

## TERMENI SI CONDITII GENERALE DE AFACERI PENTRU PERSOANE FIZICE

### PREVEDERI INTRODUCTIVE

#### 1. Principii generale

Prezentul document, Termeni si Conditii Generale de Afaceri (numit in continuare **TCGA**) este emis de Banca in conformitate cu reglementarile interne si cu politica de afaceri a Bancii.

Toate raporturile contractuale dintre Banca si clientii sai persoane fizice sunt guvernate de acesti TCGA. Banca nu va intra in niciun raport contractual cu un Client daca acesta nu accepta TCGA. Prin semnarea oricarei alte Conventii in forma pusa la dispozitie de catre Banca sau a oricarui contract Clientul accepta ca in toate raporturile contractuale cu Banca sa respecte TCGA, indiferent daca acest fapt este mentionat sau nu in Conventia sau contractul respectiv.

Banca are dreptul sa refuze intitiera/continuarea relatiei de afaceri/deschiderea contului daca Clientul nu furnizeaza documentele si/sau informatiile solicitate de catre Banca sau furnizeaza date si/sau documente false si/sau incomplete sau in alte cazuri, cu respectarea conditiilor prevazute de lege.

TCGA stabileste regulile de baza aplicabile tuturor relatiilor de afaceri dintre Banca si Client ca urmare a Conventiilor incheiate in legatura cu tranzactiile bancare si cu raporturile juridice nascute din sau in legatura cu tranzactiile si/sau negocierile derulate intre Banca si Client.

Aplicabilitatea TCGA începe din momentul în care Clientul a semnat acceptarea acestora sau, in cazul relatiilor de afaceri neconcretizate printr-un document scris intre Banca si Client, de la data inceperii acestora.

TCGA este aplicabil până la momentul stingerii tuturor raporturilor juridice născute între Bancă și Client.

#### 2. Definitia termenilor

Pentru a facilita intelegerea textului, termenii de baza folositi in TCGA vor fi scrisi cu majuscule si vor avea urmatorul sens:

**Acte Oficiale** – reprezinta urmatoarele documente, conform art. 1 din Conventia cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine încheiată la Haga în anul 1961, la care România a aderat prin Ordonanța nr. 66/1999:

- a) documentele care emană de la o autoritate sau de la un funcționar al unei jurisdicții a statului, inclusiv cele care emană de la ministerul public, de la un grefier sau de la un executor judecătoresc;
- b) documentele administrative;
- c) actele notariale;
- d) declarațiile oficiale, cum ar fi: cele privind mențiuni de înregistrare, viza de investiție cu data certă și legalizări de semnătură, depuse pe un act sub semnătură privată;

**AML/CFT/KYC** - Prevenirea spalarii banilor, a finantarii actelor de terorism si cunoasterea clientelei (Anti Money Laundering / Combating Financing of Terrorists / Know your Customer)

**ATM** - automat Bancar utilizat pentru diferite operatiuni efectuate cu Cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilitati, obtinerea de informatii financiare privind situatia contului, etc.

**Banca** – Banca Comerciala Romana, societate administrata in sistem dualist, cu sediul social in Bucuresti, B-dul Regina Elisabeta nr.5, sector 3 inmatriculata la Registrul Comertului sub nr J40/90/91, CUI 361751, Registrul Bancar: RB-JPR-40-008/1999, Cod BIC RNCBROBU.

**BEN** - modalitate de comisionare aferenta platilor in valuta, potrivit careia comisioanele tuturor bancilor de pe traseul platii sunt suportate de catre beneficiar si sunt deduse din suma transferata

**Beneficiar** – destinatar preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată.

**BNR** – Banca Nationala a Romaniei, cu sediul central in Strada Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031

**Canale Alternative** - reprezinta modalitatile prin care Clientii Bancii pot obtine informatii personalizate despre conturile proprii deschise la BCR si pot efectua operatiuni bancare prin telefon (phone banking)/internet (internet banking)/sau orice alte metode de comunicare la distanta, fara a fi necesara prezenta lor la ghiseele Bancii si fara sa depinda de programul de lucru al unitatilor BCR.

**Card** - Cardul de debit/credit, in lei sau valuta, reprezentand instrumentul de plata electronica, prin intermediul caruia Detinatorul si/sau Utilizatorul dispune de disponibilitatile banesti existente intr-un cont curent deschis la Banca si/sau de disponibilitatile banesti ale emitentului in limita unui plafon stabilit in prealabil.

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

**Client** - orice persoana fizica rezidenta si/sau nerezidenta cu care Banca a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat și orice persoană care beneficiază de serviciile Bancii, inclusiv persoanele care au beneficiat în trecut de serviciile acesteia.

**Client aflat in relatii speciale cu Banca** - administratori, conducatori, directori din centrala, cenzori, auditori financiari, acționari semnificativi ai Bancii, precum si de persoanele cu statut similar in cadrul altor societati din grup

**Comunicare** – înștiințarea/informarea efectuată de catre Banca prin afisare la Unitatile Bancii si/sau publicata pe pagina de internet sau facuta publica in altă formă similară de către Banca.

**Cont** – orice cont curent sau cont de depozit deschis si administrat de Banca pentru Clientii sai.

**Contact Center** – centru de informare pus la dispozitia clientilor la numerele de telefon 0801.0801.227 (apelabil din rețeaua Romtelecom), \*0801.227 (apelabil din rețeaua Vodafone), 021/407.42.00 (apelabil din orice rețea si din strainatate) sau prin email la adresa [contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro)

**Convenție** – orice document cu caracter contractual încheiat în formă scrisă între Bancă și Client.

**Costuri** - comisioanele, spezele si oricare alte obligatii pentru serviciile furnizate de Banca a caror suma si metoda de determinare sunt specificate in Tariful de Comisioane.

**COT** – limita de timp care delimiteaza momentul primirii si executarea documentelor de plata in aceeasi zi sau in urmatoarea zi bancara lucratoare.

**Credit** – orice angajament de punere la dispoziție sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadenței unei datorii, în schimbul obligației debitorului la rambursarea sumei respective, precum și la plata unei dobânzi sau a altor cheltuieli legate de aceasta sumă sau orice angajament de achiziționare a unui titlu care încorporează o creanță ori a altui drept la încasarea unei sume de bani.

**CVV2/CVC2** - cod de securitate format din 3 cifre, derivat in mod unic pentru fiecare Card, tiparit pe banda pe care se semneaza cardul.

**Detinator** - Titular de cont care, conform contractului incheiat cu Banca, detine un Card emis pe numele sau.

**Digital Signature (DS)** – cod unic generat de dispozitivul digipass (Token) prin selectarea tastei 3 si cu ajutorul caruia se autorizeaza operatiunile efectuate prin Internet Banking.

**Dreptul la informare** - dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul in care se face prelucrarea datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;

**Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale** - dreptul de a cere si de a obtine retragerea, anulara sau reevaluarea oricarei decizii care produce efecte juridice in privinta persoanei vizate, adoptata exclusiv pe baza unei

prelucrari de date cu caracter personal, efectuata prin mijloace automate, destinata sa evalueze unele aspecte ale personalitatii sale, precum competenta profesionala, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte;

**Dreptul de a se adresa** Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau justitiei, pentru apararea oricaror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost incalcate;

**Dreptul de acces la date** - dreptul de a obtine de la Biroul de Credit la cerere si în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului ca datele în legatura cu mine sunt sau nu prelucrate de catre acesta. *Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre S.C. Biroul de Credit S.A., intocmita in forma scrisa, datata si semnata in care se va mentiona adresa de domiciliu a persoanei care isi exercita dreptul. Cererii i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului;*

**Dreptul de interventie** - dreptul de a obtine, la cerere si în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conforma legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. *Acest drept poate fi exercitat in urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre institutia care a inregistrat datele la Biroul de Credit, intocmita in forma scrisa, datata si semnata, in care se vor mentiona datele asupra carora se solicita interventia, motivul justificat si modul de interventie. Cererii i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului;*

**Dreptul de opozitie** - dreptul de a ma opune în orice moment, din motive întemeiate si legitime legate de situatia mea particulara, ca datele care ma vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, cu exceptia cazurilor in care exista dispozitii legale contrare. *Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre S.C. Biroul de Credit S.A., intocmita in forma scrisa, datata si semnata, in care se vor mentiona datele asupra carora se solicita opozitia si motivul intemeiat si legitim legat de situatia particulara a persoanei. Cererii i se va atasa o copie xerox, lizibila, dupa actul de identitate al solicitantului."*

**Facilitati de comunicare electronica** - modalitatile de comunicare electronica care dau posibilitatea inregistrarii, pastrarii, procesarii si transmiterii de date de la Client la Banca si invers.

**Fisa Specimenelor de semnatura** – formularul Bancii care include fiecare dintre persoanele autorizate (Clientii pot de asemenea sa se includă printre persoanele autorizate), lista care arata/cuprinde respectivul specimen de semnatura si, daca este cazul, precizeaza limita respectivelor autorizari ale acestora.

**ID** – Instrumente de plata de debit (cecuri, cambii si bilete la ordin)

**Identificare electronica** – identificarea Clientului – detinator al unei modalitati de plata electronica (de exemplu token) inclusa in ordinul inaintat Bancii.

**Informatii legate de produse de tip credit, similare sau de asigurari inregistrate in conturi bilantiere si extrabilantiere** - cuprind informatii legate de produsele de tip credit, precum si alte angajamente de care beneficiaza Clientul: data deschidere cont, numarul contului, tipul portofoliului, limita credit, durata credit, frecventa plati, valoare plata lunara programata, valoare achitata, categorie plata, istoric plati, sold curent, suma restanta, valoare data la colectare sau scoasa in afara bilantului, data scadentei, data primei restante, data inchidere cont, data ultimei plati, date cu privire la tipul raspunderii persoanei vizate pe contul raportat (individual, girant, cosemnatar, beneficiar polita de asigurare).

**Informatii legate de activitatea frauduloasa in raport cu BCR** - cuprind informatii legate de savârsirea de infractiuni sau contraventii în raport cu Banca Comerciala Romana care sunt constatate prin hotarari judecatoresti definitive.

**Informatii referitoare la inadvertentele constatate in documentele/declaratii prezentate BCR** - cuprind informatii privind documentele/declaratii prezentate Bancii Comerciale Romane de catre persoanele fizice, la momentul solicitarii, contractarii, modificarii conditiilor sau stabilite cu mijloace proprii de catre aceste societati pe parcursul urmaririi derularii unui produs de tip credit, similar sau de asigurare si care constau in informatii eronate, documente viciate, nepotriviri fata de alte documente prezentate.

**Imputernicit** – o persoana fizica mandatata sa actioneze pentru si in numele Clientului la Banca in limita mandatului acordat prin documentul respectiv, potrivit legislatiei aplicabile sau deciziei unui organ de specialitate.

**Legea Bancara** – reprezinta in sens restrans, OUG 99/2006 privind institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare, iar in sens larg toate reglementarile aplicabile în Romania bancilor si tranzactiilor bancare.

**Momentul primirii** - reprezintă momentul în care OP este considerat acceptat de către Banca, aceasta obligându-se să execute serviciul de a transfera fondurile corespunzătoare sumei prevăzute în OP, la termenele și în condițiile dispuse de Client prin OP respectiv.

**Notificare** – comunicarea scrisă adresată Clientului direct de către Banca sau prin intermediul unui terț si/sau organ competent, în scopul de a informa că un fapt sau un act juridic a fost îndeplinit sau urmează să fie îndeplinit.

**One Time Password (OTP)** – cod unic generat de dispozitivul digipass (Token) prin selectarea tastei 1 si cu ajutorul caruia se realizeaza identificarea Detinatorului in aplicatiile de Internet Banking si Phone Banking si autorizarea operatiunilor efectuate prin Phone Banking.

**OP** – Ordin de plata - orice instrucțiune necondiționată dată de Client către Banca prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată

**OPT** – Ordin de plata Trezorerie - un instrument de plată pentru efectuarea de plăți către și de la Trezoreria Statului

**Ordonator**- persoana care inainteaza Bancii un ordin de plata care este autorizat sa dispuna de fonduri din contul platitorului

**OUR** – modalitate de comisionare aferenta tranzactiilor in valuta, potrivit careia comisioanele tuturor bancilor de pe traseul platii sunt suportate de catre ordonator

**Pagina de internet** –site-ul Bancii

**Participant la Sistemul de evidenta de tip Biroul de Credit** – institutie de credit care participa la un sistem de evidenta a debitorilor atat prin furnizarea de date despre creditele contractate de clientii proprii cat si prin solicitarea de date de la celelalte institutii din sistemul de evidenta despre creditele contractate de clientii acestora

**Perioadă de executare** - o perioadă de o zi sau două zile bancare consecutive în care un OP poate fi executat, perioada care începe din momentul primirii până în momentul creditării sumei în contul băncii beneficiarului

**PIN** - codul numeric personal de identificare, cu caracter strict confidential, atribuit de catre Banca fiecarui Detinator pentru a fi utilizat in operatiunile cu Cardul

**Plata** –operatiunea de plata efectuata pe baza unui ordin de plata inaintat Bancii de catre Ordonator cu scopul transferului de fonduri Beneficiarului.

**Plati cu caracter regulat (Standing Order, Direct Debit)** – Plati pentru care Platitorul a autorizat Banca in prealabil, printr-un contract de mandat, sa ii debiteze automat contul.

**Platitor** –persoana al carei cont este debitat de catre Banca sau care depune numerar;

**POS** - Terminal electronic destinat autorizarii electronice si prelucrarii unei tranzactii efectuate prin intermediul Cardului.

**Program de lucru** – perioada de timp, in cursul unei zile, in care Banca poate procesa documente si efectua operatiuni in conformitate cu regulile de sistem stabilite

**ReGIS** - Sistemul cu decontare pe baza bruta in timp real care asigura schimbul de instructiuni de plata intre participanti si decontarea finala a transferurilor de fonduri aferente acestora in mod continuu, tranzactie cu tranzactie, precum si decontarea finala a pozitiiilor nete provenite de la sistemele cu decontare pe baza neta si a transferurilor de fonduri aferente operatiunilor cu instrumente financiare

**Soldul disponibil de fonduri** – fondurile disponibile din Contului Clientului (incluzand descoperitul de cont) respectiv fondurile, a caror utilizare nu este prestabilita, de exemplu, de obligatiile Clientului fata de Banca (cum ar fi obligatia de a mentine un minim de sold creditor in Cont), sau de limitarile prevazute de legile aplicabile (cum ar fi in baza titlurilor executorii, a garantiei mobiliare notificata Bancii, scopurilor speciale de retrageri din Contul deschis etc.)

**Specimen de semnatura** – semnatura olografa a Clientului inregistrata pe documentele utilizate in relatia cu Banca si pastrata in evidentele acesteia.

**SHA** – modalitate de comisionare aferenta tranzactiilor in lei si in valuta, potrivit careia comisionul bancii ordonatorului este suportat de catre ordonator iar comisionul bancii beneficiarului este suportat de catre beneficiar

**Tariful de Comisioane** – Tariful de Comisioane al Bancii pentru produse / servicii si operatiuni bancare asa cum este afisat la unitatile Bancii si publicat pe pagina de internet a Bancii

**Termeni si Conditii Speciale de Afaceri** – insemna termenii si conditiile speciale emise de Banca pentru produsele si serviciile specifice oferite.

**Titular de cont** – orice Client persoana fizica care are deschis un cont in evidentele Bancii.

**Token** – dispozitiv ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul Canalelor Alternative cu ajutorul unor coduri unice.

**Tranzactie bancara** – oricare si toate tranzactiile incheiate in baza Conventiilor intre Banca si Clientii sai in legatura cu prevederile serviciilor si produselor.

**Tranzactie off-line** - tranzactie care se efectueaza prin intermediul Cardului fara autorizarea electronica la acceptator sau procesator; tranzactia este trimisa direct la decontare fara a se efectua faza de autorizare.

**Unitate Bancara** – directia specializata din Administratia Centrala, Unitatea teritoriala (Sucursala, Agentia) Centrul de afaceri, sau alta unitate organizationala a Bancii prin intermediul careia sunt oferite produse și servicii Clientului.

**Utilizator** - persoana fizica pe numele caruia Detinatorul a solicitat emiterea unui Card suplimentar, si care este recunoscuta si acceptata de catre Detinator sa efectueze operatiuni cu Cardul pe contul acestuia.

**Zi bancara** – o zi in care Banca si alte banci din Romania sunt deschise pentru afaceri si tranzactii interbancare incheiate in Romania. In cazul in care o asemenea referinta se refera la o data de efectuare a platii intr-o moneda alta decat cea nationala, o Zi bancara va insemna orice zi in care bancile sunt deschise pentru afaceri si tranzactii de schimb valutar incheiate in Romania si in centrul financiar principal cu privire la moneda in care sunt efectuate platile pentru astfel de sume. In scopul prezentei, termenul "centru financiar principal" va insemna piata pe care rata dobanzii este listata in principal, si tranzactiile principale sunt stabilite intr-o astfel de moneda.

**Zi lucratoare** - zi in care Banca clientului platitor sau a clientului beneficiar implicat in executarea unei operatiuni de plata desfasoara activitate ce-i permite executarea operatiunilor de plata.

### 3. Contracte Specifice

Pe langa TCGA, tranzactiilor bancare li se aplica si prevederile Contractelor Specifice, ce pot include *Termeni si Conditii Specifice*, incheiate intre Banca si Client pentru anumite tipuri de produse si servicii. In situatia in care Contractele Specifice difera sau vin in contradictie cu TCGA, vor prevala prevederile Contractelor Specifice.

Oricărui aspect nereglementat de condițiile specifice ale contractelor îi vor fi aplicabile prevederile corespunzătoare ale TCGA.

## PREVEDERI GENERALE

### 4. Identificarea, Autorizarea, Reprezentarea

#### 4.1 Dovada identitatii Clientului

Banca are dreptul si obligatia de a verifica identitatea Clientului.

La initierea relatiei de afaceri cu Banca, si ori de cate ori Banca solicita acest lucru pe parcursul derularii unei astfel de relatii bancare, Clientul va face dovada identitatii sale

Identitatea Clientului, persoana fizica, este dovedita cu un act de identitate valabil emis (buletin/carte de identitate/pasaport/etc conform legislatiei aplicabile). Banca nu raspunde de consecintele ce decurg din necunoasterea modificarilor intervenite in datele de identitate ale Clientului.

In termen de 5 zile lucratoare de la data inregistrarii acestora, Clientul va comunica Bancii modificarea datelor declarate in Conventiile incheiate cu Banca.

Orice persoana fizica care actioneaza in numele unui Client persoana juridica, isi va dovedi identitatea la fel ca si Clientul.

#### **4.2. Identificarea Clientului**

Banca are obligatia de a stabili identitatea Clientului sau a oricarei persoana care actioneaza in numele acestuia, la initierea relatiilor de afaceri cu acestia, la oferirea unor produse sau servicii bancare (inclusiv la deschiderea conturilor) sau in oricare alte situatii, potrivit reglementarilor interne si cerintelor legale.

Stabilirea (verificarea) identitatii Clientului se face la prezentarea acestuia la Banca, pe baza documentului original de identitate si/sau a altor documente oficiale admise de Banca in conformitate cu procedura interna privind cunoasterea clientelei.

Banca va pastra datele si informatiile obtinute, in conformitate cu prevederile legale.

Banca poate solicita Clientului sa specifice:

- a) numele si prenumele si, dupa caz, pseudonimul, dovedit printr-un act juridic;
- b) adresa de domiciliul si, daca este cazul, resedinta dovedita prin actul de identitate;
- c) data si locul nasterii;
- d) CNP sau, dupa caz, un alt element unic de identificare (in cazul persoanelor fizice nerezidente);
- e) numar de telefon, fax, dupa caz;
- f) adresa de posta electronica, daca exista;
- g) cetatenia;
- h) ocupatia, numele/denumirea angajatorului sau natura activitatii proprii;
- i) functia publica importanta detinuta (persoana expusa politic), daca este cazul;
- j) numele beneficiarului real, daca este cazul;
- k) numar contact terti (angajatori, persoane de contact).

In cazul in care Clientul nu furnizeaza Bancii informatiile solicitate conform legislatiei in domeniul cunoasterii clientelei si/sau prevenirii spalarii banilor si finantarii actelor de terorism sau daca informatiile furnizate de catre Client Bancii nu corespund realitatii, Banca nu va efectua tranzactia, nu va initia relatia de afaceri si/sau va proceda la incetarea relatiei de afaceri cu Clientul.

Prin acceptarea procedurii de identificare, Clientul ofera Bancii acordul sau expres pentru utilizarea CNP sau a unui alt element unic de identificare (in cazul persoanelor fizice nerezidente) in scopul identificarii sale, in conditiile legii.

Banca intelege sa foloseasca CNP sau a unui alt element unic de identificare (in cazul persoanelor fizice nerezidente) numai in scopul identificarii Clientului, iar pe parcursul prelucrarii CNP sa monitorizeze si sa indeplineasca toate obligatiile stipulate de legile aplicabile.

Prin precizarea CNP sau a unui alt element unic de identificare (in cazul persoanelor fizice nerezidente) in legatura cu tranzactiile bancare, Clientul isi da acordul expres pentru ca Banca sa poata folosi, conform legii, acest element unic de identificare in scopul identificarii Clientului.

Banca intelege sa foloseasca CNP sau a unui alt element unic de identificare (in cazul persoanelor fizice nerezidente) numai in scopul identificarii Clientului, iar pe parcursul prelucrarii CNP sa monitorizeze si sa indeplineasca toate obligatiile stipulate de legile aplicabile.

Operatiunile in conturi se fac numai pe baza actului de identitate si a semnaturii olografe la unitatile BCR sau pe baza codurilor de autorizare emise de dispozitivul Token in cazul utilizarii Serviciului de efectuare operatiuni prin Canale Alternative BCR, pentru utilizatorii acestui serviciu. In cazul folosirii Cardului, introducerea de catre Detinator/Utilizator a Codului PIN sau semnarea chitantei POS reprezinta acordul irevocabil al Detinatorului/Utilizatorului privind efectuarea tranzactiei cu Cardul. Pentru tranzactiile unde Cardul nu este prezent (internet, telefon etc) Detinatorului/ Utilizatorului i se poate cere de catre comerciant sa furnizeze anumite coduri (exemplu CVV2/CVC2). Pentru acest tip de tranzactii nu se furnizeaza codul PIN. Banca va debita automat contul curent al clientului cu contravaloarea tranzactiilor efectuate cu Cardul (tranzactii on-line si/sau tranzactii off-line)

#### **4.3. Autorizari**

Prin acceptarea TGCA, Clientul isi exprima în mod expres consimțământul ca Banca sa prelucreze informatiile înregistrate pe numele sau în evidentele Bancii si sa le transmita catre S.C. Biroul de Credit S.A. si/sau catre alta baza de date organizata in sistem centralizat gestionata de o entitate de drept public si/sau privat în vederea



prelucrării acestor informații și consultării informațiilor înregistrate pe numele său în baza respectivă de date de către oricare Participant la Sistemul de evidență de tip Biroul de Credit (instituțiile de credit, financiare, de leasing, de asigurări și societățile furnizoare de utilități) ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării unei relații contractuale cu Participantul și în conformitate cu prevederile legale.

Informațiile prelucrate sunt date cu caracter personal având funcția de identificare, informații legate de produse de tip credit/similare acestora sau de asigurări înregistrate în conturi bilanțiere și extrabilanțiere, informații legate de activitatea frauduloasă în raport cu Banca, Informații referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile prezentate Bancii.

Prin semnarea TCGA Clientul ia la cunoștință și declară ca este de acord:

- Ca în conformitate cu prevederile legale, Banca să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre Client de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau tert abilitat, detinator de astfel de informații.

- Cu prelucrarea datelor personale, direct sau prin intermediul terților contractanți, în scopul îndeplinirii de către Banca a obligațiilor legale și a realizării intereselor legitime ale acesteia, precum și în vederea derulării oricărui raporturi juridice între Banca și Client și intrării în raporturi juridice cu Banca.

Prin semnarea TCGA Clientul declară că a luat la cunoștință faptul că își poate exercita toate drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, în mod special (i) Dreptul la informare (ii) Dreptul de acces la date (iii) Dreptul de intervenție (iv) Dreptul de opoziție (v) Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale (vi) Dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției, pentru apărarea oricărui drepturi garantate de Legea nr. 677/2001 care le-au fost încălcate, drepturi definite în cadrul punctului 2.

#### **4.4 Conduita/actiunile Clientului**

În relația cu Banca, pentru îndeplinirea TCGA, Clientul acționează și ia toate măsurile legale personal sau prin imputernicit.

Titularul de cont dispune operațiunile în relație cu Banca în nume propriu. Orice persoană imputernicită, indiferent de modalitatea prin care a fost desemnată, acționează în numele Titularului de cont, potrivit imputernicirii date. Regulile aplicabile imputernicirii sunt cele prevăzute în Codul Civil în materie de mandat.

#### **4.5 Lipsa capacității de exercițiu. Capacitatea de exercițiu restransă a Clientului**

În toate acțiunile/actele legale cu privire la Banca, Clientul - persoana fizică fără capacitate de exercițiu va fi reprezentat de către reprezentantul sau legal.

În toate acțiunile/actele legale cu privire la Banca, Clientul - persoana fizică cu capacitate de exercițiu restransă va efectua operațiuni personal, cu acordul ocrotitorului legal sau, dacă este cazul, a autorității tutelare.

Reprezentanții legali ai persoanelor fizice minore sau ai persoanelor fizice majore puse sub interdicție de către instanțele judecătorești, pot deschide conturi și efectua operațiuni în numele acestor persoane pe care le reprezintă.

Minorul cu vârsta peste 14 ani, poate efectua operațiuni conform acordului dat de reprezentantul legal. Acordul reprezentanților legali (părinți/tutore/curator) poate fi exprimat direct în cadrul unei convenții, în momentul încheierii acesteia sau ulterior încheierii convenției, în baza declarației date în fața salariaților bancii sau în forma autenticată în fața notarului public, conform modelelor puse la dispoziție de către Banca.

Titularul de cont minor are dreptul să depună în conturile sale deschise la BCR, fără acordul părinților/tutorei/curatorului o sumă astfel încât valoarea totală a conturilor deținute să nu depășească nivelul sumei garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Titularul de cont minor are dreptul de a depune sume în conturile sale deschise la BCR cu acordul părintelui/ tutorei/curatorului chiar dacă totalul sumelor depuse în conturile Titularului de cont deschise la BCR depășesc nivelul sumei garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Pentru Titularul de cont minor sub 14 ani toate operațiunile sunt efectuate prin reprezentanții săi legali.

#### **4.6 Persoane incapabile să citească sau să scrie**

Clientul – persoana fizică care este incapabilă să citească sau să scrie va îndeplini orice act legal în forma scrisă în relația cu Banca, sub forma unui act autenticat, prin imputernicit cu procura specială autenticată sau prin alta modalitate legală.

#### **4.7 Imputernicirea**

Imputernicirea dată de către Client reprezentantului sau ales, va fi în forma scrisă, detaliată, semnată personal de către Client. Imputernicirii vor putea fi stabiliți și prin intermediul contractelor pentru operațiuni prin Canale Alternative iar semnatura va fi reprezentată de codurile generate de dispozitivul token.

Persoanele imputernicite pot fi persoane fizice cu capacitate deplină de exercițiu, rezidente sau nerezidente, care vor acționa în numele și în contul Clientului. Regulile aplicabile imputernicirii sunt cele prevăzute în Codul Civil în materie de mandat.

Semnatura Clientului aplicată pe documentul de imputernicire trebuie să fie legalizată/autenticată/atestată într-o formă satisfăcătoare pentru Banca. Pentru protejarea intereselor Clientului, Banca solicită persoanei imputernicite să-și dovedească identitatea, astfel cum s-a prevăzut mai sus.

Imputernicirea este valabilă pe timpul vieții/existenței Titularului de cont și a persoanei imputernicite, pe durata prevăzută în cuprinsul ei sau până la revocarea acesteia de către Titularul de cont și se poate face:

- a) în cazul Convențiilor de cont, prin nominalizarea directă pe Convenție cu semnătura Titularului de cont, în momentul deschiderii contului/subcontului sau ulterior prin act adițional;
- b) prin procura specială autenticată de un notar public, de oficiile consulare ale României în străinătate sau de către o autoritate străină
- c) în cazul imputernicirii realizată prin intermediul Canalelor Alternative, conform prevederilor specifice;

Imputernicirile date în alte țări, care nu au aderat la Convenția de la Haga, vor fi supralegalizate, de misiunea diplomatică sau oficiul consular al statului de origine. Imputernicirile date de țări, care au aderat la Convenția de la Haga, vor fi acceptate de Banca, dacă semnăturile și sigiliile acelor autorități au aplicată apostila (conform OG nr. 66/1999 pentru aderarea României la Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine) eliberată de către autoritatea competentă a statului din care emana documentul.

Mandatul acordat de către Client imputernicitului va fi opozabil Băncii până la momentul la care acesteia îi va fi adus la cunoștință de către Client revocarea respectivei imputerniciri. Clientul este obligat să notifice Banca, iar prevederile alineatului precedent se vor aplica și în cazul în care revocarea imputernicirii a fost făcută publică conform prevederilor legale în vigoare. Prevederile alineatului precedent nu se vor aplica în cazul în care Banca avea cunoștință de revocare sau nu a luat cunoștință de aceasta ca urmare a propriei culpe.

## **4.8 Specimenul de semnatura și verificarea semnăturilor**

### **4.8.1 Specimenul de semnatura**

Ca regulă, Clientul/imputernicitul acestuia vor depune la sediul Băncii specimenul de semnatura Clientul are obligația de a completa formularul specific captării semnăturii proprii astfel încât să ofere garanția semnăturii sale reale.

Orice modificare a persoanelor imputernicite va produce efecte și devine obligatorie pentru Banca în prima zi lucrătoare următoare zilei în care solicitarea Clientului a fost înregistrată la Banca.

### **4.8.2 Verificarea semnăturilor conform specimenului de semnatura**

Dacă Banca primește de la Client/imputernicit orice document scris, notificare, ordin sau instrucțiune, care au fost aprobate de Banca și de Client și sunt semnate în conformitate cu specimenul de semnatura, Banca va verifica aceste documente pentru a stabili aparența de conformitate cu cea din specimenul de semnatura și/sau va stabili identitatea Clientului/imputernicitului conform punctului 4.2 **Identificarea Clientului**.

Banca poate refuza executarea unei instrucțiuni dacă, în opinia sa rezonabilă, semnatura atasată nu are aparența de conformitate cu specimenul de semnatura din dosarele Băncii, sau dacă elementele de identificare obligatorii conform 4.2. **Identificarea Clientului** nu concorda cu elementele din Convenția încheiată între Banca și Client sau cu ultimele elemente comunicate Băncii până la acea dată.

### **4.9 Notificarea modificărilor**

Clientul va notifica Banca, pe costul său, în scris, asupra oricărei schimbări și va furniza Băncii documentele care atestă schimbarea respectivă și orice altă informație solicitată de Banca. Obligația se aplică pentru:

- a) orice modificare a oricărei date și informații furnizate Băncii în legătură cu orice tranzacție bancară,
- b) orice modificare care afectează identitatea sa/imputernicitorilor sau semnăturile autorizate ale sale și/sau ale imputernicitorilor,
- c) orice fapt sau schimbare care ar putea afecta tranzacțiile bancare,
- d) orice modificare sau evenimente care pot fi considerate a afecta nefavorabil capacitatea Clientului de a-și îndeplini obligațiile față de Banca,
- e) orice fapt care poate determina persoana a fi considerată ca fiind în relații speciale cu Banca, conform reglementărilor specifice.

Orice astfel de modificare va fi valabilă/intră în vigoare și este obligatorie pentru Banca începând cu prima zi lucrătoare următoare zilei în care s-a primit o notificare de la Banca în acest sens. Banca va înregistra în evidențele sale orice astfel de modificare notificată în condițiile descrise în prezenta, și în continuare va proceda în conformitate cu acestea.



Banca va notifica Clientul cu privire la orice modificare contractuală intervenită în derularea activității conform legii și/sau conform prezentelor TCGA sau condițiilor specifice de funcționare a produselor deținute dacă Clientul a stabilit cu Banca astfel.

## **5. Instrucțiuni**

### **5.1 Instrucțiuni complete**

Banca va executa orice instrucțiune a Clientului dacă instrucțiunea sau comunicarea adresată sau data Bancii de către Client a fost specifică, clară, concretă, completă și în concordanță cu orice alte condiții stipulate de legile în vigoare și cu prevederile Convențiilor încheiate cu Clientul. În caz contrar Banca va putea refuza executarea instrucțiunilor primite de la Client.

### **5.2 Legalitate**

Orice instrucțiune transmisă Bancii trebuie să fie în concordanță cu legea aplicabilă și alte reglementări aplicabile Clientului și respectivei operațiuni. Banca nu va fi obligată să execute vreo instrucțiune dacă acea instrucțiune este contrară legii aplicabile sau altor reglementări obligatorii pentru Banca sau pentru Client.

### **5.3 Forma instrucțiunilor**

Banca va executa acele instrucțiuni transmise de către Client care îmbracă o formă stabilită/agreată de parti și este livrată Bancii printr-o modalitate de comunicare agreată de parti.

În cazuri justificate, dacă Clientul esuează în transmiterea unei instrucțiuni în forma agreată de Banca, aceasta poate executa instrucțiunea dacă în forma transmisă aceasta conține toate specificatiile necesare executării.

Pentru securitatea operațiilor, în cazul instrucțiunilor dispuse de către Client prin intermediul Canalelor Alternative Banca poate solicita acestuia confirmarea respectivelor instrucțiuni, prin mijloace de comunicație similare sau diferite.

În cazul în care, potrivit Convențiilor încheiate cu Banca, Clientul inițiază instrucțiuni prin Canale Alternative acesta este obligat să își ia măsurile corespunzătoare de precauție pentru a evita erorile de transmisie sau utilizarea neautorizată.

În niciun caz, în situația remiterii unor instrucțiuni prin intermediul Canalelor Alternative, Banca nu va fi ținută responsabilă pentru executarea respectivelor instrucțiuni, dacă acestea au fost distorsionate ca urmare a unor erori de transmisie, au fost emise de persoane neautorizate care au cunoscut parolele de acces și elementele de identificare specifice sau au fost emise de către Client fără respectarea cerințelor tehnice prevăzute în convențiile încheiate cu Banca.

Banca poate solicita orice documente justificative al tranzacțiilor ordonate de Client (anterior sau ulterior executării tranzacției) atunci când consideră necesar și acesta este obligat să le pună la dispoziția Bancii în cel mai scurt timp. Banca poate refuza efectuarea tranzacției sau tranzacțiilor ulterioare în cazul nefurnizării documentației solicitate în timp util.

### **5.4. Semnarea instrucțiunilor**

Banca va executa instrucțiunea transmisă de Client dacă semnatura existentă pe aceasta are aparența de conformitate cu cea din specimenul de semnatura aflat în evidențele Bancii.

Dacă Banca nu deține un specimen de semnatura al Clientului valabil sau semnatura acestuia nu are aparența de conformitate cu cea de pe instrucțiune, Banca va refuza executarea unor astfel de instrucțiuni, doar dacă nu se dovedește prin alt mod că acea semnatura aparține persoanei autorizate.

Instrucțiunea furnizată într-o manieră electronică de identificare agreată de Banca și valabilă din punct de vedere legal poate fi de asemenea considerată o instrucțiune semnată de Client.

Semnarea instrucțiunilor în conformitate cu specimenul de semnatura nu este aplicabilă și instrucțiunilor oferite prin Canale Alternative. Pentru semnarea instrucțiunilor transmise Bancii prin intermediul telefonului clientului va comunica, în conformitate cu clauzele contractuale specifice, numele de utilizator și coduri unice OTP generate de dispozitivele Token. Pentru semnarea instrucțiunilor transmise Bancii prin intermediul internetului clientul va comunica, în conformitate cu clauzele contractuale specifice, numele de utilizator și coduri unice DS generate de dispozitivele Token.

### **5.5 Protecția pieței financiare**

Dacă Banca consideră că furnizarea serviciilor sale în conformitate cu instrucțiunile primite de la Client va avea drept rezultat deteriorarea transparenței pieței financiare, Banca va fi îndreptățită să nu execute acele instrucțiuni.

### **5.6 Comunicarea neexecutării**

Banca va informa Clientul asupra instructiunilor care nu au fost executate impreuna cu motivele refuzului folosind aceeaasi modalitate de transmitere a notificarii cu cea prin care a receptionat instructiunea (in scris, internet banking, phone banking, etc).

Obligatia asigurarii fondurilor necesare derularii operatiunilor inclusiv furnizarea comisioanelor si taxelor aferente apartine in totalitate Clientului si trebuie indeplinita la momentul ordonarii operatiunii. Clientul va lua cunostiinta de neexecutarea operatiunii prin simpla consultare a extrasului de cont care nu contine operatiunea ordonata.

### **5.7 Program de lucru**

Banca furnizeaza serviciile sale in zilele lucratoare conform programului de lucru afisat la Unitatile Bancare, aferent categoriei din care face parte Clientul.

Serviciile/instructiunile solicitate de Clienti sunt executate de Banca in corelare cu sistemele in care acestea sunt procesate, avand in vedere limita de timp stabilita pentru derularea operatiunilor bancare.

Avand in vedere legislatia si reglementarile interne, Banca poate stabili si alte zile ca si zile nelucratoare/lucratoare, cu afisarea programului la sediul Unitatilor Bancare, pe pagina de Internet si prin Contact Center.

Data inscrisa pe formularul tip furnizat de Banca si avizat de aceasta la rubrica corespunzatoare sau data primirii instructiunilor date prin intermediul Canalelor Alternative va fi considerata data de primire a instructiunii; daca Banca primeste instructiuni in afara orelor de program, in afara termenelor stabilite de Banca si comunicate Clientului, sau in zile nelucratoare, acestea se considera permise in ziua lucratoare imediat urmatoare. Daca ziua in care a fost programata plata de catre Banca in beneficiul Clientului este o zi in care Banca nu furnizeaza serviciile sale, executarea acesteia se va realiza in ziua lucratoare imediat urmatoare.

### **5.8 Anularea / modificarea instructiunilor , la solicitarea Clientului**

Daca nu s-a agreat altfel cu Clientul, Banca nu va anula sau modifica vreo instructiune primita de la Client la solicitarea acestuia. In cazul in care Banca este de acord cu modificarea sau anularea vreunei instructiuni primite de la Client, in situatia in care aceasta este posibila, Banca va percepe taxele si Costurile specifice acestor operatiuni, conform conventiei incheiate.

### **5.9 Masuri exceptionale**

Banca poate sa refuze executarea instructiunilor primite de la Client in conditiile legii sau din motive operationale, tehnice, intemeiate si justificabile. Banca va notifica Clientul in prealabil despre o asemenea masura. Notificarea poate fi realizata prin e-mail, fax, telefon, sms si orice alta metoda de comunicare agreata cu Clientul.

## **6. Compensare**

### **6.1 Compensare**

In cazul in care Clientul nu-si indeplineste corespunzator si la timp una din obligatiile sale fata de Banca, aceasta poate oricand sa compenseze orice pretentie baneasca scadenta impotriva Clientului cu orice sume pe care Clientul trebuie sa le primeasca din partea Bancii din orice tranzactii bancare sau din orice alta Conventie sau acord executat intre Client si Banca (incluzand orice pretentii in instanta), indiferent de momentul in care acestea sunt scadente si de baza legala in care sunt datorate.

Prin acceptarea TGCA, Clientul afirma si este de acord ca Banca poate compensa creantele sale financiare impotriva Clientului rezultate din tranzactiile bancare dintre Banca si Client, sau din executarea Conventiilor incheiate de acestia daca Clientul nu-si executa obligatiile la timp, cu orice sume existente in orice conturi ale Clientului conform aliniatului precedent.

Tinand cont de scopul unei tranzactii particulare, Banca si Clientul pot exclude compensarea sumelor datorate de Client catre Banca cu sumele pe care Banca le datoreaza Clientului, printr-un document contractual ce priveste aceasta tranzactie.

### **6.2 Drepturile Bancii**

In cazul in care Clientul este obligat sa efectueze potrivit unei tranzactii bancare sau unui Conventii incheiate intre Client si Banca o plata in favoarea Bancii si Clientul nu plateste aceasta suma in termenul stabilit, Banca poate sa debiteze oricare dintre conturile de disponibilitati in lei si in valuta ale Clientului cu suma datorata. Clientul autorizeaza Banca sa debiteze conturile sale in lei/valuta, pana la concurenta sumelor datorate. In acest sens, Clientul autorizeaza Banca sa execute in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara respectivei operatiuni, la cursul de schimb practicat de BCR la momentul efectuarii operatiunii de schimb.

## **7. Dobanda**

### **7.1 Dobanda aferenta soldurilor creditoare**

Pentru disponibilitatile inregistrate in contul de tip cont curent Banca practica nivelul de dobanda aferente disponibilitatilor la vedere. Pentru depozite, banca practica nivelul de dobanda conform caracteristicilor produsului.

Banca nu calculeaza dobanda pentru sumele aflate sub limita minima stabilita. Limita minima stabilita, sub nivelul careia Banca nu calculeaza dobanda, este cea stabilita in cadrul conventiilor specifice incheiate si afisata la loc vizibil in Unitatile Bancare.

Daca nu s-a convenit altfel, dobanda se calculeaza lunar pentru anul de 360 de zile, potrivit formulei de calcul  $365(366)/360$ , cu exceptia GBP la care formula de calcul este  $365(366)/365(366)$ .

Prin semnarea conventiei, Clientul confirma si accepta faptul ca Banca poate modifica unilateral modul de bonificare al dobanzii si, in cazul produselor cu dobanda variabila, procentul de dobanda in functie de piata financiar-bancara si politica de afaceri a Bancii.

Banca va publica modificarile ratei dobanzii la ghiseele Bancii si pe pagina de Internet si va notifica Clientii.

Dobanda este bonificata de catre Banca lunar/periodic, in functie de caracteristicile fiecarui produs si potrivit conditiilor contractuale.

La incetarea valabilitatii Conventiei, Banca va calcula si bonifica dobanda aferenta fondurilor aflate in cont pana la data respectiva.

### **7.2 Dobanda aferenta soldurilor debitoare**

Daca se inregistreaza un descoperit de cont care nu a fost agreat contractual, se va calcula o dobanda penalizatoare in suma specificata in notificare calculata incepand cu ziua cand a aparut acest descoperit.

Banca aplica Clientului o dobanda penalizatoare pentru sumele trase neautorizat in descoperit de cont precum si alte obligatii de plata neachitate fata de Banca, cu exceptia dobanzilor si comisioanelor.

### **7.3 Dobanda penalizatoare/penalitati**

In cazul in care Clientul nu-si achita vreuna din obligatiile sale de plata fata de Banca referitoare la o tranzactie bancara, Banca poate cere plata de penalitati aferente sumei neplatite, penalitate in valoarea stabilita in Conventia dintre Banca si Client. Suma neplatita va fi purtatoare de dobanda penalizatoare incepand cu prima zi de neplata (inclusiv) si pana in ziua in care se efectueaza plata (exclusiv).

### **7.4. Dobanda pentru cazuri de culpa**

Daca Banca nu reuseste sa respecte limita de timp stabilita in Comunicare pentru efectuarea unui transfer, aceasta poate plati Clientului o dobanda de cont curent valabila in respectiva perioada, pe durata intarzierii. Executarea unui transfer inseamna executarea unei operatiuni in baza unui ordin dat Bancii de catre Client in scopul realizarii unui transfer de fonduri dintr-un cont in altul.

## **8. Garantii**

### **8.1 Garantarea obligatiilor Clientului**

In functie de caracterul specific al tranzactiilor bancare, pe durata derularii unei astfel de tranzactii, Banca poate solicita Clientului sa constituie sau sa reintregeasca in favoarea Bancii garantiile aferente obligatiilor sale, prezente, viitoare sau care pot sa apara in legatura cu tranzactiile respective. Clientul va constitui/intregi astfel de garantii solicitate de Banca sau le va inlocui cu altele de acelasi fel, dupa caz. Toate Costurile legate de constituirea, publicitatea, inlocuirea, intregirea si/sau stingerea garantiilor vor fi suportate exclusiv de catre Client.

### **8.2 Evaluarea garantiilor**

La cererea Bancii, Clientul va furniza pe costul sau si fara nicio intarziere, un raport de evaluare a garantiilor, raport intocmit de un expert agreat anterior de Banca.

### **8.3 Folosirea/utilizarea garantiilor**

Clientul, pe costul sau, va conserva bunurile aduse in garantie si, daca natura bunurilor aduse in garantie permite, le va asigura in acest sens, la o societate de asigurare agreata anterior de Banca, cu cesionarea drepturilor aferente Politei in favoarea Bancii sau in care Banca este beneficiar al indemnizatiei de asigurare, dupa caz.

### **8.4 Executarea garantiilor**

Daca Clientul nu-si indeplineste la scadenta oricare din obligatiile sale fata de Banca, aceasta va putea sa execute oricare din garantii, in conformitate cu conventiile incheiate si regulile generale care reglementeaza acest domeniu.

Toate cheltuielile decurgand din procedura de executare a garantiilor, inclusiv cheltuielile de conservare si de mentinere a bunurilor, vor fi suportate pe costul sau de catre Client.

## **9. Comunicarea Banca – Client, Client - Banca**

### **9.1 Comunicari/Notificari/Confirmari scrise**

Clientul si Banca, pot folosi pentru comunicarea dintre ei telefonul, posta, livrarile personale, fax-ul, mesajele Swift, e-mailul, sms-ul sau alte mijloace de comunicare electronica stabilite de comun acord. Banca poate solicita ca anumite notificari transmise de Client in alta forma decat cea scrisa sa fie confirmate printr-un document original, in forma scrisa, ce urmeaza a fi livrat personal Bancii, in 3 zile lucratoare de la data primei comunicari catre Banca. Daca Clientul nu remite respectivul document original, Banca are dreptul sa nu ia in considerare continutul comunicarii respective.

### **9.2 Inregistrarea si arhivarea comunicarii cu Clientul**

Clientul este de acord ca Banca sa inregistreze orice comunicare dintre Banca si Client, acesta fiind atentionat asupra acestui aspect inaintea fiecarei convorbiri si avand dreptul sa intrerupa convorbirea daca nu este de acord cu inregistrarea, folosind orice mijloc tehnic disponibil in acest sens, si sa arhiveze aceste inregistrari sub forma de copii ale oricaror instructiuni/documente primite de la Client sau de la terte parti in legatura cu tranzactia bancara. Aceste masuri au ca scop evitarea oricaror discrepante care se pot ivi dintr-o intelegere sau interpretare gresita a unui anumit act sau instructiune, si serveste atat pentru protejarea intereselor Clientului cat si ale Bancii.

### **9.3 Documentele in forma autentica si apostilate**

Banca poate cere legalizarea sau alta forma de atestare a conformitatii unei copii cu originalul aferente unui document remis Bancii insotit de un astfel de document original.

Cu privire la documentele straine remise Bancii de catre Client, Banca isi rezerva dreptul de a solicita ca astfel de documente sa fie supralegalizate, sau dupa caz, apostilate, in conformitate cu Conventia de la Haga din 1961.

### **9.4 Traduceri autorizate**

Banca nu este obligata sa accepte niciun document emis in alta limba decat cea romana, cu exceptia cazului in care este altfel stipulat in Conventia incheiata cu Clientul. In acest caz, Banca poate solicita Clientului sa-i furnizeze o traducere autorizata legalizata in limba romana a unui astfel de document.

### **9.5 Corespondenta**

Comunicările scrise făcute de Banca sunt considerate corect transmise daca au fost expediate de catre Banca pe adresa Clientului, asa cum este aceasta prevazuta in Conventia incheiata intre Banca si Client sau la ultima adresa a Clientului (domiciliu/sediu /reședință)/ultimul număr de telefon/ultima adresă de e-mail, pe care acesta a comunicat-o ulterior Băncii numita adresa de corespondenta.

Daca Clientul nu accepta/ nu primeste documentele la adresa de corespondenta, Banca va fi indreptatita fara a fi obligata sa le transmita la orice alta adresa pe care o are la dispozitie pentru remiterea respectivelor documente. In scopul propriului sau interes si pentru eficientizarea comunicarii cu Banca, Clientul va furniza Bancii numarul sau de telefon, fax, telex, adresa de e-mail sau alte date aferente comunicarii electronice catre care Banca ii va trimite toate comunicările si documentele. Clientul va informa imediat Banca despre orice schimbare a datelor transmise Bancii.

Toate notificările si documentele din partea Clientului catre Banca vor fi trimise acesteia în cadrul programului de relații cu clienții, în cazul în care nu se prevede altfel prin convențiile încheiate între Bancă și Client. Comunicările și documentele remise în afara programului de lucru cu clienții se consideră primite a doua zi și se înregistrează cu data zilei lucrătoare bancare următoare. Banca va notifica Clientul, despre orice modificare privind Unitatea Bancara respectiva.

Toate comunicările și documentele vor fi considerate primite de către Bancă de la **Client** la momentul în care acestea au fost înregistrate la registratura de la **Sediului Băncii**, în cadrul programului de lucru.

### **9.6 Prezumtia de livrare**

Orice notificare transmisa Clientului de catre Banca prin posta normala sau prin curier la adresa de corespondenta, si intoarsa ca nereceptionata deoarece Clientul este necunoscut la aceasta adresa, va fi considerata ca fiind transmisa la data inregistrata pe plic de oficiul postal/curier ca fiind data returnarii indiferent daca adresantul a luat cunostinta/ a aflat de acest lucru.

### **9.7 Notificarile remise prin curier**

Orice notificare livrata Clientului prin curier va fi considerata livrata chiar daca adresa respectiva este adresa unui tert indreptatit sa primeasca corespondenta cand este semnata de primire de catre Client/tertul indreptatit. Orice notificare din partea Clientului catre Banca trimisa prin curier va fi considerata livrata cand a fost semnata de primire la sediul Unitatii Bancare.

### **9.8 Notificari remise prin Canale Alternative**

Orice notificare livrata Clientului prin intermediul Canalelor Alternative va fi considerata livrata cand este expediata de catre Banca.

### **9.9 Notificari colectate personal**

In cazul in care partile stabilesc ca anumite notificari din partea Bancii catre Client vor fi ridicate personal de catre Client de la Unitatea Bancara. Clientul se obliga sa-si ridice corespondenta de la Banca intr-un timp rezonabil, in caz contrar, Banca putand distruge orice corespondenta neridicata de Client in timp de trei luni de la data emiterii.

## **10. Obligatiile Bancii**

### **10.1 Obligatii**

Banca va fi raspunzatoare pentru neexecutarea culpabila a unei instructiuni date de catre Client, precum si pentru oricare actiune/inactiune urmare a unei instructiuni date de catre Client sau oricarei obligatii asumate fata de Client, cu exceptia situatiei in care Banca dovedeste ca executarea/neexecutarea instructiunii nu este imputabila Bancii conform regimului juridic aplicabil, acestor TGCA, termenilor si conditiilor speciale de afaceri, Conventiei aplicabile sau practicilor generale de afaceri.

Banca afiseaza la sediile Unitatilor Bancare si poate comunica prin intermediul Contact Center, site-ului sau aplicatiei de Internet Banking urmatoarele informatii: Termenii si Conditiiile Generale de Afaceri, Tariful Standard de comisioane al BCR; limita minima pentru care Banca calculeaza dobanda pasiva si sub al carei nivel poate proceda la inchiderea conturilor curente, din initiativa sa, informatiile cu privire la noua modalitate de alocare a platilor datorate Bancii, si alte informatii relevante in derularea tranzactiilor.

### **10.2 Obligatii care exced**

Banca nu raspunde:

- 1) pentru operatiunile efectuate de imputerniciti in limita mandatului primit de la Client;
- 2) de eventualele omisiuni/instructiuni eronate ale Clientului/imputernicitelui. In cazul unor instructiuni eronate, care au determinat retrageri sau transferuri din conturi, Banca va incerca recuperarea sumelor respective, fara ca prin aceasta sa-si asume o obligatie fata de Client;
- 3) pentru operatiunile dispuse de autoritatile competente, conform prevederilor legale;
- 4) pentru retragerile de sume efectuate de catre imputerniciti din conturi ale Clientului decedat, pana la prezentarea actului privind decesul acestuia.
- 5) pentru operatiunile efectuate valabil din punctul de vedere al identificarii Clientului si al semnarii operatiunilor solicitate (nume de utilizator si coduri unice generate de dispozitivul Token)

### **10.3 Circumstante atenuante**

In cazul in care se va ajunge in situatiile prevazute in acest capitol, Banca va depune eforturile necesare pentru a atenua eventualul impact negativ asupra Clientului.

## **11. Costurile operatiunilor efectuate si serviciilor prestate**

### **11.1 Costul**

Pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate de catre Banca, Clientul va plati comisioane, taxe, precum si eventuale speze datorate tertilor, in conformitate cu Conventia incheiata intre Client si Banca.

Banca va fi raspunzatoare pentru finalizarea tranzactiei sau prestarea serviciului dar numai in conditiile in care comisioanele/prețul pentru acestea au fost platite integral.

Clientul recunoaste dreptul Bancii de a modifica/completa Tariful Standard de comisioane conform clauzelor contractelor specifice si a legislatiei incidente in domeniu urmand ca Banca sa informeze despre acestea atat prin afisarea acestuia la sediile Unitatilor Bancare si prin notificare conform clauzelor contractuale si legislatiei aplicabile.

Banca preia automat din contul curent al Clientului comisioanele, taxele si spezele pentru operatiunile efectuate in conturile Clientului stabilite in Tariful de comisioane al BCR.

Clientul este de acord sa plateasca Bancii comisioanele, taxele si spezele datorate pentru operatiunile efectuate si serviciile bancare prestate. Calculul comisioanelor, taxelor si spezelor in echivalent se efectueaza la cursul BNR valabil pentru ziua evidentierii contabile a acestora.

Daca nu este altfel prevazut, Clientul va achita costurile restante la prima cerere a Bancii.

Platile reprezentand costurile datorate Bancii sunt necomisionabile.

Investigatiile executate de Banca sunt comisionate. La aceste comisioane se pot adauga, dupa caz, comisioanele de investigatii percepute de bancile corespondente.

### **11.2. Comisioane aferente operatiunilor cu carduri**

Comisioanele si modificarea acestora sunt stabilite de catre Banca si devin opozabile Clientului conform clauzelor contractelor specifice si a legislatiei incidente in domeniu. De asemenea, modificarile vor fi reflectate prin comunicarea acestora Clientilor care apeleaza Contact Center si prin evidentierea comisioanelor in extrasul de cont.

### **11.3 Recuperarea cheltuielilor**

In completarea celor de mai sus, Clientul va trebui sa restituie Bancii orice Costuri/cheltuieli suplimentare ulterioare, pe care Banca le-a facut in tranzactiile sale cu Clientul, inclusiv cele referitoare la pregatirea, executarea sau expedierea oricaror documente aferente relatiei sale de afaceri cu Clientul.

## **12. Taxe**

### **12.1 Taxe care nu se retin**

Orice suma care trebuie platita Bancii se va plati integral asa cum este prevazuta in documentele contractuale, eventualele retineri urmand a fi compensate de catre Client cu majorarea sumei respective pana la nivelul contractual. Suplimentar, Clientul va furniza un certificat de rezidenta fiscala sau o declaratie pe proprie raspundere, dupa caz.

### **12.2 Decontarea impozitelor datorate de Client statului roman**

Banca va deconta impozitele in concordanta cu regimul juridic aplicabil in Romania, avand in vedere tratatele internationale privind dubla impunere, in conditiile in care Clientul dovedeste Bancii ca a Respectat legislatia in domeniu.

## **PREVEDERI SPECIALE**

## **13. CONTURI CURENTE**

### **13.1. Deschiderea contului curent**

De regula, pentru obtinerea de produse si servicii bancare, precum si in vederea efectuarii de operatiuni, Clientul trebuie sa detina un cont curent deschis pe numele sau la Banca, in valuta corespunzatoare produselor/ serviciilor/ operatiunilor pe care doreste sa le obtina/ efectueze.

Contul curent devine functional dupa alimentarea lui cu disponibil.

Banca nu va deschide nici un cont Clientului daca acesta nu furnizeaza Bancii toate informatiile si/sau documentele solicitate de Banca pentru identificarea Clientului, deschiderea si operarea contului.

In momentul deschiderii primului cont curent la Banca sau al incheierii altor raporturi contractuale cu Banca, Clientul se va prezenta la Banca si va furniza Bancii toate informatiile si documentele care reflecta datele personale de identificare sau orice alte documente si/sau informatii relevante solicitate.

Banca isi rezerva dreptul de a nu efectua tranzactiile ordonate de Client si de a inceta raporturile Banca-Client sau de a bloca contul Clientului atunci cand exista o declaratie falsa de orice fel sau daca Banca are suspiciuni cu privire la adevarata natura a datelor declarate de Client si/sau a operatiunilor ordonate de Client.

Clientul se angajeaza prin prezentul TCGA sa se prezinte la Banca pentru a informa Banca imediat si explicit cu privire la toate modificarile oricaror informatii furnizate Bancii si sa puna la dispozitie, la solicitarea Bancii, document justificative si sa nu traga la raspundere Banca pentru niciuna din consecintele ce decurg din neindeplinirea de catre Client a acestor obligatii.

Banca nu va mai efectua tranzactii in favoarea Clientului daca acesta nu prezinta Bancii orice informatii suplimentare si/sau documente solicitate de catre Banca sau prevazute mai sus.

Banca poate sa refuze sa execute o instructiune daca semnatura/semnaturile de pe aceasta instructiune nu este(sunt) conforma(e) cu specimenul(ele) de semnatura depuse la Banca de catre Client. Clientul este de acord prin prezentul TCGA ca Banca nu va fi responsabila pentru consecintele cauzate de ordine sau instructiuni falsificate sau contrafacute.

Banca nu deschide conturi anonime, pentru care identitatea Clientului nu este cunoscuta.

In cazul in care clientul detine deja cel putin un cont curent, Banca poate deschide conturi curente ulterioare, la solicitarea acestuia si in conformitate cu reglementarile in vigoare.



Banca va deschide si va administra pentru Client conturi conform unei/unor Conventii de cont in forma scrisa sau in conformitate cu reglementarile in vigoare. Fiecare astfel de Conventie obliga Banca sa deschida si sa administreze pentru Client un cont deschis intr-o moneda acceptata in conformitate cu prevederile Conventiei si TCGA.

De regula, fiecare astfel de Conventie stabileste ca obligatii pentru Client sa respecte si sa se conformeze cu cele stabilite in conventia de cont si TCGA.

Banca are dreptul sa amane deschiderea contului cu perioada necesara verificarii informatiilor mentionate de Client in documentele inaintate Bancii.

Banca nu poate fi obligata la deschiderea contului si Banca are dreptul sa refuze deschiderea contului cu un motiv justificat conform prevederilor legale in vigoare.

La data semnarii Conventiei de cont curent de catre ambele parti, Banca deschide un cont curent pe numele Titularului de cont.

### **13.2 Codul IBAN**

Banca va aloca fiecarui cont curent un cod unic de identificare - cod IBAN.

Banca poate modifica codul IBAN, daca gestionarea aplicatiilor informatice ale Bancii/prevederile legale impun acest lucru, informand Clientul printr-o notificare prealabila scrisa adresata Clientului prin posta sau alte modalitati de comunicare agreeate de parti cu un termen de minim 60 de zile anterioare modificarii/alt termen conform prevederilor legale.

### **13.3 Administrarea contului curent**

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

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

Pentru eliberarile de valuta in numerar este necesara o programare prealabila la casieria Unitatii Bancare de la care se solicita ridicarea numerarului, astfel:

- 1) pentru sumele cuprinse intre 3.000-5.000 USD/EUR inclusiv, programarea cu 1 zi lucratoare inainte ;
- 2) pentru sumele mai mari de 5.000 USD/EUR, programarea cu cel putin 2 zile lucratoare inainte ;
- 3) pentru alte valute, programarea cu cel putin 2 zile lucratoare inainte.

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

c) operatiuni de plati prin virament: la Unitatile Bancare sau prin intermediul Serviciului de efectuare operatiuni prin Canale Alternative BCR pentru detinatorii acestui serviciu in cadrul programului de lucru.

d) operatiuni efectuate de Banca, fara acordul Clientului, in urmatoarele cazuri:

- 1) plati la scadenta datorate Bancii si/sau alte angajamente asumate anterior fata de Banca de catre Titularul de cont.
- 2) stornarea operatiunilor efectuate eronat de catre Banca, inclusiv dobanzile si comisioanele aferente sumelor stornate precum si a celor efectuate cu mentiunea „sub rezerva” (cu documente justificative anexate la extras);
- 3) plati efectuate de Banca in baza titlurilor executorii definitive, in cadrul procedurii de executare silita, prin poprire pe cont;
- 4) blocarea sumelor in depozite colaterale conform contractelor incheiate;
- 5) in cazul in care sumele din conturile Clientului sunt exprimate in alte valute decat valuta sumelor scadente si datorate Bancii sau pentru plata instrumentelor de debit (ID) emise, Banca va putea, fara ca aceasta sa constituie o obligatie, sa efectueze schimburile valutare necesare obtinerii fondurilor utilizand cursurile de schimb ale Bancii
- 6) in cazul in care Banca constata ca nu a receptionat in contul corespondent fondurile aferente unui ordin de plata deja creditat in contul beneficiarului;
- 7) alte situatii prevazute de lege;

Pentru realizarea operatiunilor mentionate la pct 5-7, Banca este autorizata sa dispuna inclusiv tranzactionarea disponibilitatilor titularului pe piata interbancara prin ordine de vanzare/cumparare.

e) eliberarea extraselor de cont;

f) alte tipuri de operatiuni dispuse de terti etc.

### **13.4 Soldul minim**

Clientul va mentine in cont o suma suficienta pentru ca efectuarea platilor sa se faca in conformitate cu instructiunile sale, tinand cont de toate obligatiile sale fata de Banca asa cum au fost ele mentionate in conventia de cont si in TCGA. In functie de caracteristicile produselor bancare, soldul minim ce va fi mentinut in cont nu va scadea sub suma minima obligatorie stabilita de Banca.

### **13.5. Dispozitia asupra sumelor din cont, retrageri**

Cu exceptia situatiilor prevazute de lege, si a clauzelor contractuale stabilite intre Banca si Client, numai Clientul sau persoana autorizata conform punctului 4, are dreptul sa dispuna de sumele din cont.

Doar daca nu s-a prevazut altfel intre Banca si Client sau daca nu exista restrictii impuse de o terta parte in conformitate cu legea aplicabila privind tragerile de sume. Clientul poate efectua trageri din cont pana la limita sumei minime obligatorii, exceptie facand lichidariile de cont..

### **13.6 Moneda Contului**

Tranzactiile din Cont vor fi efectuate si inregistrate in moneda contului. Clauzele referitoare la o anumita moneda/valuta sunt aplicabile Conventiei incheiate in respectiva moneda/valuta.

### **13.7 Stabilirea Costurilor**

Sumele aferente comisioanelor datorate Bancii vor fi debitate de Banca direct din contul Clientului.

Banca va debita comisioanele din Cont in limita soldului disponibil in cont producand toate consecintele pentru Client conform prevederilor Conventiei de cont curent si acestor TCGA. Daca nu este altfel prevazut, Clientul va achita sumele datorate la prima solicitare a Bancii.

### **13.8 Extrasele de cont si erorile identificate**

Banca va informa Clientul despre sumele aflate in cont si tranzactiile efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui extras de cont

Clientul are obligatia de a examina imediat extrasele de cont, confirmarile sau alte comunicari transmise lui de catre Banca, si de a verifica exactitatea operatiunilor inregistrate in contul sau.

Daca in termen de 13 luni calendaristice de la data efectuarii operatiunii in cont, Titularul de cont sau imputernicitii acestuia nu comunica in scris Unitatii Bancare la care este deschis contul curent eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont al contului curent se considera acceptate implicit.

Starea financiara va fi eliberata la ghiseele Unitatilor Bancare la solicitarea Titularului de cont/imputernicitului/mostenitorilor.

Extrasul de cont va fi transmis Clientului/ persoanelor autorizate de acesta la adresa de corespondenta a Unitatii Bancare la care contul este deschis precum si la adresa de corespondenta a oricarei Unitati Bancare sau va fi transmis la urmatoarea adresa de corespondenta indicata de Client \_\_\_\_\_.

Banca este indreptatita sa includa in extrasul de cont orice comunicare/solicitare a Bancii catre Clientul respectiv, cu respectarea prevederilor legale in vigoare.

### **13.9 Duplicatul Extraselor de Cont**

Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate de pe extrasele de cont. Eliberarea duplicatelor de pe extrasele de cont se supune comisionarii conform Tarifului de comisioane al BCR.

### **13.10 Alte servicii/produse bancare in legatura cu administrarea contului**

La cererea Titularului de cont, Banca poate pune la dispozitia acestuia, potrivit nomenclatorului produselor/serviciilor oferite de Banca, produse si servicii bancare specifice. Conditiiile de utilizare a acestora sunt prevazute in Conventiile incheiate cu Banca.

### **13.11 Alte elemente de protectie**

Clientul va actiona intr-o astfel de maniera incat specimenul de semnatura si alte elemente de protectie privind identitatea sa nu poate fi utilizate de o terta parte. Clientul si Banca, pot agreea utilizarea si a altor mijloace de protectie pentru prevenirea dispunerii neautorizate a fondurilor ce apartin Clientului

### **13.12 Modificarea conditiilor contractuale**

Clientul si Banca pot agreea, de comun acord, modificarea prevederilor Conventiilor incheiate prin incheierea de acte aditionale.

### **13.13 Incetarea Conventiei de cont curent, inchiderea contului, decesul Clientului**

#### **13.13.1 Denuntarea unilaterală**

Atat Clientul cat si Banca pot denunta unilateral Conventia printr-o notificare scrisa cu un preaviz de 30 de zile in cazul denuntarii de catre Client, respectiv minim 60 de zile in cazul denuntarii de catre Banca, fara plata de taxe suplimentare.

#### **13.13.2 Denuntarea unilaterală de catre Banca**

In cazul in care una dintre conditiile de mai jos este indeplinita, Banca va putea decide inchiderea contului curent, in situatia in care Clientul nu coopereaza in mentinerea contului sau pentru a preveni inchiderea acestuia:

- a) inchiderea conturilor curente/subconturilor unui Client, pentru care sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
- soldul contului scade sub limita minima stabilita in cadrul conventiei de cont curent de Banca pentru fiecare cont in parte sau prezinta un descoperit de cont neautorizat.
  - contul nu a avut nicio miscare pe o perioada de timp mai mare de 6 luni consecutive inclusiv, exceptand curgerea calculului dobanzilor, comisioanelor de administrare, ori alte cheltuieli de asemenea natura;
  - contul nu este atasat altor produse, active, in legatura cu care acesta functioneaza (depozite / credite etc).
- b) Clientul nu mai indeplineste conditiile cu privire la deschiderea si functionarea conturilor, mentionate in conventiile de cont sau TCGA;
- c) Clientul a produs incidente de plati majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii si nu are datorii fata de Banca, precum si in cazurile in care acesta nu respecta intocmai obligatiile contactuale;
- d) Clientul prezinta risc reputational;

Soldul contului inchis se inregistreaza, in evidentele Bancii, pe valute, in contul de creditori diversi.

In cazul in care Clientul inregistreaza comisioane restante la inchiderea contului curent acestea se vor trece pe procedura de recuperare create.

**Dupa inchiderea contului curent, cardurile emise pe contul inchis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Banca.**

Titularul de cont se obliga sa restituie Bancii formularele cu regim special primite de la Banca, inclusiv filele de cec, precum si cardurile.

Denuntarea va intra in vigoare in termen de 60 de zile de la data de la care Clientul va primi notificarea Bancii.

### **13.13.3 Denuntarea unilaterala de catre Client**

Banca va proceda la inchiderea contului:

- a) la solicitarea Titularului de cont sau a imputernicitului cu drepturi nelimitate;
- b) la cererea mostenitorilor (recunoscuti prin acte), in caz de deces al Titularului de cont;
- c) In cazul neacceptarii modificarilor comunicate de Banca, Clientul are dreptul sa denunte unilateral conventia inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor fara perceperea de costuri suplimentare.

Clientul poate solicita incetarea Conventiei si implicit inchiderea contului curent, indiferent de termenul de valabilitate al cardului care functioneaza pe respectivul cont.

In situatia in care soldul creditor al contului curent care urmeaza a fi inchis este situat sub limita minima a comisionului de retragere numerar si Clientul nu mai detine un alt cont curent activ deschis in aceeași moneda pentru a transfera soldul respectiv in acel cont, comisionul de retragere numerar va fi diminuat pana la concurenta acestui sold si va fi incasat de catre Banca.

Titularul de cont va returna Bancii dispozitivul token daca inchiderea contului curent implica si inchiderea Serviciului de efectuare operatiuni prin Canale Alternative BCR.

### **13.13.4 Incetarea prin acordul partilor**

Atat Clientul cat si Banca pot cere incetarea de comun acord a Conventiei care se va finaliza printr-un act aditional, la o data agreata si specificata de catre parti.

Titularul de cont va returna Bancii dispozitivul token daca inchiderea contului curent implica si inchiderea Serviciului de efectuare operatiuni prin Canale Alternative BCR.

### **13.13.5 Incetarea de drept /prelungire**

Daca conventia s-a incheiat pentru o perioada de timp determinata, aceasta va inceta de drept la finele acestei perioade sau se va prelungi pe perioada initiala pe care a fost incheiata, cu notificarea scrisa prealabila a Clientului.

### **13.13.6. Decesul Clientului**

In caz de deces al Clientului, Banca va proceda in conformitate cu legislatia aplicabila in aceste situatii.

## **13.14 Natura juridica a contului curent**

Conturile curente sunt constituite in conformitate cu Conventia incheiata si legislatia aplicabila Conventiei incheiate cu Clientul.

In conformitate cu Conventia, Banca va fi obligata sa accepte depuneri si incasari efectuate in cont, cat si plati sau retrageri efectuate din cont.

Contul curent va fi deschis fie in moneda nationala fie in moneda straina, in conformitate cu oferta bancii. Sumele regasite in contul curent nu vor fi considerate depozite la termen.

### **13.15. Conturi curente cu destinatie speciala**

Existenta Contului curent poate fi in legatura cu alte servicii si/sau produse oferite de Banca. Daca prin conturile detinute la Banca se vor derula fonduri cu destinatie speciala, Clientul isi va deschide un cont cu destinatie speciala pentru derularea acestor fonduri in vederea evitarii blocarii acestora ca urmare a unor executari silite, in caz contrar, Banca nu este responsabila de blocarea acestor conturi.

## **14. CONTURI DE DEPOZIT**

### **14.1 Natura contului de depozit**

Contul de depozit este un cont deschis de Banca in conformitate cu conventia incheiata cu Clientul, pentru care Banca este obligata sa acorde dobanzi la sumele depozitate in acesta, in conformitate cu prevederile respectivei conventii, iar Clientul poate sa depoziteze sumele, astfel incat Banca sa se poata folosi de ele, pentru perioada de timp determinata, agreata conform Conventiei.

Contul de depozit se poate deschide in moneda nationala sau moneda straina.

### **14.2 Tipuri de conturi de depozit**

In functie de oferta Bancii si Conventiile incheiate, depozitele se vor putea incadra in depozite cu capitalizare automata sau nu, cu dobanda fixa sau variabila, cu plata dobanzii la scadenta sau la alte intervale de timp (lunar, semestrial etc).

## **15. OPERATIUNI**

### **15.1 Prevederi generale**

Banca efectueaza in contul curent al Clientului operatiunile dispuse de acesta, in limita disponibilitatilor existente in cont, cu respectarea regulilor si uzantelor bancare si a legislatiei in vigoare.

Pentru efectuarea operatiunilor cu instrumente de plata Titularul de cont se obliga sa depuna Fisa specimenelor de semnatura ale persoanelor autorizate sa dispuna de cont.

La efectuarea operatiunilor Clientul va utiliza atat instrumentele de plati si de incasari puse la dispozitie de catre Banca la ghiseele proprii cat si formularul de ordin de plata pentru Trezoreria Statului editat si completat cu ajutorul programului de asistenta pus la dispozitie de Ministerul Finantelor Publice.

Clientul are obligatia de a prezenta documente dactilografiate sau completate cu pix de culoare albastra sau neagra, fara corecturi sau stersaturi, in conformitate cu uzantele si reglementarile legale in vigoare.

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

- a) pentru instructiunea pe suport hartie: prin simpla comparare a semnaturilor aplicate pe instructiune cu cele din speciemenele de semnatura depuse la Banca si in baza documentelor de identitate ale clientului.
- b) pentru instructiunea emisa de catre Client in format electronic: prin folosirea autentificarii utilizatorilor, a drepturilor de utilizare a conturilor si a drepturilor de semnatura a acestora (semnatura electronica fie pe baza de cheie publica/privata fie pe baza de OTP/DS furnizate de dispozitive token)

Decontarile sunt ferme si irevocabile, exceptie facand debitariile directe (Direct debit, standing order) care pot fi revocate de Platitor, in baza acordului beneficiarului, cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care preceda ziua convenita pentru debitarea contului.

Banca va credita conturile Clientului cu fonduri, in termenele legale, conform fiecarui tip de operatiune. Incasarile prin credit transfer vor fi creditate in conturile beneficiarilor pe baza codului unic de identificare; Banca nu este raspunzatoare pentru ordinele de plata in care numele/denumirea beneficiarului si codul unic de identificare nu identifica același beneficiar.

In cazul pierderii, furtului sau folosirii fara drept a instrumentului de plata, clientul va notifica Banca imediat ce constata acest lucru. In cazul utilizarii frauduloase a instrumentelor de plata, Clientul care nu anunta pierderea sau furtul isi asuma in mod direct riscurile.

Clientul suporta pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate (rezultand din utilizarea unui instrument de plata pierdut sau furat sau ca urmare a nepastrarii in siguranta a elementelor de securitate personalizate) sau pierderile rezultate din folosirea fara drept a unui instrument de plata pana la momentul notificarii pierderii, furtului, folosirii fara drept sau neautorizate a instrumentului sau de plata. Clientul intelege si accepta faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de catre una sau mai multe companii afiliate Bancii, de catre orice alta companie terta specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii.

In ceea ce priveste platile in strainatate, Banca va selecta atent banca corespondenta, in conformitate cu practicile internationale.

Banca nu isi asuma nici o responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor facute de terte parti (banci intermediare, agenti, notari etc.) in executarea instructiunilor primite de la Banca pe seama si/sau la ordinul Clientului.

Banca va informa Clientul asupra termenelor de receptionare stabilite pentru operatiunile prin virament. In cazul nerespectarii prevederilor acestor TCGA, Titularul de cont se angajeaza astfel: "In cazul producerii unor prejudicii Bancii, prin nerespectarea prevederilor legale in vigoare, ma angajez neconditionat si irevocabil ca la simpla cerere a Bancii, sa platesc sumele datorate si dobanzile aferente din conturile mele, precum si prin valorificarea creantelor, bunurilor mobile si imobile din patrimoniul meu."

## 15.2 Operatiuni cu Ordin de plata in moneda nationala pe teritoriul Romaniei

Clientul va prezenta Bancii ordine de plata pe formulare tip agreeate de BCR sau prin intermediul Canalelor Alternative BCR, completate cu toate elementele obligatorii prevazute de reglementarile BNR si, la solicitarea Bancii, cu referinte privind continutul economic al operatiunii.

Elementele obligatorii ale **OP (lei)** sunt :

- nume/denumire, cod IBAN platitor;
- nume/denumire, cod IBAN beneficiar;
- suma;
- data emiterii care trebuie sa fie unica ,posibila si certa;
- mentiunea urgent – bifarea acesti rubrici reprezinta ordinul expres al platitorului ca banca sa execute transferul intr-un termen mai scurt fata de termenul consacrat procesarii obisnuite acestei operatiuni, prin sistemul ReGIS cu respectarea COT, in cazul platilor interbancare-
- semnatura platitorului

Fata de rubricile stipulate in formularul OP (lei) tip BCR, OPT (lei) contine in plus urmatoarele elemente:

- numarul ordinului de plata - se înscrie numarul ordinului de plată atribuit de către plătitor;
- exprimarea in litere a sumei;
- adresa platitor;
- codul de identificare fiscala al beneficiarului;
- numarul de evidenta al platii (daca este cazul);
- mentiunea de Primire/Acceptare.

Lipsa unuia dintre elementele obligatorii sus mentionate conduce la nereceptionarea respectivului document.

In vederea executarii clientul ordonator trebuie sa asigure in contul mentionat pe ordinul de plata fondurile necesare platii si comisiunelor aferente la data debitarii conform precizarilor din TCGA.

In situatia in care dupa momentul primirii se constata de catre Banca incorectiunea completarii unuia dintre elementele obligatorii, fapt care conduce la imposibilitatea executarii respectivului document, Banca va notifica Clientul cu privire la imposibilitatea executarii, si ii va indica procedura de remediere a erorilor. In cazul in care momentul primirii nu este o zi lucratoare pentru Banca, OP se considera primit in urmatoarea zi lucratoare. Banca poate stabili o ora limita, dupa care orice OP este considerat primit in urmatoarea zi lucratoare.

Un ordin de plata a carui executare a fost refuzata, ca urmare a neindeplinirii conditiilor impuse de dispozitiile legale in vigoare, se considera ca nu a fost primit.

Notificarea si procedura de remediere vor fi transmise Clientului ordonator pe acelasi canal prin care a fost ordonata tranzactia .

Banca si Clientul pot conveni ca executarea OP sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade sau in ziua in care platitorul a pus la dispozitie fonduri Bancii. Pentru aceste cazuri momentul primirii este considerat ziua convenita. Aplicabilitatea acestei conventii intre Banca si Client se aplica operatiunilor de transfer prin standing order si direct debit.

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

Inainte de executarea platii, Banca are dreptul sa:

- a) solicite prezentarea unor documente care sa permita Bancii verificarea corecta a scopului platii;
- b) verifice identitatea persoanei care transmite ordinul in conformitate cu reglementarile legale aplicabile.

Banca executa operatiunile de plata doar daca acestea sunt autorizate. Se considera ca autorizate operatiunile pentru efectuarea carora Clientul si-a exprimat consimtamantul astfel:

- pentru operatiunile reprezentand transferuri credit pe suport hartie si ridicari de numerar → semnatura autorizata;

- pentru operatiunile de debitare directa, pentru operatiunile individuale si succesive de debitare directa, consimtamantul se da prin contractul de mandat, dat direct Bancii.
- pentru operatiunile efectuate prin Serviciul de efectuare operatiuni prin Canale Alternative BCR consimtamantul se da prin semnarea operatiunii cu codurile generate de dispozitivul token

In calitate de banca a beneficiarului, Banca crediteaza contul Clientului in ziua in care a fost creditat contul Bancii.

Banca executa ordinele de plata in lei, in termenele prevazute de reglementarile BNR in vigoare, respectiv momentul primirii sau cel mai tarziu a doua zi lucratoare, in functie de COT intern stabilit de Banca pentru fiecare tip de operatiune.

COT-urile stabilite de BCR pentru operatiunile de **transfer credit** in moneda nationala pe teritoriul Romaniei sunt:

Tipul transferului	Ordin de plata		
	Ora limita de primire	Data debitarii contului platitor	Data creditarii contului bancii clientului beneficiar
OP interbancare <b>SENT</b> , plati de mica valoare < 50.000,00 LEI ( fara urgente)	11:00	D	D
	11:01-sfarsitul programului de lucru	D	D+1
OP interbancare <b>REGIS</b> >50.000,00 LEI sau urgente indiferent de valoare	13:00	D	D
	13:01 - sfarsitul programului de lucru	D	D+1
OP intrabancare	sfarsitul programului de lucru	D	D

COT-urile stabilite de BCR pentru operatiunile de **debitare directa** in moneda nationala pe teritoriul Romaniei sunt:

Tipul transferului	Data limita de asigurare a fondurilor de catre clientul platitor	Data debitarii contului platitor	Data creditarii contului bancii clientului beneficiar
<b>Instructiuni Direct Debit interbancare - banca platitoare</b>	D-1 ora 14:00	D -1	D
<b>Instructiuni Direct Debit intrabancare</b>	D-1 ora 14:00	D	D

Banca considera executat un ordin de plata la debitarea contului mentionat de Client .

Clientul va fi raspunzator pentru corectitudinea instructiunilor cuprinse in ordinul de plata si de corecta indeplinire a obligatiilor stabilite in sarcina sa de legea aplicabila.



Clientul nu poate revoca un OP dupa ce acesta a fost primit de Banca. Operatiunile efectuate prin direct debit pot fi revocate cel mai tarziu cu o zi lucratoare inainte de executarea operatiunii.

### 15.3 Operatiuni cu Instrumente de plata de debit (ID)

Banca primeste in vederea remiterii spre incasare, si dupa caz, acceptarii si decontarii, instrumente de plata de debit (cec, cambie, bilet la ordin) format nou si format vechi (doar in limita exceptiilor stipulate de cadrul legal). Responsabilitatea privind asigurarea corectei completari a ID si documentelor aferente acestora (borderouri, documente justificative etc) revine Clientului. Banca nu accepta spre procesare ID care nu indeplinesc conditiile mentionate de prevederile legale in vigoare. Clientul trebuie sa prezinte documentele spre incasare tinand cont de termenele si circuitele in vigoare, asigurandu-se ca nu se expune pierderii dreptului de regres. Pentru ID emise, Clientul trebuie sa asigure disponibilul incepand cu data emiterii pentru cecuri si incepand cu data scadentei pentru bilete la ordin si cambii efectuand in mod corespunzator managementul lichiditatilor.

Intocmirea de catre Titularul de cont a borderourilor pentru instrumentele de plata este obligatorie in cazul instrumentelor de plata de debit.

In cazul producerii unor incidente de plati majore, care constituie infractiuni potrivit prevederilor reglementarilor legale in vigoare sau la Banca nu exista informatii certe privind emitentul instrumentului de plata de debit, Banca va proceda in conformitate cu aceste reglementari, semnaland faptele respective organelor de cercetare penala.

Banca nu va elibera cecuri barate Clientilor care sunt inregistrati in CIP cu incidente majore la plata.

Clientul este singurul raspunzator pentru consecintele nedecontarii ID ca urmare a unor date inscrise eronat sau a lipsei disponibilului, Banca urmand sa declare, conform reglementarilor in vigoare incidentele de plata la Centrala Incidentelor de Plati.

Titularul de cont se obliga sa solicite Bancii inregistrarea la CIP a declaratiei sale privind pierderea, furtul, distrugerea sau anularea unor instrumente de plata de debit, imediat dupa producerea evenimentului care a generat aceasta declaratie.

Banca nu-si asuma nicio responsabilitate pentru manevrarea/remiterea/pierderea in cadrul circuitului postal a cambiilor/cecurilor/ biletelor la ordin.

In absenta altor instructiuni, Banca poate prezenta cambiiile, biletele la ordin ajunse la maturitate, depuse cu titlu de garantie si poate sa le protesteze in caz de neplata.

### 15.4 Operatiuni in valuta

Banca nu isi asuma nicio responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor facute de terte parti (banci intermediare, agenti, notari etc.) in executarea instructiunilor primite de la Banca pe seama si/sau la ordinul Clientului.

Banca va afisa la loc vizibil termenele de receptionare stabilite pentru operatiunile de plati in vederea informarii corespunzatoare a Clientului.

Banca considera acceptat un ordin de plata la debitarea contului mentionat in instructiune.

Banca este indreptatita sa stabileasca traseul prin care executa instructiunea data de Client, inclusiv utilizarea relatiilor de corespondent.

Clientul va fi raspunzator pentru corectitudinea instructiunilor cuprinse in ordinul de plata si de corecta indeplinire a obligatiilor stabilite in sarcina sa de legea aplicabila.

Operatiunile de incasari/plati in valuta se vor efectua in conformitate cu instructiunile primite in mesajul SWIFT sau in formularul de plata. In cazul operatiunilor de incasari, valuta creditarii contului Clientului va fi implicit valuta din mesajul SWIFT primit; daca aceasta nu corespunde cu valuta contului / IBAN-ului indicat in mesajul swift, Banca va efectua investigatii in vederea clarificarii contului / valutei de creditat.

In cazul operatiunilor de plata, valuta debitarii contului ordonatorului va fi valuta contului ordonatorului stipulata in formularul de plata.

Banca va procesa ordinele de plata in valuta cu comision OUR si SHA. Comisionul de **tip BEN** nu se mai utilizeaza. Procesarea formularelor aflate pe circuit sau a instructiunilor transmise electronic care contin optiunea de comisionare BEN se va efectua prin transformarea acestora de catre Banca in SHA.

Banca nu isi asuma nicio responsabilitate cu privire la incasarile in/ din strainatate in urmatoarele cazuri:

- suspendarea platilor, moratoriu asupra platilor sau sechestrarea sumelor de bani de catre agentul incasator strain, de catre terte parti aflate in relatia cu agentul incasator sau de catre autoritatile din tara acestuia
- daca beneficiarul refuza incasarea
- lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii

Daca ordonatorul/ beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, beneficiarului i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei.

Banca este exonerata de raspundere daca instructiunile pe care le transmite altor banci nu sunt indeplinite, chiar daca a avut initiativa in alegerea acelei banci corespondente.

Banca este exonerata de raspundere in situatia intarzierii primirii avizelor de creditare de la bancile partenere cauzate de sarbatorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Bancii.

Banca nu isi asuma nici o responsabilitate privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii corespondente ce executa efectiv respectiva operatiune, care se supune legii locului.

Daca nu primeste instructiuni contrare in scris, Banca poate ca la alegerea sa, si in conformitate cu uzantele bancare, sa expedieze valorile, documentele garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandata sau prin trimitere prin posta cu valoare declarata la valoare mica.

Receptia ordinului de plata pe suport hartie se efectueaza in prezenta Clientului si reprezinta procedura prin care Banca recunoaste ca a primit un ordin de plata in vederea verificarii autenticitatii, a acceptarii si a executarii.

Banca considera acceptat un ordin de plata(interbancar) prin debitarea contului indicat de clientul platitor in instructiunea de plata.

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

Banca considera executat un ordin de plata intrabancar prin debitarea contului indicat de catre clientul platitor in instructiunea de plata

Inainte de executarea platii, Banca are dreptul sa:

a) solicite prezentarea unor documente care sa permita Bancii verificarea corecta a scopului platii;

b) verifice identitatea persoanei care transmite ordinul in conformitate cu reglementarile legale aplicabile.

Pentru platile in valuta Clientii vor utiliza urmatoarele formulare :

✓ Ordinul de Plata Europa – utilizat pentru platile denumite in EUR in valoare de pana la 12.500 EUR si numai catre beneficiari cu conturi la banci din cadrul S.E.P.A. ( Zona Unica de Plati in Euro) si cu conditia de comisionare SHA;

✓ Dispozitie / Declaratie de Plata Externa – utilizat pentru :

- plati denumite in EUR indiferent de valoare catre beneficiari cu conturile la banci din afara S.E.P.A si cu conditii de comisionare SHA sau OUR.

- plati denumite in EUR cu valori mai mari de 12.500 catre beneficiari cu conturile la banci din cadrul S.E.P.A. si cu conditii de comisionare SHA sau OUR.

- plati denumite in alte valute, indiferent de valoare. Pentru echivalarea in EUR a altor valute in vederea determinarii pragului de 12.500 EUR se va folosi cursul BNR valabil in data efectuarii tranzactiei

Elementele obligatorii ale Ordinului de Plata Europa sunt :

- suma

- nume / denumire, cod IBAN platitor;

- nume/ denumire, cod IBAN beneficiar;

- bic banca beneficiar

- data emiterii care trebuie sa fie unica, posibila si certa;

- mentiunea urgent – bifarea acesti rubrici reprezinta ordinul expres al platitorului ca banca sa execute transferul intr-un termen mai scurt fata de termenul consacrat procesarii obisnuite acestei operatiuni;

- semnatura platitorului;

In conditiile respectarii COT de depunere a OP Europa, platile ordonate pe suport hartie in regim "normal" vor fi executate cu data valutei in prima zi lucratoare dupa data receptiei si platile ordonate in regim de "urgenta" vor fi executate in data primirii.

Elementele obligatorii ale Dispozitiei / Declaratiei de Plata Externe sunt :

- suma

- valuta ordonata

- nume / denumire platitorului, cod IBAN platitor;

- nume / denumire beneficiar, cod IBAN beneficiar - pentru tarile care au aderat la codul IBAN; cont beneficiar - se va completa numai in cazul in care beneficiarul este dintr-o tara care nu a aderat la IBAN(de ex.SUA)

- codul national de clearing - se va completa cu tipul si numarul codului national de clearing aferent diferitelor sisteme nationale de plati care nu au aderat la IBAN

- numele si adresa bancii beneficiarului

- bic banca beneficiar

- rubrica comisioane se completeaza astfel:

- **SHA** - comisioanele BCR sunt in sarcina ordonatorului, iar comisioanele bancilor corespondente cad in sarcina beneficiarului;
  - **OUR** - comisioanele tuturor bancilor implicate in traseul platii sunt in sarcina ordonatorului;
- Rubrica „Informatii statistice pentru BNR” - se va completa pentru raportari statistice, conform reglementarilor B.N.R. in vigoare referitoare la regimul valutar. Astfel, suma platita poate face obiectul mai multor facturi, contracte catre acelasi beneficiar. In acest caz suma ordonata se defalca pe tranzactii, completandu-se pentru fiecare tranzactie in parte, codul statistic, valoarea si, dupa caz, data livrarii si/sau numarul din Registrul datoriei externe. Suma transferata trebuie sa fie egala cu sumele defalcate pe tranzactii
- mentiunea urgent – bifarea acesti rubrici reprezinta ordinul expres al platitorului ca banca sa execute transferul intr-un termen mai scurt fata de termenul consacrat procesarii obisnuite acestei operatiuni;
  - semnatura platitorului;

In vederea executarii, clientul ordonator trebuie sa asigure in contul mentionat pe ordinul de plata fondurile necesare platii si comisioanelor aferente la momentul ordonarii platii.  
Neasigurarea disponibilului, in contul de plati indicat de Client spre a fi debitat, atrage dupa sine anulara ordinului de plata.

In conditiile respectarii COT de depunere a Dispozitiilor / Declaratiilor de plata externa, platile pe suport hartie ordonate in regim “normal” vor fi executate cu data valutei a doua zi lucratoare dupa data receptiei si platile ordonate in regim de “urgenta” vor fi executate in data primirii.

Pentru termenele de executie ale platilor ordonate pe canale alternative se vor consulta contractele specifice.

Ordinele de plata catre Statele Membre UE vor fi executate in conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client.

Raspunderea pentru corecta furnizare a codului unic de identificare revine Clientului. In cazul in care plata a fost efectuata eronat ca urmare a codului unic de identificare furnizat de client Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru recuperarea fondurilor implicate in operatiunea de plata, contra unui comision de recuperare.

Pentru tarile care nu aderat la IBAN se va furniza numar de cont BBAN -basic bank account number - precum si BIC banca beneficiar (conform ISO 9362) - daca acesta exista, in caz contrar se va furniza denumirea completa si adresa bancii beneficiarului eventual insotita de codul de clearing sau de orice alt element care poate ajuta la identificarea acesteia.

Sumele ordonate vor fi sunt transferate integral si nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de Banca.

In cazul in care Banca nu poate executa ordinul de plata va transmite Clientului ordonator notificarea de neexecutie si procedura de remediere a erorii pe acelasi canal prin care a fost ordonata instructiunea (ex. unitate bancara, internet banking, phone banking etc.).

In calitate de banca a beneficiarului, cu conditia respectarii COT de receptie a ordinelor de plata Banca crediteaza contul Clientului cu data valutei cu care a fost creditat contul Banca de catre banca corespondenta.

Daca fondurile au fost creditate in contul Banca intr-o zi care pentru aceasta este nelucratoare sau dupa COT de receptie, fondurile vor fi creditate in contul clientului cu data de valuta egala cu urmatoarea zi lucratoare.

Pentru ordinele de plata emise in valuta, fondurile vor fi debitate din contul clientului platitor in data receptiei cu conditia incadrarii in COT si a respectarii completitudinii ordinului de plata precum si incadrarea in prevederile legale in vigoare referitoare la regimul valutar precum si a reglementarilor aplicabile in domeniul AML/KYC/CFT.

Pentru incasari, Clientul este obligat sa furnizeze ordonatorului/partenerului de afaceri, BIC-ul Bancii precum si IBAN-ul aferent contului in care doreste sa primeasca banii(valuta transferata trebuie sa fie identica cu valuta contului indicat)

COT-urile stabilite de BCR pentru operatiunile de **transfer credit in valuta sau in moneda nationala in afara teritoriului Romaniei** sunt :

Tip formular valuta	Ora limita de primire	Debitare	Data valuta
<b>Ordin de plata</b>			
<b>Plati externe interbancare</b>			

normale			
OP Europa	14:00	D	D + 1
OP Europa	14:01- sfarsitul programului de lucru	D+1	D+2
DPE-toate valutele	14:00	D	D + 2
DPE-toate valutele	14:01- sfarsitul programului de lucru	D+1	D+3
urgente			
EUR USD CAD	11:00	D	D
GBP CHF	10:00	D	D
EUR USD CAD	11:01 – sfarsitul programului	D	D+1
GBP CHF	10:01- sfarsitul programului de lucru	D	D+1
AUD CZK DKK HUF JPY NOK PLN SEK	14:00	D	D + 1
AUD CZK DKK HUF JPY NOK PLN SEK	14.01 sfarsitul programului	D+1	D+2
Plăți intrabancare in valuta			
toate valutele	17:00	D	D
toate valutele	17:01- sfarsitul programului de lucru	D+1	D+1

#### 15.5. Limita de timp pentru depunerea si executarea instructiunilor

Limita de timp pentru depunerea la Banca a instructiunilor este cea prevazuta in prezentele TCGA.

Banca va executa ordinul de plata dat de catre Client conform legislatiei aplicabile si contractelor incheiate.

Banca va procesa in aceiasi zi documentele de plata primite pana la COT si in ziua bancara urmatoare documentele de plata primite dupa COT de la Client.

Ordinele de plata initiate prin intermediul canalelor alternative in afara orelor de program ale bancii vor fi procesate in timpul orelor de program ale urmatoarei zi lucratoare. Banca poate continua procesarea instructiunilor primite prin mijloace electronice si dupa ora de inchidere ghiseu in limita resurselor disponibile.

Banca poate modifica orele limita de receptie COT prin afisarea la sediile bancii si publicarea pe site-ul bancii.

## **15.6. Operatiuni cu numerar**

Platile in numerar vor fi efectuate in conformitate cu reglementarile legale aplicabile.

La depunerea numerarului de catre Client la casieria Bancii, acesta va astepta pana la finalizarea operatiunilor de verificare a numerarului de catre functionarul bancar. In cazul in care Clientul nu respecta acest lucru si se constata eventuale diferente, acesta se obliga sa recunoasca suma rezultata in urma verificarii efectuate de catre Banca. Orice bancnota sau moneda falsa prezentata la Banca va fi retinuta pe baza de proces-verbal si apoi predata organelor de cercetare abilitate.

Depunerile de numerar care se efectueaza in scopul asigurarii disponibilului in cont pentru operatiuni prin virament si operatiunile cu instrumente de debit vor fi efectuate de catre Client cu respectarea termenelor limita de receptionare stabilite de Banca pe tipuri de operatiuni.

Sumele depuse pe contul cardului de credit pana in ora 12.00 PM sunt inregistrate in aceeaasi zi bancara dupa ora 18.00 iar sumele depuse pe contul cardului de credit dupa ora 12.00 sunt inregistrate a doua zi bancara dupa ora 18.00. In ultima zi lucratoare a fiecarei luni sumele depuse pe contul cardului de credit pana in ora 12.00 PM sunt inregistrate in aceeaasi zi bancara dupa ora 21.00 iar sumele depuse pe contul cardului de credit dupa ora 12.00 sunt inregistrate a doua zi bancara dupa ora 18.00. Sumele depuse pot fi accesate incepand cu data inregistrarii lor in contul de card.

Sumele in numerar in lei sau valuta solicitate de Client pot fi eliberate in limita imputernicirii date si a soldului disponibil.

Indiferent de tipul produsului, in cazul platilor in numerar in valuta catre Clienti, Banca elibereaza fractiile de valuta efectiva in echivalent lei, la cursul BNR valabil in ziua platii.

Banca ofera Clientului ocazional posibilitatea derularii operatiunilor cu numerar fara a fi necesara deschiderea unui cont curent.

In cazul operatiunilor cu numerar sumele sunt puse la dispozitie si li se atribuie o data a valutei imediat dupa primirea fondurilor.

Platile in numerar efectuate pentru Clientii fara cont deschis la Banca, sunt permise Clientilor persoane fizice.

Daca Clientul omite sa notifice Banca in avans cu privire la intentia sa de retragere de numerar si Banca nu are suficiente fonduri disponibile din moneda straina respectiva (asa numita valuta), Banca poate elibera Clientului suma solicitata intr-o alta valuta

## **INSTRUMENTE DE INVESTITII**

### **16. Tranzactii cu instrumente de investitii**

#### **16.1 Tranzactii cu instrumente de investitii**

Cand efectueaza tranzactii cu instrumente de investitii, Banca poate cere Clientului sa-i furnizeze informatii privind situatia sa financiara, experienta profesionala in domeniul instrumentelor de investitii si privind obiectivele pe care Clientul intentioneaza sa le atinga prin serviciile solicitate Bancii.

In cazul in care Clientul nu furnizeaza aceste informatii, Banca poate refuza furnizarea serviciilor solicitate. Banca doreste de asemenea, sa atraga atentia Clientului asupra faptului ca anumite tranzactii cu instrumente de investitii pot implica un risc substantial privind pierderile sau care sa genereze obligatii neprevazute. Din acest motiv, anterior intrarii in orice tranzactie cu instrumente de investitii, Clientul este indemnat sa consulte persoane/consilieri specializati si sa nu incheie tranzactii fara sa inteleaga pe deplin termenii si conditiile, precum si potentialul risc implicat de acestea.

### **17. Garantarea depozitelor de catre Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar**

Disponibilitatile Clientilor inregistrate in evidentele Bancii, potrivit reglementarilor legale in vigoare in domeniul garantarii depozitelor, sunt garantate in limitele stabilite de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar.

Banca afiseaza la sediile Unitatilor Bancare informatiile referitoare la garantarea depozitelor de catre Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar si Lista depozitelor negarantate.

## **CLASIFICAREA CLIENTILOR**

### **18. Grupuri/categorii de Clienti**

#### **18.1. Grupuri de Clienti**

Banca va fi indreptatita sa clasifice Clientul in conformitate cu criteriile stabilite de Banca sau de legislatia aplicabila in cadrul unui anumit grup. Clientilor apartinand unui grup de Clienti li se vor furniza servicii care se vor supune conditiilor prevazute de Banca pentru un astfel de grup.

Banca va putea notifica in scris Clientul cu privire la clasificarea Clientului intr-un grup/intr-o anumita categorie de Clienti, doar daca o astfel de clasificare este evidenta din Comunicare/Notificare, caz in care, acordul privind clasificarea Clientilor intr-o anumita categorie/grup de Clienti poate reprezenta/constitui o parte a unui aranjament/intelegeri intre Banca si Client.

## **CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR**

### **19. Identitatea beneficiarul real**

In conformitate cu prevederile legale, Banca va solicita Clientului sa declare identitatea beneficiarului real al contului si al operatiunilor derulate prin Banca, astfel:

- a) la initierea relatiilor de afaceri, prin Conventia de cont curent;
- b) ulterior deschiderii contului/conturilor sau in cazul unor operatiuni ocazionale, prin formularul „Declaratie privind identitatea beneficiarului real” alt document conform legilor aplicabile.

Procedurile de identificare a Clientului si verificarea identitatii Clientului din prezentul document se aplica in mod corespunzator si in scopul identificarii beneficiarului real.

### **20. Sursa fondurilor**

Banca va solicita Clientului sa declare sursa fondurilor in urmatoarele cazuri:

- a) la depunerile de numerar ce exced limitelor prevazute de reglementarile legale in vigoare la data efectuarii operatiunilor. In prezent limita este de 15.000 EUR in echivalent.
- b) in orice alta situatie in care Banca ii solicita acest lucru.

In situatiile mentionate, sursa fondurilor va fi completata si certificata prin semnatura de catre Client pe documentul de casa respectiv.

## **PREVEDERI FINALE**

### **21. Locul desfasurarii/activitatii**

Referitor la obligatiile rezultate din Tranzactiile bancare dintre Client si Banca, acestea vor fi derulate la sediul unitatilor Bancii sau prin intermediul Serviciului de efectuare operatiuni prin Canale Alternative.

### **22. Refuzul de a incheia o Tranzactie Bancara**

Banca poate refuza incheierea unei tranzactii sau furnizarea de servicii in legatura cu aceasta, in mod special in cazul in care o astfel de activitate ar putea conduce la un conflict de interese intre Banca si Client sau intre diferiti Clienti ai Bancii. Acestea nu vor afecta prevederile punctului 13.1 din TCGA in ceea ce priveste refuzul Bancii de a deschide un Cont.

### **23. Legea aplicabila, Limba contractului, Forta majora**

Orice relatie contractuala intre Client si Banca conform acestor TCGA va fi guvernata de legea romana si supusa jurisdicției instantelor de drept comun.

In cazul in care acesti TCGA, Termenii si Conditii Specificice de Afaceri sau Conventiile sunt redactate, in plus fata de versiunea in limba romana a contractului, in orice alta versiune sau simultan in doua limbi diferite simultan, versiunea in limba romana va prevala intotdeauna.

Forta majora exonereaza de raspundere partea care o invoca, in conditiile legii. Prin forta majora se inteleg calamitati naturale precum cutremurele, inundatiile si alte situatii similare acestora.

### **24. Inaplicabilitatea unei clauze**

Daca vreuna dintre prevederile acestor TCGA, a Termenilor si Conditii Specificice de Afaceri sau a Conventiilor aplicabile este, devine sau este determinata sa devina inaplicabila sau sa nu mai fie in vigoare, o



asemenea inaplicabilitate nu va afecta (pana la limita posibila prevazuta de reglementarile interne) restul/celelalte prevederilor/prevederi ale TCGA, Termenilor si Conditiiilor Specifice de Afaceri sau Conventiile aplicabile. Intr-o asemenea situatie, Banca si Clientul, de comun acord vor agreea sa inlocuiasca prevederile invalide sau inaplicabile cu prevederi valide si aplicabile care, in limita maxima prevazuta de lege, vor avea acelasi rezultat si efect cu cel al prevederilor pe care urmeaza sa le inlocuiasca/pe care le vor inlocui.

## **25. Continuitate**

In masura in care/in limita in care Clientul si Banca, sau orice alta banca al carei successor este Banca, au agreeat anterior ca intelegerea lor mutuala ar trebui sa fie guvernata de Termeni si conditii generale de afaceri sau de conditiile aplicabile platilor si mentinerii de conturi (oricum ar fi acestea denumite), astfel de documente vor fi inlocuite, de la data intrarii in vigoare a prezentei, de catre acesti TCGA.

## **26. Confidentialitate**

Banca pastreaza confidentialitatea privind identitatea Titularului de cont si a imputernicitorilor acestuia, precum si asupra tuturor faptelor, datelor, actelor si informatiilor ce decurg din relatia Banca – Client, in limita legii. Titularul de cont recunoaste dreptul Bancii de a furniza informatii (de identificare sau financiare) institutiilor competente, la cererea acestora, in conditiile legii.

## **27. Informarea Clientilor**

Oricare si toate informatiile privind produsele si serviciile oferite de catre Banca, inclusiv actuala versiune a TCGA, Comunicarea, Tariful Standard de comisioane vor fi afisate la sediile Bancii, la loc vizibil, sau aduse la cunoastinta Clientilor prin alte mijloace de informare, conform prevederilor legale.

In orice moment in timpul relatiei de afaceri, Clientul are dreptul sa primeasca, la cerere, pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil, versiunea in vigoare a TCGA precum si a Tarifului Standard de comisioane.

## **28. Solutionarea litigiilor**

Daca apar neintelegeri intre Client si Banca referitoare la executarea necorespunzatoare/neexecutarea oricaror prevederi ale TCGA, a Termenilor si Conditiiilor Speciale de Afaceri sau a Conventiilor aplicabile, partile vor incerca solutionarea pe cale amiabila a litigiului.

In cazul in care partile nu vor reusi sa solutioneze litigiul pe cale amiabila, vor supune litigiul instantelor de la sediul Unitatii Bancare ce gestioneaza relatia cu Clientul.

## **29. Modificarea TCGA**

Modificarea TCGA sunt comunicate Clientului de catre Banca inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, in conformitate cu prevederile legale. Banca considera acceptate modificarile propuse Clientului daca acesta din urma nu notifica Banca, inainte de data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor, ca nu le accepta.

Intrarea in vigoare a noilor TCGA se va face la expirarea termenului propus pentru aplicarea modificarilor.

Modificarile sunt aduse la cunostinta Clientului prin afisare la sediile Unitatilor Bancare / pe pagina de internet, aceasta fiind considerata notificare suficienta a Clientului cu privire la respectivele modificari.

## **30. Denuntarea unilaterala a TCGA**

In caz ca nu accepta modificarile propuse la punctul 29, Clientul are dreptul sa denunte unilateral TCGA imediat si in mod gratuit, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor.