solicitarea Băncii setul de documente justificative aferent operațiunilor de plăți în valută efectuate prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.14. să completeze și să depună la Banca dispoziția de plată externă (DPE) într-un număr maxim de zile calendaristice de la efectuarea plății, în cazul operațiunilor de plăți în valută având o anumită valoare, conform legislației bancare în vigoare;
- 3.2.15. să se informeze cu privire la orice modificări legislative, inclusiv cu privire la valoarea ordinelor de plată menționată la Clauzei 3.2.14. din prezentele condiții specifice sau a termenului în care dispoziția de plată externă trebuie depusă la Banca de către Deținător;
- 3.2.16. să notifice Banca imediat ce intervin(e):
- a) pierderea, furtul, distrugerea dispozitivului extern în vederea blocării accesului persoanelor neautorizate la conturile/subconturile bancare curente ale Deținătorului și/sau blocarea dispozitivului extern;
  - b) înregistrarea în conturile/subconturile bancare curente ale Deținătorului a unor operațiuni bancare neautorizate de către acesta;
  - c) orice eroare sau neregulă apărută în gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente de către Bancă;
  - d) elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, etc.) de către persoane neautorizate;
  - e) disfuncționalități ale dispozitivelor externe;
- 3.2.17. să se informeze cu privire la ora limita de procesare a tranzacțiilor (cut off time) la momentul inițierii operațiunilor bancare;
- 3.2.18. să ia la cunoștința și să accepte faptul că operațiunile de constituire depozite la termen în lei și valută transmise până la ora limita de procesare se procesează la rata de dobândă pe care Banca o practică în momentul procesării respectivei operațiuni de constituire depozit la termen în lei sau valută. Rata de dobândă afișată în aplicația MultiCash/e-BCR are valoare informativă și nu angajează Banca sub nici o formă cu privire la rata de dobândă la care se va procesa operațiunea de constituire depozit la termen în lei și valută;
- 3.2.19. să ia la cunoștința și să accepte faptul că operațiunile de schimb valutar standard transmise până la ora limita de procesare se procesează la cursul de schimb pe care Banca îl practică în momentul procesării respectivei operațiuni de schimb valutar. Cursul de schimb afișat în aplicația MultiCash/e-BCR are valoare informativă și nu angajează Banca sub nici o formă cu privire la cursul la care se va procesa operațiunea de schimb valutar.

#### **4. Drepturile și obligațiile Băncii**

##### **4.1. Banca are dreptul:**

- 4.1.1. să modifice unilateral nivelul și modul de percepere al comisioanelor, taxelor și spezelor, precum și a orelor limita de procesare a tranzacțiilor (cut off time), acestea devenind opozabile Deținătorului prin afișarea lor la sediul Băncii, la loc vizibil;

- 4.1.2. să refuze prelucrarea și decontarea ordinelor de plată emise de către Deținător prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR în cazul în care nu exista disponibilități în contul/subcontul bancar curent al acestuia pentru decontarea ordinelor de plată și pentru achitarea comisioanelor și spezelor datorate băncii sau datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme;
- 4.1.3. să modifice (să adauge sau să retragă), unilateral, tipurile de operațiuni bancare, modalitățile de acces și semnare aferente serviciului MultiCash/e-BCR, conform procedurii stabilite la Clauzei 7 din aceste condiții specifice;
- 4.1.4. să debiteze automat contul/subcontul bancar curent al Deținătorului cu contravaloarea în lei a dispozitivelor externe nerestituite Băncii, calculată la cursul BNR valabil pentru ziua efectuării plății, în situația eliminării unui utilizator posesor al unui astfel de Dispozitiv extern și/sau în momentul rezilierii prezentelor condiții specifice atunci când Deținătorul nu le poate înapoia în bună stare;
- 4.1.5. să sisteze efectuarea operațiunilor dispuse de Deținător prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR pus la dispoziția acestuia, în următoarele cazuri:
- a) nerespectarea de către Deținător a oricăror dintre obligațiile contractuale asumate prin Formularul Contractual al Băncii privind serviciului MultiCash/e-BCR și prin prezentele condiții specifice și/sau în cazul folosirii necorespunzătoare a serviciului MultiCash/e-BCR;
  - b) disponibilitățile din contul/subcontul bancar curent Deținătorului sunt restricționate de lege sau de decizii administrative sau ale instanței, până când condițiile menționate încetează să existe.
- 4.1.6. să corecteze orice eroare de calcul produsă ca urmare a administrării de către Bancă a conturilor/ subconturilor bancare curente ale Deținătorului, atât la cererea acestuia cât și din inițiativă Băncii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anularea prezentelor condiții specifice.

#### **4.2. Banca are obligația:**

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

bancare precum și să decidă operațiunile bancare care sunt exceptate de la această procedură de autentificare.

## **5. Răspunderea părților**

### 5.1. Deținătorul răspunde:

- a) pentru corectitudinea tuturor informațiilor transmise prin intermediul serviciului MultiCash/e BCR către Bancă.
- b) toate operațiunile executate până la momentul notificării prevăzute la Clauzei 3.2.16. (a), urmând să suporte toate pierderile aferente acestor operațiuni, în cazul în care Dispozitivul extern este pierdut, furat sau folosit fără drept.

### 5.2. Banca răspunde pentru:

- a) orice eroare sau neregulă săvârșită de către Bancă, în gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente ale Deținătorului;
- a) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunilor bancare ordonate de Deținător, cu condiția să se facă dovadă că operațiunea bancară a fost inițiată de la terminalul recunoscut de Bancă.

### 5.3. Banca nu răspunde pentru:

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

## **6. Comisioane, taxe și speze:**

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

- a) Comisionul de mentenanță serviciu MultiCash/e-BCR este stabilit în valută și se percepe în lei, utilizând cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua plății.
- b) Comisionul de mentenanță serviciu MultiCash/e-BCR se încasează lunar de către Banca prin debitarea automată a contului/subcontului bancar curent indicat de Deținător, în ziua din luna corespunzătoare datei în care a intrat în vigoare contractul încheiat prin Formularul

Contractual al Băncii dedicat serviciului MultiCash/e-BCR, pentru luna precedentă, sau la data rezilierii prezentelor condiții specifice (proporțional în funcție de numărul de zile efective din perioada cuprinsă între data perceperii ultimului comision de mentenanță serviciu MultiCash/e-BCR și data rezilierii prezentelor condiții specifice).

- 6.2. Pentru facilitatea Grup MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR, conform Tarifului de Comisoane BCR Aplicabil practicat de Bancă, în vigoare la data perceperii acestuia.
  - a) Comisionul de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR este stabilit în valută și se percepe în lei, utilizând cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua plății.
  - b) Comisionul de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR se încasează lunar de către Banca prin debitarea automată a contului/subcontului bancar curent indicat de Membrul Grup MultiCash/e-BCR, pentru fiecare Membru din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, în ziua din luna corespunzătoare datei adăugării Membrului în Grupul MultiCash/e-BCR, pentru luna precedentă, sau la data eliminării Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR (proporțional în funcție de numărul de zile efective din perioada cuprinsă între data perceperii ultimului comision de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR și data eliminării Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR) sau la data rezilierii prezentelor condiții specifice (proporțional în funcție de numărul de zile efective din perioada cuprinsă între data perceperii ultimului comision de mentenanță Grup MultiCash/e-BCR și data rezilierii prezentelor condiții specifice).
- 6.3. Pentru serviciile prestate de Bancă și pentru operațiunile în lei/valută efectuate de Deținător prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe comisioane, taxe și speze conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, în vigoare la data efectuării/prestării/înregistrării acestora. Banca preia automat din conturile/subconturile bancare curente ale Deținătorului comisioanele, taxele și spezele datorate pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate Deținătorului.
- 6.4. În situația în care la data perceperii comisioanelor aferente derulării serviciului MultiCash/e-BCR sau a oricăror altor sume datorate, în contul/subcontul bancar curent indicat de către Deținător /Membru Grup MultiCash/e-BCR nu sunt disponibilități necesare pentru achitarea acestora, Deținătorul /Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizează Banca să debiteze automat conturile/subconturile sale bancare curente în lei/valută deschise în evidențele sale cu sumele aferente acestor comisioane, până la achitarea integrală a acestora.
- 6.5. Deținătorul/Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizează Banca să facă în numele și pe contul său, până la limita sumelor datorate, orice operațiune de schimb valutar necesară pentru conversia sumelor deținute de Deținător /Membru Grup MultiCash/e-BCR în conturile/subconturile sale bancare curente în monedă în care aceste sume vor fi percepute.
- 6.6. Contravaloarea unui Dispozitiv extern solicitat de către Deținător care va fi percepută de către Banca conform Clauzei 3.2.8., respectiv Clauzei 4.1.4. din prezentele condiții specifice este de 10 EUR.
- 6.7. Deținătorul este de drept în întârziere cu privire la executare obligației de plată a comisioanelor, taxelor și spezelor către Bancă la termenele stabilite.



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

- 7.1. Deținătorul poate să modifice drepturile Utilizatorilor autorizați și să desemneze noi Utilizatori autorizați prin semnarea formularelor standard ale băncii. Banca își rezerva dreptul de a implementa sau nu modificările solicitate.

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

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

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

a) în situația încetării existenței uneia dintre părți;

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

c) prin reziliere unilaterală de către Banca în cazul nerespectării de către Deținător a obligațiilor de plată a comisioanelor și celorlalte sume datorate Băncii conform Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului MultiCash/e-BCR și a prezentelor condiții specifice, prin notificarea scrisă de reziliere unilaterală comunicată de către Banca Deținătorului, fără punere în întârziere și fără alte formalități prealabile. Banca va putea decide, la liberă sa discreție, să acorde un termen de remediere Deținătorului, caz în care va notifica Deținătorul cu privire la termenul de remediere acordat; dacă Deținătorul nu efectuează plata integrală a sumelor datorate Băncii până la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilaterală.

d) prin denunțarea unilaterală a prezentelor condiții specifice, cu o notificare de 15 zile calendaristice transmisă de către partea care solicită încetarea serviciului de MultiCash/e-BCR și a prezentelor condiții specifice.

## **8. Dispoziții finale**

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

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

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

#### Click 24 Banking BCR / Buget 24 BCR pentru instituții publice, Touch 24 Banking BCR și Alo 24 Banking BCR

##### 1. Definiții

1.1. **AML/CFT/KYC (Anti Money Laundering/Combating Financing of Terrorists/Know your Customer)** - prevenirea spălării banilor, a finanțării actelor de terorism și cunoașterea clientelei.

1.2. **Aplicația eToken BCR (sau eToken BCR)** - aplicație software destinată telefoanelor mobile care generează coduri unice pe baza cărora au loc identificarea Utilizatorului autorizat și autorizarea Tranzacțiilor Bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, securizat printr-un cod PIN personalizat de către Utilizatorul autorizat și care poate fi schimbat ulterior de către acesta. BCR pune la dispoziția Utilizatorului autorizat adresa web de unde va putea fi descărcată Aplicația eToken BCR în telefonul mobil personal. Pentru a descărca Aplicația eToken BCR este necesară conectarea de către Utilizatorul autorizat a telefonului mobil la internet. Pentru a putea utiliza eToken BCR, Utilizatorul autorizat trebuie să instaleze și să activeze pe telefonul mobil Aplicația eToken BCR prin introducerea în aplicație a următoarelor date personale:

- a) **Cod de autorizare**, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Deținătorului de către BCR conform Formularului Contractual al Băncii privind serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza împreună cu seria Aplicației eToken BCR și Codul de activare pentru activarea Aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea acestei aplicații în cazul în care s-a blocat PIN-ul.
- b) **Cod de activare**, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Utilizatorului autorizat de către BCR prin mesaj scris pe telefonul mobil (SMS), pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza împreună cu seria Aplicației eToken BCR și cu Codul de autorizare pentru activarea aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea acestei aplicații în cazul în care s-a blocat PIN-ul. Codul de activare are o perioadă de valabilitate determinată. La expirarea perioadei de valabilitate a Codului de activare, Utilizatorul autorizat va putea solicita BCR prin intermediul Contact Center BCR emiterea unui alt Cod de activare. Orice schimbare a Codului de activare va fi transmisă Utilizatorului autorizat prin SMS la numărul de telefon mobil indicat de acesta în Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Codul de activare utilizat pentru activarea eToken BCR este valabil 0.5 de ore de la momentul transmiterii de către BCR prin intermediul Contact Center BCR

- c) **Serie eToken BCR**, care este un cod numeric cu caracter confidențial, pus la dispoziția Utilizatorului autorizat de către BCR conform Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza împreună cu Codul de autorizare și cu Codul de activare pentru activarea Aplicației eToken BCR, precum și pentru deblocarea acestei aplicații în cazul în care s-a blocat PIN-ul.
- 1.3. **Beneficiar al plății** - destinat preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată.
- 1.4. **Consimțământ** - autorizarea pentru executarea unei Tranzacții Bancare sau unei serii de Tranzacții Bancare astfel cum aceasta este convenita între Deținător și BCR.
- 1.5. **Contact Center BCR** - centrul de comunicare cu BCR, pus la dispoziția Deținătorului și a Utilizatorului autorizat non-stop la numărul de telefon 0800.801.BCR (0800.801.227), apelabil din orice rețea națională.
- 1.6. **Cut Off Time** - moment în timp specificat de Banca până la care un ordin trebuie transmis de către Utilizatorul autorizat pentru că procesarea ordinului să se efectueze în aceeași zi calendaristică.
- 1.7. **Data aniversara** - reprezintă ziua calendaristică ce marchează lunar data activării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 1.8. **Deținător** - clientul persoana juridică/ Persoana care Desfășoară Activități Independente contractant al Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 1.9. **Digital Signature (DS)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 3 sau de aplicația eToken BCR conform instrucțiunilor din această aplicație și cu ajutorul căruia se autorizează operațiunile efectuate prin Internet Banking.
- 1.10. **Indisponibilitate a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking** - perioade de timp în care Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking nu poate fi accesat sau utilizat datorită derulării unor lucrări de mentenanță a sistemelor în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite.
- 1.11. **Întrebarea și răspunsul secret** – reprezintă o măsură de securitate solicitată de Bancă la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizatorul autorizat al Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Această măsură este utilizată în scopul identificării Utilizatorului autorizat în momentul interacțiunii acestuia cu serviciul de suport tehnic al BCR (Suport Tehnic BCR) în vederea efectuării operațiunilor solicitate (de exemplu, dar fără a se limita la: deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizării eronate de către Deținător a Token/eToken BCR etc.).
- 1.12. **IVR (Interactive Voice Response – Răspuns Voce Interactivă)** - sistem avansat de tratare a apelurilor prin care Deținătorilor li se permite alegerea prin tastarea de pe telefon a uneia dintre opțiunile enumerate într-un meniu tip voce. În funcție de tastă aleasă, Deținătorul are posibilitatea efectuării unei operațiuni doar prin urmărirea meniului sau este direcționat către un operator specializat.

- 1.13. **Mijloace electronice de comunicare** – de exemplu, dar fără a se limita la e-mail, telefonie mobilă (voce și/sau text și/sau imagine, SMS, WAP), facsimil, etc.
- 1.14. **Nume de utilizator** - este primit de către Deținător la achiziționarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și reprezintă un număr de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul autorizat îl va utiliza, împreună cu codul OTP, pentru accesul la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 1.15. **One Time Password (OTP)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 1 sau de aplicația eToken BCR conform instrucțiunilor din această aplicație și cu ajutorul căruia se realizează identificarea Deținătorului în aplicațiile de Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, precum și autorizarea operațiunilor efectuate prin Phone Banking.
- 1.16. **Operațiunile bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking** - cuprind obținerea de informații personalizate cu privire la conturile bancare curente activăte pentru serviciul 24 Banking BCR, cât și efectuarea de tranzacții din/în conturile bancare curente activăte prin intermediul canalelor alternative (Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking).
- 1.17. **Ordin de plată** - orice instrucțiune data de Deținător Băncii, în mod direct sau prin intermediul unui Prestator de Servicii de Inițiere a Plății, prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată.
- 1.18. **PIN (Personal Identification Number)** - un cod numeric (un număr de 4 cifre) cu caracter confidențial, utilizat ca și legătura între un sistem și utilizatorul acestuia, care îl folosește în scopul identificării în sistem. Utilizatorul autorizat își setează codul PIN pentru Token/eToken BCR la achiziționarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sau ulterior, prin modificarea codului PIN prestabilit. Codul PIN este personalizat de Utilizatorul autorizat, accesul Utilizatorului autorizat la utilizarea Tokenului/eToken BCR fiind permis ulterior doar după introducerea codului PIN.
- 1.19. **Phone Banking (PhB)** - componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin care Deținătorii pot efectua, prin intermediul telefonului, diferite operațiuni din conturile bancare curente activăte pentru aceasta componentă a cărei denumire comercială este Alo 24 Banking BCR. Aceasta componentă nu este disponibilă pentru serviciul Buget 24 BCR pentru instituții publice.
- 1.20. **Internet Banking (IB)** - reprezintă:
- componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin care Deținătorii pot efectua, prin intermediul internetului, diferite operațiuni din conturile bancare curente activăte pentru aceasta componentă a cărei denumire comercială este Click 24 Banking BCR, sau, după caz,
  - serviciul prin care Deținătorii pot efectua, prin intermediul internetului, operațiuni din conturile interne tranzitorii speciale, pentru plata drepturilor bănești/ alimentare depozite colaterale pentru consemnare garanții materiale, serviciu a căru denumire comercială este Buget 24 BCR pentru instituții publice.

- 1.21. **Mobile Banking (MB)** - componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin care Deținătorii pot efectua, prin intermediul unui telefon de tip smartphone sau tableta conectat(a) la internet, cu sistem de operare Android sau iOS, diferite operațiuni din conturile bancare curente asta componentă a cărei denumire comercială este Touch 24 Banking BCR. Aceasta componentă nu este disponibilă pentru serviciul Buget 24 BCR pentru instituții publice.
- 1.22. **Servicii Bancare** - orice produse și servicii bancare oferite Deținătorului de către BCR.
- 1.23. **Tranzacție Bancară** - orice operațiune sau tranzacție bancară inițiată în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în legătură cu furnizarea de către BCR a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 1.24. **Token** - dispozitiv ce permite Deținătorului să se identifice și să autorizeze tranzacțiile efectuate prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Dispozitivul este înmânat Utilizatorului autorizat de către angajatul băncii la unitatea BCR de la care Deținătorul a solicitat achiziționarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și generează coduri unice pe baza cărora au loc identificarea Deținătorului și autorizarea tranzacțiilor efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Dispozitivul Token este securizat printr-un cod PIN. La contractarea serviciilor de Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Deținătorul primește un cod PIN prestabilit, care va putea fi personalizat în orice moment ulterior. Utilizarea Token-ului este permisă doar după introducerea codului PIN. Intrarea acestor dispozitive în posesia Deținătorului se probează prin utilizarea lor de către Utilizatorul autorizat începând cu la data primei utilizări reflectate în sistemul de gestiune electronică a Băncii.
- 1.25. **Utilizator autorizat** - persoana fizică recunoscută și acceptată de către Deținător ca utilizator autorizat, mandatată în mod expres pe numele și pe seama Deținătorului conform mandatului menționat în Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, prin care s-a acordat împuternicirea în mod expres, pentru primirea/predarea/utilizarea Tokenului/eToken-ului BCR și pentru efectuarea de operațiuni cu drepturi nelimitate din/prin conturile bancare curente deținute de Deținător la BCR, inclusiv dispunerea nelimitată de fondurile din conturile bancare curente ale Deținătorului/conturilor interne tranzitorii speciale și a tuturor operațiunilor acordate prin Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, semnătura sa fiind opozabila Deținătorului, și autorizată de Banca prin acordarea unor elemente de identificare. Deținătorul poate numi un singur Utilizator autorizat valabil pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Împuternicirea unei persoane ca Utilizator autorizat rămâne valabilă pe toată durata contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, până la data primirii de către Bancă a înștiințării în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului său în alt mod) sau modificarea acestuia conform prezentelor condiții specifice.

1.26. **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 Lucrătoare 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.

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

2.1. În cadrul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Deținătorul are posibilitatea de a beneficia de Servicii Bancare și funcționalități prin intermediul internetului sau al comunicării telefonice. Accesul se face prin Nume de Utilizator și cod OTP și permite: transferuri intra/interbancare în lei și valută pentru toate tipurile de conturi bancare curente, cu executare în data curentă sau programate cu executare într-o dată din viitor (fără ciclicitate); plăți programate cu ciclicitate (Standing Order); administrare limite proprii de tranzacționare; plăți multiple constând în transmiterea de fișiere de plăți intrabancare în lei și valută și interbancare în lei, într-un format agreat de Bancă (operațiune indisponibilă pentru clienții Persoane care Desfășoară Activități Independente).

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

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

a) deschidere cont bancar curent sau subcont

b) atașare card de debit unui cont bancar curent existent.

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

## **3. Condiții Generale**

3.1. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking BCR se adresează persoanelor juridice și Persoanelor care Desfășoară Activități Independente. Serviciul are trei componente/canale: Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.

a) Componenta Phone Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzacții și obținerea de informații personalizate despre conturile bancare curente activăte pentru aceasta componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, respectiv prin apelarea telefonică a Contact Center BCR. Efectuarea de operațiuni bancare din/în conturile bancare curente activăte pentru componenta Phone Banking se poate realiza prin intermediul unui Specialist Contact Center. Operațiunile ordonate prin intermediul

telefonului adresate unui Specialist Contact Center sunt efectuate doar la solicitarea expresă a Utilizatorului autorizat și doar în timpul conversației telefonice cu acesta. Toate instrucțiunile date de Utilizatorul autorizat Specialistului Contact Center sunt procesate de către acesta în aplicația de Phone Banking.

- b) Componenta Internet Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzacții și obținerea de informații personalizate despre conturile bancare curente activăte pentru aceasta componentă a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Operațiunile sunt inițiate direct de către Utilizatorul autorizat prin intermediul aplicației pusă la dispoziție de Bancă pe internet, accesul Utilizatorilor la serviciul Internet Banking făcându-se prin zona dedicată de pe portalul BCR.
- 3.2. Deținătorul, prin Utilizatorul autorizat, poate să beneficieze atât de funcționalitățile existente în Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, cât și de cele pe care Banca le va implementa în viitor.
- 3.4. Utilizatorul autorizat poate afla informații personalizate cu privire la conturile bancare curente activăte pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și poate realiza Tranzacții Bancare din aceste conturi. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking devine activ în momentul semnării Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 3.5. Deținătorul și Utilizatorul autorizat accepta și sunt de acord cu înregistrarea convorbirii telefonice de către Bancă pentru utilizarea componentei Phone Banking. Deținătorul și Utilizatorul autorizat cunosc și sunt de acord că toate conversațiile sunt înregistrate. Înregistrarea telefonică poate fi utilizată ca proba în instanță în caz de litigiu între părți.
- 3.6. Banca nu răspunde pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking de către o altă persoană decât Utilizatorul autorizat al acestui serviciu.
- 3.7. Deținătorul poate să modifice Utilizatorul autorizat și să desemneze un nou Utilizator autorizat prin semnarea formularelor standard ale băncii. Banca va realiza revocarea Utilizatorului autorizat la data primirii cererii. Banca își rezerva dreptul de a implementa sau nu desemnarea noului Utilizator autorizat.
- 3.8. Operațiunile bancare prin intermediul serviciului Phone Banking pot fi efectuate de către Utilizatorul autorizat numai în timpul conversației telefonice cu Specialistul Contact Center BCR.
- 3.9. Dacă în timpul conversației telefonice purtate între Specialistul Contact Center și Utilizatorul autorizat sau în timpul utilizării aplicației de Internet Banking intervine un eveniment care conduce la întreruperea apelului/sesiunii, înainte de semnarea operațiunii, operațiunea nu se va considera confirmată de ambele părți și, prin urmare, Banca nu va procesa instrucțiunile. Utilizatorul autorizat are posibilitatea utilizării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking pentru a reinitia operațiunea dorită și a o finaliza în condiții optime.
- 3.10. Ordinele de plată programate cu/fără ciclicitate vor fi executate automat de către sistem, fără a necesita o procesare ulterioară; Deținătorul trebuie să se asigure că la data la care este programat ordinul de plată inițiat exista suficiente fonduri disponibile în cont încât să permită efectuarea tranzacției; ordinele de plată fără ciclicitate inițiate prin Serviciul Internet Banking,

Mobile Banking și Phone Banking nu pot fi anulate la unitățile BCR. Ordinele de plată programate fără ciclicitate pot fi modificate sau anulate cu maxim 24 de ore înainte de data execuției. Ordinele de plată programate fără ciclicitate, interbancare în valută sau internaționale în lei, nu se pot modifica, pot fi doar anulate. Ordinele de plată programate cu ciclicitate pot fi doar anulate cu maxim 24 de ore înainte de data execuției sau în data execuției dacă au recurența zilnică.

- 3.11. Tranzacțiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sunt inițiate în timp real și cu impact imediat asupra soldurilor conturilor bancare curente ale Deținătorului, nemaiputând fi revocate după autorizarea operațiunilor solicitate, excepție făcând ordinele de plată programate cu/fără ciclicitate care pot fi modificate conform Clauzei 3.13 de mai jos. Înregistrarea operațiunilor bancare se face conform următoarelor ore de Cut-Off-Time:
- a) Constituire/lichidare depozite și constituire/lichidare conturi de investire/valorificare a lichidităților/conturi de economii Ideal Micro BCR/Maxicont PDAI BCR – ora 20:00. După ora 20:00 orice operațiune recepționată de Bancă este executată cu data zilei calendaristice următoare, în limita soldului disponibil, aferent contului din care se face operațiunea.
  - b) Rambursarea ratelor de credit prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se va iniția de către Utilizatorul autorizat cu cel puțin o zi calendaristică înainte de data scadența a ratei.
  - c) Ordinele de plată intrabancare și interbancare ordonate în valută sau în LEI sunt procesate și debitate din contul clientului plătitor în ziua recepției dacă au fost transmise și recepționate în timpul orarului de funcționare al Băncii.
  - d) Ordinele de plată în valută și în LEI recepționate după închiderea programului de funcționare al Băncii pot fi procesate în data recepției în limita resurselor disponibile.
  - e) Încadrarea în limitele de timp menționate la această Clauză 3.11 pentru procesare va fi respectată de către Banca dacă datele furnizate în ordinul de plată sunt complete, corecte și se încadrează în reglementările legale cu privire la regimul valutar, precum și în reglementările aplicabile în domeniul AML/KYC/CFT.
- 3.12. În cazul unei tranzacții confirmate de Utilizatorul autorizat prin exprimarea Consimțământului, toate datele comunicate Băncii de către Utilizatorul autorizat se considera corecte. În cazul unei tranzacții în cadrul căreia transmiterea Ordinului de plata s-a efectuat prin intermediul unui Prestator de Servicii de Inițiere a Plății, toate datele comunicate Băncii de către Prestatorul de Servicii de Inițiere a Plății se considera corecte.
- 3.13. În cazul introducerii eronate de trei ori consecutiv a codurilor unice generate de Token/eToken BCR, accesul Utilizatorului autorizat la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking va fi blocat.
- 3.14. Toate conturile deținute de Deținător anterior achiziționării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și cele deschise de către Deținător la BCR în momentul său ulterior achiziționării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking vor fi activate automat pentru utilizarea prin acest serviciu, prin cele trei componente: Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.



- 3.15. Dezactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale activate pentru utilizarea prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se poate realiza de către Deținător în orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat acest serviciu prin solicitare scrisă a Deținătorului, în care se vor indica codurile IBAN sau numerele de cont care se doresc a nu mai fi disponibile prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Dezactivarea disponibilității conturilor se va face de către unitatea teritorială BCR în momentul primirii solicitării scrise de la Deținător. Dezactivarea disponibilității conturilor poate fi solicitată și de către Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, în măsura implementării acestei funcționalități.
- 3.16. Reactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale de către Deținător, ulterior solicitării de dezactivare a disponibilității acestora prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, se poate realiza de către Deținător în orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin solicitare scrisă a Deținătorului. Reactivarea conturilor se va face de către unitatea teritorială în momentul primirii solicitării scrise de la Deținător.
- 3.17. Valoarea maximă a tranzacțiilor ce pot fi dispuse de Utilizatorul autorizat către alți beneficiari este de maxim 50.000 EUR per tranzacție în echivalent, la cursul BNR, pentru Phone Banking și 100.000 EUR per tranzacție în echivalent, la cursul BNR pentru Internet Banking și Mobile Banking, valabil în ziua efectuării operațiunii.
- 3.18. Serviciul Phone Banking este disponibil zilnic, 24/7, cu mențiunea ca aplicația de Phone Banking poate avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanță sistemelor și îmbunătățirea serviciilor oferite, comunicate conform Clauzei 9.3. de mai jos.
- 3.19. Numerele de telefon de acces la serviciul Phone Banking sunt:
- 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate rețelele naționale
  - 021/407.42.00 (apelabil din orice rețea, inclusiv din străinătate)
- 3.20. Serviciul Internet Banking și Mobile Banking este disponibil zilnic, 24/24, cu mențiunea ca aplicațiile de Internet Banking și Mobile Banking pot avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanță sistemelor și îmbunătățirea serviciilor oferite, comunicate conform Clauzei 9.3 de mai jos.
- 3.21. Serviciul Internet Banking poate fi accesat folosind următoarea adresă: [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)
- 3.22. Pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Banca oferă suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat zilnic, 24/7, prin următoarele canale:
- a) telefonic, la următoarele numere de telefon:
    - 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate rețelele naționale
    - 021/407.42.00 (apelabil din orice rețea și din străinătate)
  - b) e-mail la adresa [suport.direct@bcr.ro](mailto:suport.direct@bcr.ro)

- 3.23. Cursul valutar la care se vor efectua operațiunile de schimb valutar este cursul de schimb stabilit de BCR accesibil direct din aplicația Internet Banking și comunicat de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking. Prin dispunerea efectuării acestor tipuri de operațiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Utilizatorul autorizat este de acord în numele și pe seama Deținătorului cu cursurile de schimb comunicate de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking sau afișate în aplicațiile de Mobile Banking și Internet Banking.
- 3.24. Banca poate să comunice cu Utilizatorul autorizat prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și să îi transmită mesaje și notificări contractuale. La rândul său, Utilizatorul autorizat poate să transmită mesaje Băncii prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Mesajele sau notificările transmise de către Banca prin Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se considera primite de către Utilizatorul autorizat în momentul punerii la dispoziție către Utilizatorul autorizat.
- 3.25. În cazul în care una din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking nu este disponibilă (fie ca indisponibilitatea este datorată inactivării temporare a serviciului la inițiativa Băncii, fie ca indisponibilitatea este datorată unor probleme tehnice provocată de un terț furnizor de servicii etc.), Utilizatorul autorizat poate să utilizeze componenta funcțională a acestui serviciu, în timpul programului de lucru specific acesteia. În cazul în care cele trei componente ale serviciului sunt indisponibile (fie ca indisponibilitatea este datorată inactivării temporare a serviciului la inițiativa Băncii, fie ca indisponibilitatea este datorată unor probleme tehnice provocată de un terț furnizor de servicii etc.) Utilizatorul autorizat se poate adresa unei unități a Băncii pentru realizarea operațiunilor.
- 3.26. Mandatul acordat Băncii conform prevederilor Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking va rămâne în vigoare pe toată durata funcționării Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, nefiind aplicabile dispozițiile Articolului 2015 din Codul Civil.
- 3.27. Utilizatorul autorizat nu poate să dețină simultan Token și Aplicația eToken BCR.

#### **4. Comisioane**

- 4.1. Comisionul lunar de utilizare aferent Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se percepe automat din contul bancar curent indicat de Deținător/Utilizatorul autorizat, la Data aniversară a activării acestui serviciu, proporțional cu perioada de timp pe care a fost activ Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Calculul comisiunilor, a taxelor și a spezelor în echivalent se efectuează la cursul BNR valabil pentru ziua evidențierii contabile a acestora. Banca preia în mod automat din conturile din care se efectuează tranzacțiile comisioanele, taxele și spezele datorate pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate Deținătorului.
- 4.2. Operațiunile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking se vor comisiona conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.
- 4.3. Deținătorul este de drept în întârziere cu privire la indeplinirea obligațiilor de plată către Banca prin simplă împlinire a termenelor prevăzute în prezentele condiții specifice.

## **5. Drepturile și obligațiile Părților**

### **5.1. Drepturile și obligațiile Băncii**

#### 5.1.1. Banca se obliga să:

- a) Execute întocmai instrucțiunile Utilizatorului autorizat transmise direct sau prin intermediul unui Prestator de Servicii de Inițiere a Plății, în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și prezentelor condiții specifice, în cadrul programului de lucru stabilit pentru fiecare tip de operațiune în parte.
- b) Să nu dezvăluie persoanelor neautorizate Elementele de Securitate sau orice altă informație confidențială similară, în limita legii.
- c) Să procedeze la blocarea accesului imediat după primirea telefonului la serviciul Suport Tehnic BCR din cadrul Contact Center.
- d) Să păstreze confidențialitatea asupra operațiunilor efectuate de Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și să respecte prevederile Legii nr. 677/2001 și, începând cu 25 mai 2018, prevederile GDPR.
- e) În conformitate cu reglementările aplicabile, Banca va putea decide că, în scopul reducerii riscurilor de fraudă, să solicite Autentificarea Strictă a Clienților pentru anumite Operațiuni bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, precum și să decidă Operațiunile bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking care sunt exceptate de la această procedură de autentificare.

#### 5.1.2. Banca are dreptul să:

- a) Facă investigații în legătură cu datele completate, în condițiile legii;
- b) Să ia următoarele măsuri:
  - I. Să refuze efectuarea unei operațiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul în care Banca considera că s-au efectuat tranzacții frauduloase, fără îndeplinirea vreunei formalități prealabilă. Motivele refuzului vor fi notificate Deținătorului, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.
  - II. Să acționeze potrivit dispozițiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuzivă sau frauduloasă a acestui serviciu.
  - III. Este abilitată să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre Deținător și Utilizatorul autorizat, în executarea Formularului Contractual al Băncii dedicat Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și a prezentelor condiții specifice, de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, baza de date electronică sau organism abilitat deținător de astfel de informații. Toate costurile aferente consultării acestor baze de date, precum și orice speze, comisioane și taxe aferente, inclusiv taxele poștale sunt și rămân în sarcina Deținătorului, Banca fiind autorizată pentru debitarea automată a oricărui cont bancar curent al Deținătorului deschis la Bancă și pentru conversia oricăror sume din conturile Deținătorului în vederea acoperirii acestor cheltuieli, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.

- IV. Banca va refuza prelucrarea și decontarea tranzacțiilor realizate de către Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul în care nu există disponibilități în contul bancar curent/ contul intern tranzitoriu special Deținătorului pentru decontarea operațiunilor și pentru achitarea comisioanelor și a spezelor datorate Băncii sau dacă datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme.
- V. Banca va închide Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul în care contul din care Banca retrage comisioanele aferente acestui serviciu devine inactiv sau are sold insuficient. În cazul soldului insuficient, închiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking va avea loc în ziua imediat următoare după Data aniversara din a treia lună în care Banca nu poate retrage comisionul.
- VI. Să refuze accesul unui Prestator de Servicii de Informare la Conturi sau al unui Prestator de Servicii de Inițiere a Plății la un cont curent accesibil online în cazul în care există motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a contului curent accesibil online de către Prestatorul de Servicii de Informare cu privire la Conturi, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei instrucțiuni de plată de către Prestatorul de Servicii de Inițiere a Plății.

## **5.2. Drepturile și obligațiile Deținătorului**

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

- a) confirmarea verbală a Numelui de Utilizator și a Codului OTP pe care pe care Utilizatorul autorizat o da telefonic, pentru serviciul de Phone Banking;
- b) apăsarea butonului „Finalizează operațiune”, respectiv prin introducerea codului DS, pentru serviciul de Mobile Banking și Internet Banking.

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

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

5.2.4. Deținătorul și Utilizatorul autorizat se obligă să se informeze asupra condițiilor de funcționare a produselor solicitate și de cuantumul comisioanelor, a taxelor și a spezelor în vigoare pentru

operațiunile solicitate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking înainte de efectuarea oricărei operațiuni.

5.2.5. Deținătorul și Utilizatorul autorizat, se obliga să ia măsuri de protejare a Elementelor de Securitate și să notifice Banca la serviciul Suport Tehnic conform Clauzei 3.22. de mai sus imediat ce constată:

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

5.2.6. Deținătorul și Utilizatorul autorizat se obliga:

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

- 5.2.7. Până la momentul notificării către Bancă a evenimentelor prevăzute la Clauza 5.2.5 și Clauza 5.2.6, Deținătorul răspunde pentru toate operațiunile executate, urmând să suporte toate pierderile aferente acestor operațiuni. În situația în care Deținătorul/Utilizatorul autorizat, nu primește în maxim 24 de ore confirmarea verificând în acest sens statusul operațiunii prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking pentru operațiunea bancară efectuată prin acest serviciu, acesta are posibilitatea să verifice efectuarea operațiunii respective prin reacesarea ulterioară a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea teritorială.
- 5.2.8. Deținătorul este obligat să informeze Banca imediat ce intervine o modificare asupra mandatului acordat Utilizatorului autorizat pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și să prezinte Băncii documentele justificative necesare privind modificarea mandatului.
- 5.2.9. În situația în care Deținătorul nu primește în maxim 24 de ore confirmarea pentru operațiunea bancară efectuată prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, acesta are posibilitatea să verifice efectuarea operațiunii respective prin reacesarea ulterioară a serviciului sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea teritorială.
- 5.2.10. Deținătorul are dreptul să:
- a) solicite și să obțină de la Banca informații privind tranzacțiile efectuate sau privind situația contului/conturilor bancar(e) curent(e) / contului(rilor) speciale.
  - b) solicite blocarea accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking prin apelarea telefonică a Contact Center BCR.
  - c) conteste în scris, la unitățile BCR eventualele tranzacții pe care nu le recunoaște. În cazul în care Deținătorul contestă tranzacțiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, Banca va iniția o investigație în măsura în care contestația este depusă în maxim 10 zile de la data evidențierii în extras a operațiunii. Dacă în urma investigației a rezultat că eroarea este înregistrată din vina Deținătorului/Utilizatorului autorizat al acestuia, Deținătorul va fi comisionat cu comisionul de investigare tranzacții, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. Banca va furniza un răspuns cu privire la investigația efectuată, în termen de 30 de zile. Dacă în urma investigației a rezultat că eroarea este înregistrată din vina Băncii, Banca va face toate demersurile necesare în vederea reconcilierii operațiunilor și returnarea sumei aferente tranzacției și a comisiunelor percepute pentru aceasta.

## **6. Răspunderea Părților**

6.1. Deținătorul și Utilizatorul autorizat răspund pentru:

- a) corectitudinea informațiilor transmise Băncii, precum și de obținerea lor în vederea realizării operațiunilor;
- b) păstrarea în siguranță a Elementelor de Securitate după primirea acestora. Deținătorul va suporta toate pierderile și riscurile ce decurg din divulgarea sau utilizarea de către terțe persoane a Elementelor de Securitate; și

## 6.2. Banca răspunde pentru:

- a) valoarea tranzacțiilor neautorizate de Utilizatorul autorizat, dacă se dovedește că acesta nu a acționat cu rea credință sau fraudulos, cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunica aceste motive, în scris, autorităților naționale relevante, precum și pentru orice eroare sau neregulă săvârșită de Banca în gestionarea conturilor Deținătorului, și numai în limita pierderii efective suferite prin tranzacție;
- b) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate de Utilizatorul autorizat; și
- c) valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării de către Deținător sau Utilizatorul autorizat a pierderii/furtului/distrugerii/blocării/compromiterii, funcționarii defectuase a Elementelor de Securitate ori a posibilității existenței unei copii a acestora sau a cunoașterii Elementelor de Securitate de către persoane neautorizate, cu condiția ca Deținătorul sau Utilizatorul autorizat să nu fi acționat cu intenție sau neglijență gravă și/sau disfuncționalitatea să fie cauzată cu bună știință.

## 6.3. Banca nu răspunde:

- a) în situația în care dovedește că a acționat potrivit prevederilor prezentelor TCUEB sau că instrucțiunile au fost transmise eronat de către Utilizatorul autorizat.
- b) pentru sumele plătite altui beneficiar, din eroarea Utilizatorului autorizat. În cazul în care Utilizatorul autorizat comunica informații eronate referitoare la beneficiarul plății, Banca nu este obligată să comunice Deținătorului/Utilizatorului autorizat informații corecte despre beneficiarul plății și prin urmare, nu poate fi considerată răspunzătoare pentru contravaloarea tranzacției efectuată în acest sens.
- c) pentru operațiunile care nu pot fi onorate din cauza lipsei de disponibilități sau insuficienței fondurilor din contul Deținătorului, erorilor de completare, informațiilor eronate sau contradictorii transmise de Utilizatorul autorizat, ilegalității operațiunilor.
- d) pentru tranzacțiile valabil efectuate de către Utilizatorul autorizat și ulterior contestate de acesta.
- e) pentru executarea unei instrucțiuni autorizate într-o anumită Zi Lucrătoare, dacă instrucțiunea autorizată respectivă nu este primită de către Banca înaintea termenului limită de procesare a plăților din Ziua lucrătoare respectivă, conform Clauzei 3.11. Dacă instrucțiunea autorizată este primită de către Banca după termenul limită de procesare a tranzacțiilor, aceasta va fi executată conform Clauzei 3.11. Termenul limită de procesare a plăților este comunicat clientului direct la sediul oricărei unități teritoriale BCR sau prin telefon la numerele InfoBCR.
- f) pentru efectuarea operațiunilor prin utilizarea frauduloasă/abuzivă a Elementelor de Securitate până în momentul notificării BCR de către Deținător sau Utilizatorul autorizat conform Clauzei 5.2.10(b).
- g) pentru eventualele penalități, dobânzi datorate de Deținător beneficiarului plății în cazul în care Utilizatorul autorizat nu inițiază plata în timp util, luând în considerare numărul de zile necesare decontării bancare afișat la sediile unităților teritoriale/pe site-ul băncii.

- h) pentru consecințele cauzate asupra Deținătorului de întreruperea vreuneia din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, tranzacțiile care nu au fost executate sau au fost executate defectuos ca urmare a unor împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă sau datorate unui terț furnizor de servicii și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care Banca sau alt prestator de servicii este obligat să respecte alte dispoziții legislative.
- i) privind valută sau pierderile rezultate din schimbul valutar în țara de origine a băncii corespondente ce executa efectiv operațiunea dispusă de Utilizatorul autorizat, care se supune legii locului.
- j) pentru pierderile rezultate ca urmare a efectuării de către Deținător a operațiunilor bancare către țările supuse sancțiunilor internaționale ce poate implica riscul de blocare/ sechestrare/ returnare parțială a sumei tranzacționate de către băncile corespondente, Deținătorul asumându-și integral acest risc.

## **7. Modificări**

7.1. Pe parcursul derulării contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking și a prezentelor condiții specifice, BCR are dreptul să modifice unilateral clauzele prezentelor condiții specifice, prin notificare transmisă către Deținător direct sau prin intermediul Utilizatorului autorizat conform Clauzei 9 din prezentele condiții specifice:

- a) clauzele prezentelor condiții specifice vor fi comunicate Utilizatorului autorizat prin intermediul unei notificări cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de data propusă pentru aplicarea acestora. Modificările se vor considera acceptate de Deținător și vor deveni efective la împlinirea termenului indicat în notificare, cu excepția cazului în care, înainte de data aplicării lor, Deținătorul notifica BCR în scris, la sediul oricărei Unități Bancare, cu privire la refuzul său de a accepta respectivele modificări. În acest caz, Deținătorul are dreptul să denunțe unilateral prezentele condiții specifice, imediat și fără alte costuri suplimentare. Aceasta denunțare unilaterală va fi condiționată de plată integrală de către Deținător a tuturor sumelor datorate BCR în baza prezentelor condiții specifice, până la încetarea serviciului;
- b) prevederile de la Clauza 7.1. (a) de mai sus nu vor fi aplicabile în cazul în care Deținătorul și BCR încheie un act adițional cu privire la modificarea prezentelor condiții specifice, astfel de modificări intrând în vigoare de la data indicată în respectivul act adițional sau, în cazul în care actul adițional nu precizează o dată pentru intrarea în vigoare a modificărilor agreeate, de la data semnării respectivului act adițional de către Deținător și BCR.
- c) dacă modificările prezentelor condiții specifice sunt impuse printr-un act normativ, acestea se vor considera acceptate de Deținător și vor deveni aplicabile conform prevederilor relevante ale actului normativ aplicabil.

## **8. Încetarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking**

8.1. Deținătorul are dreptul să îl denunțe/rezilieze unilateral cu o notificare scrisă prealabilă de 15 zile adresată BCR, la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking,



Mobile Banking și Phone Banking, cu condiția returnării Tokenului sau a achitării comisionului pentru acesta conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, în situațiile și condițiile descrise la Clauza 8.2. de mai jos.

- 8.2. Banca are dreptul să denunțe unilateral prezentele condiții specifice în următoarele situații și condiții:
- a) dacă Deținătorul a închis toate Serviciile Bancare și funcționalitățile de care beneficiază în temeiul prezentelor condiții specifice;
  - b) în cazul în care BCR se confrunta sau în mod rezonabil apreciază că s-ar putea confrunta cu un risc reputațional important ca urmare a continuării relației contractuale cu Deținătorul și/sau cu Utilizatorul autorizat;
  - c) în cazul încălcării de către Deținător și/sau de către Utilizatorul autorizat în mod repetat a obligațiilor contractuale asumate în baza prezentelor condiții specifice, chiar de mică însemnătate, sau în cazul manifestării în mod neîndoielnic față de BCR a intenției de a nu executa oricare dintre aceste obligații;
- 8.3. În orice situație, obligațiile Deținătorului și ale Utilizatorului autorizat, precum și drepturile BCR născute în baza prezentelor condiții specifice vor rămâne în vigoare și vor produce efecte depline până la plata integrală de către Deținător a tuturor sumelor datorate BCR și restituirea oricăror instrumente de plată (Token etc.) în legătură cu încheierea, executarea și încetarea acestora.
- 8.4. Prezentele condiții specifice își încetează valabilitatea de plin drept, fără punere în întârziere și fără nicio altă formalitate:
- a) În situația încetării existenței uneia dintre părți, cu excepția decesului Utilizatorului autorizat;
  - b) În situația închiderii accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în cazul nerespectării de către Deținător a obligațiilor de plată a comisioanelor și a celorlalte sume datorate BCR, prin reziliere unilaterală comunicată în scris Deținătorului, fără punere în întârziere și fără alte formalități prealabile. BCR va putea decide, la liberă să discreție, să acorde un termen de remediere Deținătorului, caz în care va notifica Deținătorul cu privire la termenul de remediere acordat. Dacă Deținătorul nu efectuează plata integrală a sumelor datorate BCR până la expirarea termenului de remediere acordat, BCR va putea declara rezilierea unilaterală.
  - c) La data închiderii contului principal al Deținătorului utilizat pentru plata taxelor, a spezelor și a comisioanelor pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.
- 8.5. La închiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking:
- a) orice alte Servicii Bancare și funcționalități achiziționate/deschise în temeiul prezentelor condiții specifice (de ex. conturi bancare curente, carduri, produse de economisire etc.) rămân în vigoare pe durata funcționării respectivelor Servicii Bancare sau funcționalități; și

b)Deținătorul va datora BCR, comisioanele specifice fiecărui Serviciu Bancar/funcționalități de care Deținătorul va beneficia în continuare, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.

## **9. Notificări**

9.1.Deținătorul notifica Băncii și următoarele situații:

a)renunțarea la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. Notificarea se poate face în scris la sediul unei unități teritoriale BCR;

b)furtul, pierderea sau utilizarea neautorizată a Elementelor de Securitate. Notificarea se poate face telefonic la serviciul Suport Tehnic BCR conform Clauzei 3.22 sau în scris la sediul unei unități teritoriale BCR;

c)modificarea datelor declarate în Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking în termen maxim de 5 zile de la data înregistrării modificării – în scris la sediul unei unități teritoriale BCR.

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

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

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

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

**1. CONDIȚIILE DE FUNCȚIONARE A CONTULUI IDEAL MICRO BCR PENTRU PERSOANE JURIDICE MICROINTREPRINDERI**

- A. Contul Ideal MICRO BCR se considera deschis la data semnării Formularului Contractual al Băncii privind produsul “Cont Ideal MICRO BCR”. Banca păstrează confidențialitatea privind identitatea Titularului de cont, precum și a operațiunilor efectuate în Contul Ideal MICRO BCR, în limita legii.

Operațiunile în Contul Ideal MICRO BCR se fac numai pe baza actului de identitate și numai în limita disponibilului din acest cont, cu respectarea prevederilor Formularului Contractual al Băncii privind produsul “Cont Ideal MICRO BCR” și a reglementărilor legale în vigoare, de către persoanele împuternicite.

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

- C. Administrarea Contului Ideal MICRO BCR cuprinde:

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

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

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

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

- E. Sumă minimă de deschidere a contului, sumă minimă depusă/operațiune, sumă minimă retrasă/operațiune, nivelul transelor valorice în funcție de care se calculează dobânda și nivelul dobânzii aferente sunt afișate la loc vizibil la sediile entităților funcționale ale Băncii.
- F. Efectuarea de depuneri în Contul Ideal MICRO BCR se realizează cu respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Bancă pentru depuneri.

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

- G. Retragerea de sume din Contul Ideal MICRO BCR se efectuează în limita disponibilului existent, astfel:
  - a) cu respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Bancă pentru retrageri, în cazul în care suma solicitată a fi retrasă este cel puțin egală cu sumă minimă/operațiune stabilită de Bancă pentru retrageri și această sumă se încadrează în soldul disponibil al Contului Ideal MICRO BCR.
  - b) fără respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Bancă pentru retrageri, în cazul în care suma solicitată a fi retrasă este mai mică decât sumă minimă/operațiune stabilită de Bancă pentru retrageri și această sumă se încadrează în soldul disponibil al Contului Ideal MICRO BCR. În acest caz operațiunea de virament a sumei solicitate în contul/subcontul curent se efectuează în condițiile practicării unui comision de penalizare cu condiția ca în contul/subcontul curent al Titularului de cont să existe disponibil necesar pentru plata comisionului de penalizare.
- H. Comisionul de penalizare perceput potrivit para. G lit. b) de mai sus se calculează flat la suma retrasă din Contul Ideal MICRO BCR.
- I. Pentru Contul Ideal MICRO BCR Banca bonifica dobânda astfel:

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

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

- J. Banca procedează permanent la corelarea nivelului de dobândă practicat cu soldul Contului Ideal MICRO BCR.
- K. Banca nu răspunde față de Titularul de cont:
  - a) pentru operațiunile efectuate de împuterniciți;
  - b) de eventualele omisiuni/instrucțiuni eronate ale Titularului de cont.

## **2. CONDIȚII SPECIFICE DE FUNCȚIONARE A CONTULUI DE ECONOMII ÎN LEI ȘI VALUTĂ PENTRU PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE**

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

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

- B. Administrarea contului de economii:

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

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

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

- B.2.1. de la orice persoană fizică, Persoana care Desfășoară Activități Independente sau persoana juridică;

- B.2.2. permise oricând, în sumă minimă lei/Euro afișată la loc vizibil la sediul băncii, prin:

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

B.3. Operațiuni de plăți în numerar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

D. Comisioane:

Comisiunile, taxele sau spezele bancare percepute de Bancă pentru toate operațiuni efectuate la cererea Titularului de cont/ împuterniciților Titularului de cont sunt prevăzute în Tariful de Comisioane BCR Aplicabil.

E. Împuternicirea se poate face:

- prin nominalizarea directă a împuterniciților în cadrul Formulelor Contractuale ale Băncii privind contul curent;
- prin procura specială autenticată de un notar public sau de către o autoritate străină.

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

F. Închiderea contului de economii se face:

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

G. Banca nu răspunde:

- a) pentru operațiunile efectuate de împuterniciți;
- b) de eventualele omisiuni/instrucțiuni eronate ale Titularului de cont sau împuterniciți. În cazul unor instrucțiuni eronate, care au determinat retrageri sau transferuri din contul de

economii, Banca va încerca recuperarea sumelor respective, fără ca prin aceasta să-și asume o obligație față de Titularul de cont;

- c) pentru retragerile de sume efectuate din contul de economii de către împuterniciții Titularului de cont decedat, până la prezentarea actului privind decesul Titularului de cont sau până la data prezentării la Bancă a revocării exprese a împuternicirii acordate.
- H. Banca nu procesează documente care nu au completate corect, atât pentru plătitor cât și pentru beneficiar, codurile conturilor în structura IBAN.
- I. Titularul de cont confirmă că a înțeles și accepta faptul că Banca poate modifica unilateral:
- a) modul de bonificare al dobânzii și procentul de dobândă în funcție de piață financiar-bancară și politica de afaceri a Băncii, precum și nivelul sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii. Banca va notifica modificările ratei dobânzii și a nivelului sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii la sediile unităților Băncii/ pe pagina de Internet a Băncii. În cazul în care Titularul de cont nu este de acord cu aceste modificări, are dreptul ca în termen de 15 zile de la notificare să renunțe la contul curent, fără ca Banca să perceapă costuri suplimentare;
  - b) nivelul comisioanelor aferente contului curent, cu condiția comunicării acestora cu 30 de zile înainte de data aplicării.
- J. Disponibilitățile din conturile curente deschise de Persoanele care Desfășoară Activități Independente sunt garantate și de Fondul de Garantare a Depozitelor, conform prevederilor legale.

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

**PARTEA III - Serviciul Alerte**

**1. Obiectul**

- 1.1. În cadrul serviciului alerte, Banca pune la dispoziția Clientului posibilitatea de a beneficia de transmiterea de alerte SMS sau alerte e-mail cu privire la operațiunile de plăți din contul curent identificat de Client cât și pentru conturile care vor fi incluse ulterior în serviciul alerte.
- 1.2. Acest serviciu este destinat inclusiv contului bancar curent.
- 1.3. Serviciul alerte poate fi activat numai pentru Tranzacții Bancare care depășesc valoarea de 100 de unități monetare, conform monedei contului pe care a fost activat acest serviciu, cu excepția Tranzacțiilor Bancare inițiate prin serviciile Direct Debit și Standing Order pentru care se pot primi alerte indiferent de valoarea Tranzacțiilor Bancare operate.
- 1.4. Serviciul alerte este disponibil pe toată durata de existența a contului curent.

**2. Comisioane**

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

**3. Modificarea serviciului alerte**

- 3.1. Pe parcursul derulării serviciului alerte, Clientul are dreptul să modifice următoarele: (a) canalul de transmitere: SMS și/sau e-mail; (b) numărul de telefon; (c) adresa de email; (d) pragul valoric de declanșare a alertelor; (e) conturile curente asociate. Modificările se pot efectua: (i) în scris, la oricare dintre Unitățile Bancare, (ii) prin telefon, prin apelarea serviciului Contact Center BCR, sau (iii) prin internet banking, numai pentru anumite funcționalități permise de aceasta aplicație.
- 3.2. Banca are dreptul să modifice unilateral prevederile prezentelor condiții specifice, prin notificare transmisă către Client cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data propusă pentru aplicarea acestora.



#### **4. Încetarea serviciului alerte**

- 4.1. Clientul are dreptul să denunțe unilateral cu o notificare scrisă prealabilă de 30 de zile calendaristice adresată BCR.
- 4.2. Banca are dreptul să denunțe unilateral serviciul prin transmiterea unei notificări prealabile 30 de zile calendaristice.
- 4.3. Serviciul alerte poate fi închis din inițiativă Băncii în cazul în care Clientul nu achita timp de o lună contravaloarea acestui serviciu.

#### **5. Notificări**

- 5.1. Orice Notificare transmisă de Banca către Client în legătură cu serviciul alerte va fi transmisă în mailbox-ul Clientului aferent serviciului Internet Banking și Phone Banking.
- 5.2. Dacă Clientul nu beneficiază de serviciul Internet Banking și Phone Banking care vă oferă funcționalitatea mailbox, Banca va transmite orice notificare prin poștă/curier cu scrisoare simplă sau prin e-mail la adresa de corespondență menționată în Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking.

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

**PARTEA IV - Serviciul Business 24 Banking BCR**

**1. Definiții**

- 1.1. Business 24 Banking BCR** – serviciu ce permite conectarea la Banca prin intermediul internetului, oferind posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare din orice locație cu acces la servicii de tip internet;
- 1.2. Grup Business 24 Banking BCR** – grup format din clienți persoane juridice care dețin cont(urî) bancare curent(e) la Bancă, nominalizați de către Deținător în scopul obținerii de către acesta din urmă a accesului și a dreptului de efectuare operațiuni prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, în conformitate cu obiectul contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii privind serviciului Business 24 Banking BCR și a prezentelor condiții specifice, prin conturile bancare curente ale clienților nominalizați;
- 1.3. Membru grup Business 24 Banking BCR** – persoana juridică din cadrul Grupului Business 24 Banking BCR, altul decât Deținătorul;
- 1.4. Utilizator administrator** – persoana fizică recunoscută și acceptată ca administrator al serviciului Business 24 Banking BCR, precum și al Mecanismului opțional pentru gestionarea accesului la conturi prin intermediul Prestatorului de Servicii de Plată mandatată în mod expres pe numele și pe seama să de către Deținător, conform Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR semnat de Deținător, pentru definirea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare acordate acestora, semnătura sa fiind opozabila Deținătorului și autorizată de Banca prin acordarea unor elemente de identificare. Utilizatorul administrator poate avea și calitatea de Utilizator autorizat;
- 1.5. Utilizator autorizat** – persoana fizică recunoscută și acceptată de Deținător/Membru Grup Business 24 Banking BCR ca utilizator al serviciului Business 24 Banking BCR, mandatată în mod expres pe numele și pe seama să de către Deținător/Membru Grup Business 24 Banking BCR pentru utilizarea dispozitivului Token și efectuarea de operațiuni conform limitelor impuse prin mandat, din/prin conturile deținute de Deținător/Membru Grup Business 24 Banking BCR la Bancă, inclusiv dispunerea de fondurile din conturile bancare curente ale Deținătorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR și a tuturor operațiunilor acordate, semnătura sa fiind opozabila Deținătorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR și autorizată de Banca prin acordarea unor elemente de identificare; Utilizatorul autorizat poate accesa conturile Deținătorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR prin intermediul Prestatorului de Servicii de Inițiere a Plății, al Prestatorului de Servicii de Informare cu privire la Conturi, precum și al prestatorului de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card, în limitele mandatului acordat de Deținător/Membru Grup Business 24 Banking pentru serviciul Business 24 Banking BCR și în conformitate cu prevederile legale aplicabile;

- 1.6. **Utilizator** – oricare dintre Utilizator administrator și Utilizator autorizat;
- 1.7. **Nume utilizator** – număr de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul îl va folosi împreună cu codul OTP pentru accesul la serviciul Business 24 Banking BCR;
- 1.8. **Dispozitiv Token** – dispozitiv ce asigură accesul la serviciul Business 24 Banking BCR și/sau autorizarea operațiunilor efectuate prin Business 24 Banking BCR și este securizat printr-un cod PIN. La contractarea Serviciului Business 24 Banking BCR, Clientul primește un cod PIN prestabilit care va putea fi personalizat de Utilizator în orice moment ulterior. Deținătorul primește aceste dispozitive de la Bancă și le deține în condiții de siguranță pe întreaga perioadă de valabilitate a serviciului contractat, iar intrarea acestor dispozitive în posesia Deținătorului se probează prin utilizarea lor de către Utilizatorul autorizat / Utilizatorul administrator începând cu la data primei utilizări reflectate în sistemul de gestiune electronică a Băncii;
- 1.9. **Personal Identification Number (PIN)** – cod numeric format din 4 cifre, cu caracter confidențial, utilizat ca și legătură între un sistem și utilizatorul acestuia, care îl folosește în scopul identificării în sistem. Dispozitivul Token beneficiază de un cod PIN prestat pe care Utilizatorul îl poate personaliza ulterior. Accesul Utilizatorului la utilizarea dispozitivului Token este permis ulterior doar după introducerea codului PIN;
- 1.10. **One Time Password (OTP)** – cod unic generat de Dispozitivul Token prin selectarea tastei 1 și cu ajutorul căruia se realizează identificarea Utilizatorului în serviciu și/sau autorizarea operațiunilor efectuate;
- 1.11. **Digital Signature (DS)** – cod unic generat de Dispozitivul Token prin selectarea tastei 3 cu ajutorul căruia se autorizează operațiunile efectuate prin Business 24 Banking BCR;
- 1.12. **Întrebarea și răspunsul secret** – reprezintă o măsură de securitate solicitată de Bancă la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizator a serviciului Business 24 Banking BCR. Această măsură este utilizată în scopul identificării Utilizatorului în momentul interacțiunii acestuia cu serviciul Suport Tehnic BCR în vederea efectuării operațiunilor solicitate (fără a se limita la deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizării eronate de către Utilizator a Dispozitivului Token etc.);
- 1.13. **Data aniversară** – reprezintă ziua calendaristică ce marchează lunar data activării serviciului Business 24 Banking BCR;
- 1.14. **Indisponibilitate a serviciului** – perioade de timp în care serviciul Business 24 Banking BCR nu poate fi accesat sau utilizat datorită derulării unor lucrări de mentenanță a sistemelor în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite;
- 1.15. **Cut off time (COT)** – moment în timp specificat de Banca până la care o operațiune bancară transmisă de către Deținător este considerată ca fiind recepționată de către Banca în aceeași zi. Lista conținând cut off time și regulile de procesare a operațiunilor bancare sunt comunicate fie prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, fie prin afișare pe site-ul Băncii, sau la sediul entităților funcționale ale acesteia;
- 1.16. **Zi Lucrătoare** – 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 Lucrătoare 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 monedă în care sunt efectuate plățile pentru astfel de sume;

- 1.17. Autorizare** – exprimare a consimțământului pentru executarea operațiunii bancare acordat prin introducerea Digital Signature (DS), respectiv One Time Password (OTP);
- 1.18. Recepție** – procedura prin care Banca recunoaște că i-a fost prezentată o operațiune de plată în limita de timp internă a acesteia comunicata Deținătorului, momentul recepției fiind ora la care operațiunea de plată transmisă de Deținător este primită în sistemul informatic al Băncii;
- 1.19. Acceptare** – operațiunea de plată este considerată acceptată de către Banca dacă la momentul în care operațiunea de plată este plătibila, sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
  - 1.19.1.** Operațiunea de plată este recepționată;
  - 1.19.2.** Deținătorul și-a exprimat consimțământul în formă agreata cu Banca;
  - 1.19.3.** Operațiunea de plată este recunoscută că validă după aplicarea procedurilor interne de validare de către Bancă;
  - 1.19.4.** La data începerii executării, exista fonduri suficiente puse de către Deținător la dispoziția Băncii.
- 1.20. Executare** – procedura de emitere a unei instrucțiuni de plată de către Bancă cu scopul de a pune în aplicare o operațiune de plată primită de la Deținător sau prin intermediul Prestatorului de Servicii de Inițiere a Plății al acestuia, și acceptată de Bancă;
- 1.21. Perioada de executare** – o zi sau două Zile Lucrătoare consecutive în care o operațiune de plată poate să fie executată, în funcție de tipul operațiunii de plată (intrabancara, interbancara pe teritoriul României, respectiv în afara teritoriului României);
- 1.22. Revocare operațiune de plată** – instrucțiune de anulare a unei operațiuni de plată transmisă de Deținător Băncii, până cel mai târziu în momentul acceptării acesteia de către Bancă;
- 1.23. Beneficiar al plății** – persoana desemnată de plătitor să primească fondurile care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;
- 1.24. Drepturi bănești** – drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocațiilor de stat pentru minori, dividende, etc;
- 1.25. DPE** – dispoziție de plată externă.
- 1.26. Deținător** - clientul persoana juridică sau Persoana care Desfășoară Activități Independente contractanta a serviciului Business 24 Banking BCR.
- 1.27. Mecanism opțional pentru gestionarea accesului la conturi prin intermediul Prestatorilor de Servicii de Plata:** facilitate opțională ce permite gestionarea accesului Utilizatorilor autorizați la contul Deținătorului, prin intermediul Prestatorului de Servicii de Inițiere a Plății, al Prestatorului de Servicii de Informare cu privire la Conturi, precum și acordarea către BCR, de către Deținătorul serviciului Business 24 Banking BCR prin intermediul Utilizatorului

Administrator, a consimțământului pentru confirmarea, la solicitarea prestatorului de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card, a faptului că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată bazate pe card este disponibilă în contul de plăți al Deținătorului.

## **2. Obiectul serviciului Business 24 Banking BCR**

**2.1.** Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Deținătorul, în nume propriu și/sau în numele Membrilor grupului Business 24 Banking BCR, are posibilitatea efectuării de operațiuni bancare în lei/valută și obținerii de informații bancare, pe cale electronică care se referă la următoarele:

**2.1.1.** Operațiuni de plăți în lei intrabancare și interbancare;

**2.1.2.** Operațiuni de plăți în valută intrabancare și interbancare;

**2.1.3.** Operațiuni de plăți multiple constând în transmiterea de fișiere de plăți intrabancare și interbancare în lei, într-un format agreat de Bancă;

**2.1.4.** Operațiuni de constituire/lichidare depozite la termen în lei și în valută;

**2.1.5.** Operațiuni de schimb valutar;

**2.1.6.** Plăți programate cu/fără ciclicitate – standing order, în lei intrabancare și interbancare pe teritoriul României și în valută intrabancare;

**2.1.7.** Mandate direct debit intrabancare

**2.1.8.** Obținere informații bancare, fără a se limita la: extras de cont, istoric operațiuni, informații despre produsele deținute (conturi bancare curente, depozite la termen, depozite colaterale, conturi Ideal BCR, credite, carduri de credit, instrumente de debit, etc);

**2.1.9.** Mesaje/notificări privind utilizarea serviciului.

**2.2.** Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca poate pune la dispoziția Deținătorului următoarele facilități:

**2.2.1.** Stabilirea de drepturi de gestionare a operațiunilor, diferențiat pe fiecare Utilizator;

**2.2.2.** Stabilirea de limite de sume pe cont pentru fiecare Utilizator pentru efectuarea operațiunilor bancare;

**2.2.3.** Șabloane (facilitate de constituire de operațiuni predefinite pentru utilizare frecvență);

**2.2.4.** Posibilitatea de a efectua operațiuni bancare în lei/valută și de a obține informații bancare și în cazul conturilor bancare curente ale Membrilor grupului Business 24 Banking BCR;

**2.2.5.** Posibilitatea de export a informațiilor bancare în formate prestabilite;

**2.2.6.** Posibilitatea de import de fișiere cu operațiuni compatibile generate în alte aplicații externe.

**2.3.** Operațiunile executate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR nu sunt supuse unei limite de suma impuse de Bancă.

**2.4.** Serviciul Business 24 Banking BCR poate fi accesat folosind următoarea adresă: [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)

**2.5.** Pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca oferă suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat de luni până vineri, între orele 08:00-18:00, prin următoarele canale:

a) telefonic, la următoarele numere de telefon:

- 0800.801.002 apelabil gratuit din toate rețelele naționale

- 021/302.0166 (apelabil din orice rețea și din străinătate)

b) e-mail la adresa [bcr.multicashsupport@bcr.ro](mailto:bcr.multicashsupport@bcr.ro)

### **3 Comisioane, taxe și speze**

**3.1.** Pentru furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe un comision de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, în vigoare la data perceperii acestuia.

**3.1.1.** Comisionul de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR este stabilit în valută și se percepe în lei sau valută, utilizând cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua plății, în funcție de opțiunea clientului.

**3.1.2.** Comisionul de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR se încasează lunar de către Banca prin debitarea automată a contului bancar curent indicat de Deținător/membrul Grup Business 24 Banking BCR în Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR, la data aniversara, pentru luna precedentă, sau la data rezilierii contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR.

**3.2.** Pentru serviciile prestate de Bancă și pentru operațiunile în lei/valută efectuate de Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe comisioane, taxe și speze conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, în vigoare la data efectuării/prestării/înregistrării acestora. Banca preia automat din conturile bancare curente ale Deținătorului/membrului Grup Business 24 Banking BCR comisioanele, taxele și spezele datorate pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate Deținătorului.

**3.3.** Comisionul pentru Dispozitivul Token pus la dispoziția Deținătorului este stabilit conform Tarifului de Comisoane BCR Aplicabil.

**3.4.** Fără a aduce atingere Clauzei. 3.1.2. din prezentele condiții specifice, Deținătorul/membrul Grup Business 24 Banking BCR împuternicește Banca să debiteze în mod automat comisioanele și taxele scadente și/sau restante din oricare dintre conturile bancare curente ale Deținătorului, respective după caz ale membrului Grupului Business 24 Banking BCR, indiferent de valută în care sunt deschise acestea, utilizând cursul BNR valabil pentru ziua efectuării debitării.

**3.5.** Deținătorul este de drept în întârziere cu privire la îndeplinirea obligațiilor de plată către Banca prin simplă împlinire a termenelor de plată conform Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și prezentelor condiții specifice.

#### **4. Drepturile și obligațiile părților**

##### **4.1. Banca are dreptul:**

**4.1.1.** Să dispună dezactivarea serviciului Business 24 Banking BCR, fără a notifica în prealabil pe Deținător, dacă pentru o perioadă de 3 luni consecutive, Deținătorul nu asigură disponibilitățile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR, respective dacă este cazul a comisionului de mentenanță membru Grup Business 24 Banking BCR;

**4.1.2.** Să nu aprobe activarea Utilizatorilor autorizați în cazul în care există neconcordanțe între specificațiile din documentația justificativă transmisă de către Deținător și definirea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de către Utilizatorul administrator;

**4.1.3.** Să sisteze efectuarea operațiunilor dispuse de Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR pus la dispoziția acestuia, în următoarele cazuri:

**4.1.3.1.** Nerespectarea de către Deținător a oricăror dintre obligațiile contractuale asumate prin Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și prezentele condiții specifice și/sau în cazul folosirii frauduloase și/sau necorespunzătoare a serviciului Business 24 Banking BCR;

**4.1.3.2.** Disponibilitățile din contul bancar curent al Deținătorului sunt restricționate de lege sau de decizii administrative sau ale instanței, până când condițiile menționate încetează să existe.

**4.1.3.3.** Există suspiciuni legate de utilizarea neautorizată sau frauduloasă a serviciului.

**4.1.4.** Să refuze prelucrarea și decontarea operațiunilor de plată emise de către Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR și/sau să sisteze efectuarea operațiunilor dispuse de Deținător prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR și în următoarele cazuri:

**4.1.4.1.** dacă Deținătorul nu furnizează Băncii orice informații sau documente suplimentare solicitate de către Bancă;

**4.1.4.2.** în cazul furnizării de către Deținător de informații incomplete, insuficiente, declarații false sau dacă banca are suspiciuni cu privire la informațiile/documentele/declarațiile furnizate de Deținător (precum și alte cazuri de suspiciuni cu privire la Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii, cu privire la natura operațiunii și de asemenea, în cazul în care documentele care stau la baza acesteia prezintă elemente suspecte);

**4.1.4.3.** în condițiile în care acestea contravin politicilor/procedurilor interne ale Băncii, incluzând dar nelimitându-se la procedurile interne sau de grup precum și a standardelor internaționale pe care Banca le respecta, a legii sau a unui ordin emis de către o autoritate relevantă,

Băncii neputându-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Deținător ca urmare a refuzului acesteia.

**4.1.5.** Să solicite Deținătorului orice date, informații și documente privind, dar nelimitându-se la operațiunile ordonate, persoanele deținătoare și utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking BCR precum și privind la scopul și natura operațiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;

- 4.1.6.** Să solicite Deținătorului orice documente justificative și informații suplimentare în cazul operațiunilor ordonate de către Deținător prin serviciul Business 24 Banking BCR către persoane fizice;
- 4.1.7.** Să corecteze orice eroare de calcul produsă ca urmare a administrării de către Bancă a conturilor bancare curente ale Deținătorului, atât la cererea Deținătorului cât și din inițiativă Băncii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anularea Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR.
- 4.2.** Banca se obligă:
- 4.2.1.** Să comunice Deținătorului orice perioadă de indisponibilitate din motive tehnice sau pentru îmbunătățirea serviciilor oferite. În cazul în care Banca detectează apariția unui risc de securitate al sistemului, Banca va sista furnizarea serviciului până în momentul remedierii situației. Comunicarea se va face prin afișarea la sediul Băncii sau orice alte canale de comunicare, inclusiv prin afișarea pe site-ul Băncii. În cazul în care incidentul de securitate are sau poate avea un impact asupra intereselor financiare ale Deținătorului, Banca îl va informa fără întârzieri nejustificate cu privire la incident și la toate măsurile pe care acesta le poate lua pentru a atenua efectele negative ale acestuia.
- 4.2.2.** Să înlocuiască gratuit Dispozitivele Token defecte, dacă în termen de doi ani de la data predării către Deținător Dispozitivele Token funcționează necorespunzător din cauze independente de Deținător și/sau Utilizatorii acestuia. După expirarea termenului de 2 ani de la predarea către Deținător, înlocuirea Dispozitivelor Token se face în baza unui comision, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil;
- 4.2.3.** Să verifice dacă definirea și/sau modificarea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de către Utilizatorul administrator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR corespund cu specificațiile din documentația justificativă transmisă de către Deținător;
- 4.2.4.** Să nu dezvăluie unei terțe persoane numele și datele de identificare ale Utilizatorilor sau orice altă informație confidențială similară, în limita legii;
- 4.2.5.** Să prelucreze zilnic instrucțiunile transmise prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, în funcție de programul de lucru stabilit de Bancă pentru efectuarea fiecărui tip de operațiune, în limita disponibilităților din conturile bancare curente ale Deținătorului din care acesta a dispus efectuarea operațiunilor respective și în condițiile în care datele transmise sunt corecte, complete și conforme;
- 4.2.6.** Să ramburseze Deținătorului suma aferentă unei operațiuni de plată neautorizate și să readucă contul de plăți debitat, în situația în care s-ar afla că operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, dacă este cazul;
- 4.2.7.** Să transfere întreaga suma a operațiunii de plată fără a percepe vreun preț din suma transferată;



- 4.2.8.** Să se asigure că, după momentul acceptării instrucțiunii de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, în cadrul perioadei de executare;
- 4.2.9.** Să blocheze instrumentul de plată din motive justificate în mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plată, de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
- 4.2.10.** Să informeze Deținătorul în legătură cu blocarea instrumentului de plată și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil înainte de blocare sau, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante;
- 4.2.11.** Să deblocheze instrumentul de plată sau să-l înlocuiască cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.
- 4.2.12.** Să corecteze o operațiune de plată numai dacă Deținătorul semnalează, fără întârziere nejustificată Băncii, dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data debitării, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect;
- 4.2.13.** Să notifice imediat Utilizatorul privind refuzarea executării unei instrucțiuni prin afișarea unui mesaj prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.2.14.** Să execute în numele Deținătorului ordine de plată corespunzătoare fiecărei plăți programate la termen – standing order, numai la datele și în sumele instructate de Deținător prin utilizatorii desemnați de acesta, fără a fi condiționată în executarea mandatului său de primirea altui consimțământ decât cel dat Băncii de către Deținător, cu privire la executarea acestor ordine de plată programate, fie prin utilizatorii desemnați, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau prin intermediul Prestatorului de Servicii de Inițiere a Plății al Deținătorului.
- 4.2.15.** Să accepte acțiunile Utilizatorului administrator în ceea ce privește definirea Utilizatorilor autorizați și drepturilor de gestionare a acestora.
- 4.2.16.** Să aplice Autentificarea Strictă a Clienților înainte de a executa operațiunile pentru care primește instrucțiuni prin serviciul Business 24 Banking BCR, atunci când prevederile legale aplicabile o impun.
- 4.3.** Deținătorul are dreptul:
- 4.3.1.** Să conteste în scris, la entitățile funcționale ale Băncii eventualele operațiuni pe care nu le recunoaște, de îndată ce a luat cunoștință de existența acestor operațiuni, dar nu mai târziu de 5 zile de la data la care operațiunile apar ca fiind efectuate conform evidentelor operațiunilor; Banca va furniza un răspuns cu privire la investigația efectuată, în termen de 30 de zile. Dacă în urma investigației a rezultat că eroarea este înregistrată din vina Băncii, Banca va face toate demersurile necesare în vederea reconcilierii operațiunilor și returnării imediate a sumei aferente operațiunii și a comisioanelor percepute pentru aceasta;
- 4.3.2.** Să transmită Băncii instrucțiuni pe cale electronică referitoare la sumele disponibile în conturile bancare curente deschise în evidențele Băncii și pentru care Deținătorul a optat pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, precum și să obțină informații despre aceste conturi bancare curente prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;

- 4.3.3.** Să notifice Banca în scris privind eliminarea anumitor conturi ale Deținătorului/Membrului grup Business 24 Banking BCR din lista conturilor disponibile prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.3.4.** Să comunice Băncii pentru fiecare depozit constituit anterior activării serviciului Business 24 Banking BCR, un cont bancar curent corespondent în aceeași valută în vederea preluării drepturilor de gestionare.
- 4.4.** Deținătorul se obliga:
- 4.4.1.** Să depună la Banca Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR inclusiv orice modificare ulterioară a acesteia;
- 4.4.2.** Să definească și/sau să modifice Utilizatorii autorizați și drepturile de gestionare acordate acestora, prin intermediul Utilizatorului administrator și să prezinte Băncii documente justificative (de exemplu actele de identitate ale Utilizatorilor autorizați, hotărâri ale organelor competente, după caz, cu privire la mandatul Utilizatorilor), fiind singurul răspunzător de informarea promptă a Băncii privind orice modificare a Utilizatorilor. Mandatul Utilizatorilor autorizați va rămâne în vigoare pe toată durata valabilității contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR sau până la modificarea expresă de către Deținător prin transmiterea unei cereri de modificare a serviciului Business 24 Banking BCR, nefiind aplicabile dispozițiile Articolului 2015 din Codul Civil;
- 4.4.3.** Să comunice de îndată Băncii furtul, pierderea sau utilizarea neautorizată a Elementelor de Securitate, a numelui de utilizator și a Dispozitivului Token;
- 4.4.4.** Să comunice de îndată Băncii modificarea datelor declarate în Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR în scris la sediul Băncii în termen de 5 zile de la modificare;
- 4.4.5.** Să achite contravaloarea în lei a dispozitivelor externe aferente serviciului Business 24 Banking BCR aflate în custodia Deținătorului, în situația în care acestea trebuie înlocuite în urmă distrugerii, pierderii, furtului și/sau în situația eliminării unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern și/sau în momentul rezilierii contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR atunci când Deținătorul și/sau Utilizatorul autorizat nu le poate înapoia în bună stare;
- 4.4.6.** Să se asigure că Dispozitivele Token sunt utilizate exclusiv de către Utilizatori autorizați și să întreprindă măsurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale Utilizatorilor și Dispozitivelor Token primite împotriva pierderii, înstrăinării sau abuzului. Datele de identificare ale Utilizatorilor (fără a se limita la nume utilizator, întrebarea și răspunsul secret, codul PIN al Dispozitivului Token etc.) nu vor fi înregistrate într-o formă care poate fi ușor recunoscută și nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
- 4.4.7.** Să păstreze în custodie pe întreaga perioadă de derulare a serviciului Business 24 Banking BCR Dispozitivele Token primite și să recunoască proprietatea Băncii asupra acestora;

- 4.4.8.** Să ia la cunoștință condițiile de funcționare ale produselor solicitate, Cut off time și de quantumul dobânzilor, comisioanelor, taxelor și spezelor în vigoare pentru operațiunile și serviciile solicitate, înainte de efectuarea/prestarea/înregistrarea acestora;
- 4.4.9.** Să-și exprime consimțământul pentru executarea instrucțiunii, pentru că operațiunea de plată să fie considerată autorizată;
- 4.4.10.** Să mandateze Banca să execute ordinele de plată corespunzătoare fiecărei plăți programate la termen – standing order, numai la datele și în sumele instructate prin utilizatorii autorizați de acesta, fără a fi condiționată în executarea mandatului său de primirea altui consimțământ decât cel dat de Deținător fie prin Utilizatorii autorizați, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau prin intermediul Prestatorului de Servicii de Inițiere a Plății al Deținătorului;
- 4.4.11.** Să respecte structura de fișier de plăți comunicată de Bancă pentru operațiunile de plăți multiple, inclusiv pentru operațiunile de drepturi bănești;
- 4.4.12.** În cazul în care Deținătorul optează prin Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR pentru utilizarea unui cont special pentru inițierea operațiunilor de plată a drepturilor bănești să utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispoziție prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR. Pentru contul special deschis de Bancă pentru inițierea plăților de drepturi bănești, nu se va emite extras de cont pe suport hârtie la ghișeul entităților funcționale ale Băncii;
- 4.4.13.** Să inițieze operațiuni în valută numai cu respectarea prevederilor legislației bancare în vigoare și, după caz, să prezinte la solicitarea Băncii setul de documente justificative aferente operațiunilor de plăți în valută efectuate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.4.14.** Să se informeze cu privire la orice modificări legislative, inclusiv cu privire la valoarea instrucțiunilor de plată în valută și a termenului în care dispoziția de plată externă trebuie depusă la Banca de către Deținător;
- 4.4.15.** Să încheie mandate de debitare directă prin care autorizează pe perioada nelimitată, dar revocabil atât Beneficiarul pentru a emite ocazional instrucțiuni de debitare directă asupra contului bancar curent deschis la Bancă, cât și Banca pentru a debita contul bancar curent cu suma prevăzută în instrucțiunile de debitare directă emise de Beneficiar.
- 4.4.15.1.** Să asigure existența disponibilului în contul bancar curent, inclusiv sumele reprezentând comisioane datorate Băncii pentru efectuarea tranzacțiilor, în vederea decontării instrucțiunii de debitare directă începând cu a doua zi bancară lucrătoare anterioară datei finalizării, dar până cel mai târziu în ziua banca lucrătoare imediat anterioară datei finalizării, ora 14:00. Nu se efectuează plata parțială a unei instrucțiuni de debitare directă.
- 4.4.15.2.** Să faciliteze transmiterea către Beneficiar a oricăror informații cu caracter personal care pot fi conținute în Mandatul de Debitare Directă.
- 4.4.15.3.** Să efectueze plată prin alte mijloace a eventualelor obligații determinate de contractele care stau la baza Mandatelor de Debitare Directă inițiate prin intermediul aplicației Business 24 Banking BCR

- 4.4.15.4.** Deținătorul poate revoca Mandatul de Debitare Directă în baza unei dispoziții de revocare transmisă Băncii prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau la ghișeau entităților funcționale ale Băncii.
- 4.4.15.5.** Dispoziția de revocare Mandat de Debitare Directă produce efecte din Ziua Lucrătoare următoare primirii ei de către Bancă.
- 4.4.15.6.** Revocarea Mandatului de Debitare Directă nu afectează niciun drept ori obligație care a apărut în legătură cu o instrucțiune de debitare directă transmisă în baza Mandatului de Debitare Directă și transmisă în casa de compensare automată anterior momentului în care revocarea produce efecte.
- 4.4.16.** Să recunoască valabilitatea instrucțiunilor/operațiunilor transmise/efectuate pe baza semnăturii electronice autentificate de către Bancă;
- 4.4.17.** Să citească toate mesajele transmise de Banca prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau alte canale de comunicație și să se conformeze acestora;
- 4.4.18.** Să notifice serviciul Suport Tehnic BCR pus la dispoziție de către Bancă, imediat ce constată:
- 4.4.18.1.** Înregistrarea în conturile bancare curente ale Deținătorului a unor operațiuni bancare neautorizate;
- 4.4.18.2.** Orice eroare sau nereguli apărute în gestionarea conturilor bancare curente de către Bancă;
- 4.4.18.3.** Disfuncționalități ale Dispozitivelor Token sau pierderea, furtul, distrugerea acestora;
- 4.4.18.4.** Elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea deținerii de către persoane neautorizate a datelor de identificare ale Utilizatorilor autorizați;
- 4.4.18.5.** Să furnizeze corect Băncii orice date, informații și document pe care aceasta le va solicita privind dar nelimitându-se la operațiunile ordonate, persoanele deținătoare și utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking precum și privind la scopul și natura operațiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;
- 4.4.18.6.** În cazul operațiunilor ordonate de către clienți persoane juridice (deținători) prin serviciul Business 24 Banking către persoane fizice, deținătorii trebuie să furnizeze, la solicitarea Băncii, orice documente justificative și informații suplimentare.

## **5. Răspunderea părților**

### **5.1. Deținătorul răspunde pentru:**

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

## 5.2. Banca răspunde pentru:

5.2.1. Orice eroare sau neregulă săvârșită de către Bancă, în gestionarea conturilor bancare curente ale Deținătorului, în limita de răspundere prevăzută de lege;

5.2.2. Valoarea tranzacțiilor neautorizate inițiate după momentul anunțării Băncii de către Utilizatorul autorizat a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționarii defectuoase a instrumentului de plată electronică ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN/ codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate, cu excepția cazului în care Banca are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunica aceste motive, în scris, autorităților naționale relevante.

## 5.3. Banca nu răspunde pentru:

5.3.1. Situația în care se dovedește că Deținătorul nu a acționat potrivit prevederilor Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și a prezentelor condiții specifice sau că instrucțiunile au fost transmise eronat de către Deținător;

5.3.2. Pierderile care ar putea rezulta din funcționarea defectuoasă a echipamentelor utilizate de către Deținător, aflate în proprietatea sa, sau din incapacitatea Deținătorului de a stabili comunicația cu Banca; eventualele penalități, dobânzi, datorate de Deținător beneficiarului plății, în cazul în care Deținătorul nu inițiază plata în timp util, luând în considerare numărul de zile necesare decontării bancare;

5.3.3. Eventuale pagube cauzate de către Deținător, datorate instrucțiunilor incorecte, transmise cu întârziere sau de alte circumstanțe, precum și datorită neprelucrării instrucțiunilor, în condițiile în care Deținătorul nu a respectat condițiile Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și a prezentelor condiții specifice sau ale Formulelor Contractuale ale Băncii privind contul bancar curent semnate de Client și implementate de Bancă;

5.3.4. În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Deținător este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată, dar se obliga să depună toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată;

5.3.5. Operațiunea de schimb valutar inițiată de utilizator, dacă aceasta nu a fost acceptată în termenul de valabilitate comunicat de Bancă.

## 6. Forță majoră. Cazul fortuit

6.1. Evenimentele externe, imprevizibile, absolut invincibile și inevitabile, care pot împiedica integral sau parțial execuția contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și a prezentelor condiții specifice, sunt considerate cazuri de forță majoră;

6.2. Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către partea care este împiedicată să-și îndeplinească total sau parțial obligațiile în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și a prezentelor condiții specifice datorită producerii evenimentului.

- 6.3. Forță majoră sau cazul fortuit poate fi invocat de oricare dintre părți în termen de 7 zile de la apariția acestei situații, prin notificarea celeilalte părți contractante, pe suport hârtie sau prin mijloace electronice;
- 6.4. Dacă partea care invocă forță majoră sau cazul fortuit nu notifica 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.
- 6.5. Cazurile de forță majoră suspenda automat obligațiile părților pe durata existenței acestei situații;
- 6.6. Banca și Deținătorul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauza de forță majoră sau caz fortuit;
- 6.7. Cazurile de forță majoră și cazurile fortuite nu exonerează Banca și Deținătorul de executarea obligațiilor de plată prevăzute prin Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și a prezentelor condiții specifice, decât în măsura în care aceste evenimente afectează sistemele de plăți ale Băncii sau la nivel de sistem bancar.
- 6.8. Dacă forța majoră sau cazul fortuit împiedica una dintre părți în îndeplinirea obligațiilor contractuale pe o perioadă mai lungă de 30 de zile, atunci oricare dintre părți are dreptul, în lipsa unei alte înțelegeri, să rezilieze contractul încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR printr-o notificare scrisă adresată celeilalte părți, fără pretinderea de daune interese.

## **7. Modificarea serviciului Business 24 Banking BCR**

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

## **8. Încetarea serviciului Business 24 Banking BCR**

Contractul încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și serviciul Business 24 Banking BCR își încetează valabilitatea:

- 8.1. În situația încetării existenței uneia dintre părți;
- 8.2. Prin reziliere unilaterală, ca urmare a neexecutării culpabile de către una din părți a obligațiilor prevăzute în Formularul Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și a prezentelor condiții specifice. Partea interesată va notifica părții în culpă existența cazului de neexecutare, precum și perioada pe care o are la dispoziție partea în culpă pentru a remedia

executarea necorespunzătoare a obligațiilor contractuale. Dată la care partea în culpă primește notificarea va fi considerată data de punere în întârziere a acesteia, în conformitate cu prevederile legale. Dacă în termenul indicat în notificare partea în culpă nu execută corespunzător obligația contractuală, cealaltă parte îi va putea transmite o notificare scrisă prin care va declara rezilierea unilaterală a contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR.

- 8.3.** Prin pact comisoriu, dacă pentru o perioadă de 3 luni consecutive, Deținătorul nu asigură disponibilitățile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/ comisionul de mentenanță membru Grupz Business 24 Banking BCR. În acest caz, încetarea se va produce de drept, la expirarea termenului de mai sus, fără nicio notificare sau nicio altă formalitate judiciară sau extrajudiciara prealabilă.
- 8.4.** De plin drept, la data închiderii contului bancar curent indicat de către Deținător pentru debitarea automată cu sumele corespunzătoare comisioanelor aferente serviciului Business 24 Banking BCR;
- 8.5.** În situația în care Banca încetează furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, cu notificarea prealabilă a Deținătorului;
- 8.6.** Prin denunțarea unilaterală, cu o notificare de 15 zile calendaristice transmisă de către partea care solicită încetarea contractului încheiat în baza Formularului Contractual al Băncii dedicat serviciului Business 24 Banking BCR și a serviciului Business 24 Banking BCR;
- 8.7.** În situația prelungirii condițiilor de forță majoră sau caz fortuit conform Clauzei 6 din prezentele condiții specifice.

## **ANEXA 8 - Termeni și Condiții privind funcționarea soluției offline BCR Plăți Simple pentru plata în cont a drepturilor bănești/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale deschise pe numele Clientului**

### **1. Definiții**

**Aplicația BCR Plăți Simple** - reprezintă o soluție de plată offline pentru efectuarea plăților drepturilor bănești către beneficiarii Clientului, denumiți în continuare Beneficiari (cu care Clientul are o relație contractuală generatoare a unor drepturi bănești) sau de alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale deschise pe numele Clientului, cu sumele reținute din salariile gestionarilor.

Aplicația a fost creată pentru generarea fișierelor de plăți salariale/altor tipuri de drepturi bănești/alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale procesate pe fluxul "offline" (care presupune generare la sediul clientului, export din aplicație și transport pe suport electronic la ghișeul BCR sau transmis pe e-mail semnat cu semnătură electronică extinsă pe baza unui certificat digital calificat valid, efectuarea propriu-zisă a plății realizându-se la unitatea bancară).

### **2. Condiții specifice de utilizare a aplicației offline BCR Plăți Simple**

2.1. Prin semnarea Formulelor Contractuale ale Băncii privind deschiderea de conturi și/sau inițierea relației contractuale de afaceri prin care Clientul optează pentru utilizarea Aplicației BCR Plăți Simple, Banca executa la solicitarea Clientului instrucțiuni de plată a drepturilor bănești în conturile bancare curente ale Beneficiarilor/ în conturile de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale deschise pe numele Clientului, numai cu respectarea următoarelor condiții:

2.2. Banca pune la dispoziția Clientului aplicația informatică necesară generării fișierului electronic cu instrucțiuni de plată a drepturilor bănești/alimentării conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale ce va fi prezentat Băncii. Aplicația informatică este pusă la dispoziția Clientului de către Banca fie pe suport magnetic, fie poate fi descărcată de către Client direct de pe site-ul Băncii: [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro);

2.2.1. În vederea plății în cont bancar a drepturilor bănești/ alimentării conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale, Clientul va prezenta Băncii:

2.2.1.1 la ghișeul unității bancare, fișierul electronic cu instrucțiuni de plată, însoțit de ordinul de plată centralizator, generat de aplicație semnat de persoanele desemnate în relația cu Banca, în două exemplare

2.2.1.2 sau va transmite prin e-mail de la adresa declarată pentru transmitere documente cu forță probatorie de original, fișierul electronic cu instrucțiuni de plată, însoțit de ordinul de plată centralizator, generat de aplicație semnat și scanat atașat la e-mail. În lipsa semnăturii olografe,



persoanele desemnate de Client în relația cu Banca pot transmite ordinul de plată centralizator semnat cu semnătură electronică extinsă emisă în baza unui certificat digital calificat valid.

### **3. Autentificarea instrucțiunilor de plată:**

3.1. În scopul autentificării instrucțiunilor de plată, Banca se va folosi de:

- a.1. fișierul electronic generat de aplicație cu o semnătură electronică care îi garantează autenticitatea
- a.2. speciamentele de semnătură ale persoanelor autorizate, în relația cu Banca, pentru ordinul de plată centralizator generat de aplicație, semnat de către Client.

3.2. În cazul în care, în urma verificării fișierului electronic cu instrucțiuni de plată prezentat de către Client:

- a) fișierul electronic cu instrucțiuni de plată nu respecta structură, dimensiunea și formatul solicitate de Bancă, conform precizărilor din manualul de utilizare al aplicației informatice, pus la dispoziția Clientului de către Bancă;
- b) suma totală de plată din fișierul electronic nu corespunde cu suma menționată pe ordinul de plată centralizator, semnat de către Client;
- c) numărul ordinelor de plată din fișierul electronic nu corespunde cu numărul menționat pe ordinul de plată centralizator, semnat de către Client;
- d) alte neconcordanțe
- e) contul Clientului din care se efectuează plata, menționat în fișierul electronic cu instrucțiuni de plată nu are sold disponibil suficient,

caz în care Banca nu va proceda la procesarea instrucțiunilor de plată și va proceda astfel:

8.1.a.2.1. În cazul în care Clientul a pus la dispoziția Băncii fișierul electronic cu instrucțiuni de plată la ghișeul Băncii, va restitui acestuia fișierul electronic împreună cu suportul magnetic și ordinul de plată centralizator și va pune la dispoziție motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la acest refuz;

8.1.a.2.2. În cazul în care Clientul a pus la dispoziția Băncii fișierul electronic cu instrucțiuni de plată prin e-mail, va notifica Clientul, pe acest canal de corespondență, cu privire la motivele de neprocesare a fișierului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz.

### **4. Obligațiile Clientului:**

4.1. Clientul își asuma întreaga răspundere pentru exactitatea tuturor sumelor și informațiilor înscrise pe documente și în cadrul fișierelor electronice transmise/prezentate Băncii cu instrucțiuni de plată a drepturilor bănești/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale.

4.2. În vederea efectuării plăților, în cazul în care, sistemul informatic al Băncii identifica erori la procesarea fișierului, Clientul se obliga să aducă la Bancă sau să transmită pe e-mail un nou

fișier electronic pentru instrucțiunile de plată neprocesate în aceeași Zi Lucrătoare în care s-au identificat erorile, sau până la finalul următoarei Zile Lucrătoare.

- 4.3. Clientul accepta faptul că Banca are drepturi exclusive asupra aplicației informatice și se obliga să nu copieze, să nu acorde dreptul de folosință asupra aplicației niciunui terț, să nu modifice și să nu intervină sub nicio formă asupra aplicației informatice, în caz contrar fiind ținut de obligația de a despăgubi integral Banca pentru orice prejudiciu creat ca urmare a încălcării obligației menționate în prezența clauza.

#### **5. Obligațiile Băncii:**

Banca se obliga să proceseze instrucțiunile de plată în conturile Beneficiarilor/conturile deschise deschise pentru consemnarea garanțiilor materiale potrivit ordinului de plată centralizator și fișierului electronic cu instrucțiuni de plată, primite de la Client până la finalul următoarei zile lucrătoare.

#### **6. Comisioane**

Pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate în baza acestui serviciu, Banca percepe comisioane conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.

#### **7 Răspunderea contractuală:**

Banca nu răspunde pentru neexecutarea instrucțiunilor de plată în conturile bancare ale Beneficiarilor în condițiile în care, documentele nu au fost prezentate sau transmise în condițiile prevăzute de Clauzei. 2.2.1. de mai sus.