

**TERMENI SI CONDITII GENERALE DE AFACERI**  
**PENTRU**  
**PERSOANE JURIDICE SI PERSOANE CARE DESFASOARA ACTIVITATI INDEPENDENTE**  
**VERSIUNEA nr. 28 / 8 Decembrie 2023**

## **CUPRINS**

### **Capitolul 1. INTRODUCERE**

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

### **Capitolul 2. DESCHIDEREA SI FUNCTIONAREA CONTURILOR**

- A. Generalitati
- B. Protectia datelor personale
- C. Deschiderea conturilor. Imputerniciti pe Cont/Utilizatori. Alte aspecte legate de contracte
- D. Functionarea si operarea conturilor
- E. Depozite la termen si depozite overnight
- F. Depozite colaterale
- G. Conturi de economii
- H. Conturi bancare pentru disponibilitati ale entitatilor aflate in procedura insolventei
- I. Dovada operatiunilor si extrasul de cont

### **Capitolul 3. ALTE ASPECTE CONTRACTUALE. MODIFICAREA SI INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE**

- A. Comisioane, speze, taxe, dobanzi, alte sume datorate de Client
- B. Compensatia
- C. Raspunderea partilor. Limitarea raspunderii Bancii
- D. Limitarea efectelor impreviziunii
- E. Modificarea Serviciilor Bancare
- F. Suspendarea Serviciilor Bancare. Refuzul prelucrării operatiunilor de plata
- G. Incetarea relatiei contractuale aferente oricarui Serviciu Bancar
- H. Inchiderea conturilor
- I. Incetarea relatiei contractuale de afaceri
- J. Aspecte comune aplicabile inchiderii conturilor curente si incetarii relatiei contractuale de afaceri

### **Capitolul 4. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR**

### **Capitolul 5. CONFIDENTIALITATE. ELEMENTE DE SECURITATE**

### **Capitolul 6. DISPOZITII FINALE**

- A. Comunicarea dintre Client si Banca
- B. Cesiunea
- C. Forta majora. Cazul fortuit
- D. Proprietate intelectuala
- E. Legea aplicabila. Jurisdictie
- F. Anexe

Anexa 1 – Definitii

Anexa 2 – Formularul pentru informatiile oferite deponentilor

Anexa 3 – Lista depozitelor excluse de la garantare

Anexa 4 – Definitii relevante CRS

Anexa 5 – Definitii relevante FATCA

Anexa 6 - Termeni si conditii privind utilizarea Cardurilor Business

Anexa 7 - Termeni si conditii privind utilizarea Serviciilor de Electronic Banking

Anexa 8 - Termeni si conditii privind functionarea Aplicatiei BCR Plati Simple

Anexa 9 - Termeni si conditii de functionare a Pachetelor de Servicii bancare atasate contului bancar curent

## Capitolul 1. INTRODUCERE

### A. REGLEMENTARE

Prezentul document constituie Termenii si Conditiiile Generale de Afaceri ("**TCGA**") ale Bancii Comerciale Romane S.A., o societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, avand C.U.I. 361757, inregistrata cu nr. RB-PJR-40-008/1999 in Registrul institutiilor de credit, capital social 1.625.341.625,40 lei, cu sediul in Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Cladirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, București, cod poștal 060071, cod 060013, adresa de e-mail: [contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro), website [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) ("**BCR**" sau "**Banca**"), institutie de credit aflata sub supravegherea Bancii Nationale a Romaniei, cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr. 25, sector 3, cod postal 030031 ("**BNR**").

Anexele enumerate in Capitolul 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea F (*Anexe*) din prezentul document, precum si Tariful de Comisioane BCR Aplicabil, publicate pe Pagina de Internet, reprezinta parte integranta a TCGA.

TCGA guverneaza toate relatiile de afaceri dintre Banca si clientii sai, persoane juridice ("**PJ**"), sau persoane care desfasoara activitati independente ("**PDAI**"), profesionistii in acceptiunea Codului Civil (clientii PJ si PDAI fiind denumiti in continuare "**Clienti**"), pe o perioada nedeterminata de timp, respectiv pe intreaga durata a relatiei contractuale de afaceri dintre Banca si Client.

TCGA contine informatii importante pentru Clientii Bancii, este parte integranta si incorporata prin referinta in toate Formularele Contractuale, si impreuna cu toate Formularele Contractuale, precum si cu toate celelalte documente pe care Clientul a agreeat sa le semneze in vederea furnizarii de produse si servicii bancare de catre BCR, determina aspectele contractuale aplicabile relatiei contractuale de afaceri dintre Client si BCR si Serviciilor Bancare pe care BCR le furnizeaza Clientului. In cele ce urmeaza, orice astfel de document semnat de Client impreuna cu BCR va fi denumit generic "**Documentatia Contractuala**". Relatiile de afaceri dintre Client si Banca se bazeaza pe incredere reciproca.

Prin semnarea Documentatiei Contractuale, Clientul este de acord ca Documentatia Contractuala inclusiv prezentele TCGA, astfel cum vor fi actualizate periodic de BCR, reflecta in mod deplin intreaga vointa a Clientului cu privire la serviciile pe care BCR i le va furniza si prevaleaza fata de orice alte intelegeri, inscrisuri, documente pre-contractuale sau negocieri care au avut loc intre reprezentantii Clientului si BCR inainte de semnarea Documentatiei Contractuale. Clientul este de acord ca nu exista niciun fel de elemente secundare legate de Documentatia Contractuala si intelegerea dintre Client si BCR care sa nu fi fost reflectate in Documentatia Contractuala.

Prin semnarea oricarui document din cadrul Documentatiei Contractuale, Clientul confirma ca BCR i-a pus la dispozitie aceste TCGA, fie prin accesarea acestora pe Pagina de Internet, fie, la cerere, pe suport hartie in Unitatile Bancare sau in format electronic prin transmiterea pe adresa de e-mail a Clientului, precum si orice informatii necesare intelegerii prevederilor acestora. Astfel, Clientul este de acord sa isi asume riscul de eroare cu privire la intelegerea oricarei prevederi din Documentatia Contractuala, inclusiv prezentele TCGA in sensul Articolului 1209 din Codul Civil.

TCGA reprezinta cadrul contractual general in baza caruia Banca intelege sa presteze, iar Clientul sa beneficieze de Serviciile Bancare oferite de Banca.

TCGA se completeaza cu:

- (a) Documentatia Contractuala, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, cu prevederile Formulelor Contractuale semnate/insusite de catre Clienti prin acceptarea expresa sau tacita (inclusiv cu cele pentru Serviciile Bancare care nu sunt reglementate prin prezentele TCGA sau respectiv pentru Serviciile Bancare contractate anterior datei de 1 octombrie 2017);
- (b) actele normative in vigoare, inclusiv reglementarile BNR; si
- (c) uzantele si practicile bancare interne si internationale.

In masura in care exista discrepante intre TCGA si prevederile Formulelor Contractuale, prevederile Formulelor Contractuale vor prevala, cu exceptia celor care au intrat in vigoare inainte de 1 octombrie 2017, situatie in care TCGA va prevala.

Prezentele TCGA sunt întocmite în limba română și limba engleză; în caz de discrepanțe între cele două versiuni, versiunea în limba română va prevala.

Partile sunt de acord în mod expres ca următoarele prevederi legislative nu se aplică relației contractuale dintre Banca și Client:

- (a) prevederile Titlului III (în integralitate), respectiv prevederile Articolelor 141, 171, 172, 177, 179 alin. (1), 182, 190, 203, 204, 205, 207, 208, 209, 210 și 211 din Titlul IV, din Legea 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, respectiv
- (b) prevederile art. 4, alin. (5) și alin. (6) din Regulamentul (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune.

Semnarea de către Client a oricărui Formular Contractual semnifică însușirea și acceptarea depline și fără rezerve de către Client a tuturor termenilor și condițiilor TCGA, astfel cum pot fi aceștia modificați din timp în timp de către Banca.

## **B. DEFINITII**

Termenii cu majuscule folosiți în prezentele TCGA (inclusiv în Anexe) precum și în Documentația Contractuală specifică vor avea sensul prevăzut în Anexa 1 (*Definiii generale*) la prezentele TCGA.

## **C. ARIA DE APLICARE**

1. Toate relațiile contractuale de afaceri dintre Clienți și Banca sunt guvernate de (i) prezentele TCGA, inclusiv, pentru evitarea oricărui dubiu, de Tariful de Comisioane BCR Aplicabil, acestea fiind încorporate prin referință în Documentația Contractuală specifică, (ii) precum și de termenii și condițiile specifice Serviciilor Bancare, astfel cum sunt aceștia reflectați în prezentele TCGA și în Documentația Contractuală specifică.
2. În cazul unui Client nou, relația contractuală de afaceri între Banca și respectivul Client va deveni efectivă de la data semnării Formularului Contractual specific și va fi reglementată prin Documentația Contractuală, inclusiv prezentele TCGA, astfel cum vor fi acestea actualizate periodic. TCGA se aplică raporturilor contractuale dintre Banca și Client până la data încetării relației contractuale de afaceri și a tuturor Serviciilor Bancare.
3. Banca are dreptul să modifice TCGA, inclusiv, pentru evitarea oricărui dubiu, Tariful de Comisioane BCR Aplicabil. Orice modificare a acestor documente se aduce la cunostința Clientului prin publicarea formei actualizate a acestora pe Pagina de Internet și/sau afișare în Unitățile Bancare cu cel puțin 30 zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestor modificări.
4. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate la punctul 3 de mai sus, să notifice Banca, prin orice mijloc de comunicare disponibil Clientului prevăzut în Capitolul Cap. 6 (*Dispoziții finale*), Secțiunea A (*Comunicarea dintre Client și Banca*), cu privire la refuzul acceptării modificărilor aduse TCGA și/sau Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, și, pe cale de consecință, cu privire la denunțarea unilaterală de către Client a relației contractuale aferentă tuturor Serviciilor Bancare. Netrimiteră de către Client a unei astfel de Notificări, până la data intrării în vigoare a modificărilor aduse TCGA și/sau Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, valorează acceptare tacită din partea Clientului a modificărilor aduse TCGA și/sau Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil.

## **Capitolul 2. DESCHIDEREA ȘI FUNCȚIONAREA CONTURILOR**

### **A. Generalități**

1. Banca are dreptul și obligația de a verifica identitatea Clientului, implicit a oricărei persoane care reprezintă Clientul sau care acționează în numele sau pe seama acestuia în relația cu Banca, și a Beneficiarului Real înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea oricăror tranzacții ocazionale, sau oricând pe parcursul relației de afaceri, conform prevederilor legale în vigoare și reglementărilor sale interne, iar Clientul se obligă să transmită Bancii orice informații sau documente solicitate de Banca în acest sens, în forma solicitată de aceasta.

2. Din documentele solicitate Clientului la initierea relatiilor de afaceri sau pe parcursul desfasurarii relatiei de afaceri, Banca are in vedere obtinerea cel putin a urmatoarelor **informatii pentru identificarea Clientilor**: (A) denumirea; (B) forma juridica precum si codul de identificare fiscala si/sau numarul de inregistrare de la registrul comertului sau informatia echivalenta pentru persoanele juridice straine; (C) sediul social si, daca este cazul, sediul real, inclusiv tara de rezidenta; (D) adresa de corespondenta, daca difera de sediul social; (E) numar de telefon, fax, adresa de posta electronica; (F) tipul si natura activitatii desfasurate; (G) identitatea persoanelor care reprezinta Clientul in relatia cu Banca si puterile acestora de reprezentare; (H) structura actionariatului pana la nivelul Beneficiarului Real, informatii despre persoanele fizice ce detin sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau persoana fizica in numele caruia/careia se realizeaza o tranzactie, o operatiune sau o activitate; (I) identitatea persoanei care actioneaza in numele Clientului, precum si informatii pentru a stabili ca aceasta este autorizata/imputernicita in acest sens; (J) tara de rezidenta fiscala.
3. In cazul **Imputernicitilor pe Cont sau Utilizatorilor**, Banca poate solicita Clientului sa specifice, cel putin: (A) numele si prenumele, dovedit printr-un act juridic; (B) data si locul nasterii (C) codul numeric personal sau, daca este cazul, un alt element unic de identificare similar (D) adresa la care locuieste si identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv daca este domiciliu, resedinta ori alt tip de atribut de identificare de acelasi tip.
4. In cazul **Beneficiarului Real**, Banca poate solicita Clientului sa specifice, cel putin: (A) natura relatiei care a generat calificarea in aceasta calitate, (B) numele si prenumele, (C) data si locul nasterii, (D) codul numeric personal sau, daca este cazul, un alt element unic de identificare similar, (E) tara in care locuieste, (F) cetatenia (G) natura activitatii pe care o desfasoara, (H) statutul de Persoana expusa public sau detinerea calitatii de membru al familiei unei Persoane expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei Persoane expuse public, (I) sursa averii.
5. In cazul in care Clientul nu furnizeaza Bancii informatiile solicitate conform reglementarilor aplicabile in domeniul AML/KYC/CFT sau oricaror altor prevederi legale sau reglementari interne sau daca informatiile furnizate de catre Client Bancii nu corespund realitatii sau nu sunt complete ori suficiente, respectiv in cazul in care Banca are orice suspiciuni cu privire la veridicitatea celor de mai sus, Banca nu va initia relatia de afaceri si/sau nu va efectua tranzactia solicitata de Client, si/sau va proceda la incetarea relatiei de afaceri cu Clientul, dupa caz.
6. Dupa initierea relatiei de afaceri intre Client si Banca prin semnarea de catre Client a Formularului Contractual specific, in toate documentele parte din Documentatia Contractuala, Clientul poate fi identificat prin **denumire, CIC si EUI**, iar Clientul se obliga sa instiinteze Imputernicitii pe Cont sau/si alti reprezentanti ai sai cu privire la acest aspect.
7. Banca are dreptul sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Client si reprezentantii sai, in executarea Formularului Contractual specific, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat detinator de astfel de informatii.
8. Fara a afecta in niciun fel generalitatea paragrafului de mai sus, Clientul intelege si este de acord ca Banca va putea sa consulte **baze de date publice** (de exemplu: Registrul Comertului, etc) pentru a stabili structura actionariatului pana la nivelul Beneficiarului Real si informatiile relevante despre persoanele fizice ce detin sau controleaza in cele din urma Clientul. Clientul va confirma Bancii informatiile obtinute de aceasta din bazele de date publice, prin orice mijloace puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv, in masura in care aceasta posibilitate este disponibila din punct de vedere tehnic, prin intermediul unui Serviciu de Electronic Banking. In cazul in care Clientul nu confirma Bancii aceste informatii, indiferent de motiv, Banca va notifica Clientul in legatura cu informatiile preluate din bazele de date publice. In cazul in care in termen de 30 zile calendaristice de la data transmiterii notificarii, Banca nu a primit din partea Clientului un raspuns, Clientul este de acord si confirma dreptul Bancii de a prelua informatiile din bazele de date publice in bazele de date interne, in vederea realizarii actualizarii datelor cu privire la Beneficiarul Real, neexprimarea unui raspuns in termenul indicat mai sus fiind considerata acceptare tacita a Clientului cu privire la operatiunea de actualizare date.

9. Clientul se obliga sa anunte Banca in cazul intervenirii oricarui fapt care produce **modificari in statutul sau juridic** avut in vedere initial, sau a oricaror **modificari ale datelor si informatiilor furnizate Bancii** (inclusiv a oricaror date si informatii declarate in Documentatia Contractuala) si sa furnizeze Bancii documente doveditoare ale efectuarii acestor modificari, respectiv sa inlocuiasca in mod corespunzator actele prezentate initial, in cel mai scurt timp posibil, dar nu mai tarziu de 5 zile de la data modificarii respective. Pana la data primirii de catre Banca a acestor modificari din partea Clientului, inclusiv dovada inregistrarii acestora, Banca este indreptatita sa considere informatiile si datele de identificare aflate in posesia sa ca fiind valide.
10. In cazul in care nu apar modificari in statutul juridic al Clientului sau ale datelor si informatiilor furnizate Bancii intr-un interval de maxim 3 ani de la ultima actualizare, Clientul se obliga sa contacteze din proprie initiativa BCR pentru a confirma informatiile respective.
11. Banca poate lua orice masuri in legatura cu orice cont al Clientului, fara a fi necesar acordul Clientului, altul decat cel exprimat prin asumarea si acceptarea Documentatiei Contractuale in orice situatii prevazute de reglementarile legale, inclusiv cele aplicabile obligatiilor sale cu privire la prevenirea si combaterea fraudei, spalarii banilor, finantarii actelor de terorism, darii/luarii de mita, coruptiei, evaziunii fiscale, precum si a celor care reglementeaza furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse sanctiunilor economice, atunci cand Banca are suspiciuni de fraudă sau are suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzactiei. Aceste masuri pot include, dar fara a se limita la, blocarea conturilor, restituirea catre ordonator a fondurilor ce au creditat conturile curente ale Clientului ca urmare a unei fraude, investigatii cu privire la datele din Documentatia Contractuala, investigarea si interceptarea platilor efectuate in si din conturile curente ale Clientului, investigarea sursei fondurilor/beneficiarului acestora, investigatii in scopul de a determina daca o anumita persoana este supusa sanctiunilor.
12. Dupa initierea relatiei de afaceri intre Client si Banca prin acceptarea de catre Client a Formularului Contractual specific, Clientul poate sa contracteze orice Serviciu Bancar din oferta Bancii, in legatura cu conturi curente, conturi tranzitorii, sub-conturi sau depozite bancare sau sa efectueze orice completare sau/si modificare cu privire la astfel de servicii Bancare, prin oricare din modalitatile acceptate de Banca.
13. In cazul in care Clientul deruleaza **fonduri cu afectatiune speciala** (prevazute de lege si asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie) sau fonduri reprezentand credite nerambursabile sau finantari primite de la institutii sau organizatii internationale pentru derularea unor programe ori proiecte, sau in orice alte cazuri similare prevazute in mod expres de lege, Clientul are obligatia solicitarii deschiderii unor conturi speciale, cu prezentarea documentatiei din care rezulta afectatiunea speciala; in caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricaror masuri de executare silita initiata de creditorii Clientului.
14. Banca are dreptul oricand pe durata relatiei contractuale cu Clientul sa solicite acestuia orice **documente sau informatii suplimentare**, pe care Banca, in opinia sa, le considera necesare sau recomandabile in legatura cu orice aspect legat de relatia contractuala sau in vederea respectarii reglementarilor aplicabile in domeniul AML/KYC/CFT, sau a oricaror altor reglementari aplicabile Bancii, Clientul fiind obligat sa prezinte in mod prompt Bancii orice astfel de documente, in forma solicitata de Banca (inclusiv original, copie legalizata sau alta forma de atestare a conformitatii unei copii cu originalul sau copie simpla). In cazul documentelor semnate in afara Romaniei, Banca poate solicita ca astfel de documente sa fie supralegalizate sau, dupa caz, apostilate, chiar daca o astfel de forma nu este obligatorie conform prevederilor legale.
15. Fara a afecta in niciun fel generalitatea paragrafului de mai sus, la solicitarea Bancii si in scopul asigurarii conformitatii cu prevederile legale in vigoare, Clientul va pune imediat la dispozitia acesteia documente de auto-certificare (de ex. certificare preliminara privind statusul fiscal si clasificarea ca si client pasiv sau titular raportabil) si toate formularele, documentatiile si alte informatii legate de statusul fiscal al acestuia.
16. BCR este participanta la **Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar din Romania**, figurand pe lista institutiilor de credit participante la acest Fond, ai caror deponenti beneficiaza de garantarea, prin plata de compensatii, a depozitelor constituite la acestea, in limita plafonului stabilit periodic de catre acesta. Aceasta lista poate fi consultata direct pe pagina de internet a Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar din Romania, respectiv [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

17. Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirma ca a luat la cunostinta si a inteles pe deplin (i) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca, asa cum sunt acestea prezentate in Anexa 2 (*Formularul pentru informatiile oferite deponentilor*) atasate la prezentele TCGA si (ii) categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, asa cum sunt acestea prezentate in Anexa 3 (*Lista depozitelor excluse de la garantare*), atasata la prezentele TCGA.

## **B. PROTECTIA DATELOR PERSONALE**

### **B.1. Banca – operator**

1. In vederea prestarii Serviciilor Bancare contractate prin Documentatia Contractuala, precum si in legatura cu aceasta prestare, BCR prelucreaza date cu caracter personal, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 ("GDPR") prezenta sectiune din TCGA, prevederile Politicii de confidentialitate a datelor disponibila la urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea> si la cerere, in orice Unitate Bancara, precum si in conformitate cu cerintele legislatiei subsecvente in materie. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre BCR apartin urmatoarelor categorii de persoane vizate: reprezentanti legali sau conventionali, precum si orice alte persoane fizice care reprezinta Clientul in relatia cu Banca sau actioneaza in numele si/sau pe seama sa, inclusiv Reprezentantii Clientului, Imputernicitii pe Cont, asociatii sau actionarii, directi sau indirecti ai Clientului, precum si oricare alte persoane fizice implicate in activitatea Clientului, ale caror date cu caracter personal sunt transmise Bancii de catre Client sau sub indrumarea acestuia, Beneficiari Reali, Delegati, Gestionari, Garanti, Utilizatori ai Serviciilor Bancare, inclusiv Utilizatori de Carduri, Utilizatori administratori, Utilizatori Autorizati precum si alte categorii de Utilizatori desemnati de Clienti, persoane de contact ale Clientilor, si ale oricaror altor persoane ale caror date cu caracter personal sunt dezvaluite de Client pentru si in legatura cu derularea Documentatiei Contractuale (denumiti impreuna in mod generic, in cele ce urmeaza, "**Persoane Vizate**").
2. In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare in legatura cu Documentatia Contractuala, BCR poate sa prelucreze date cu caracter personal apartinand Persoanelor Vizate, primite de la Client in vederea initierii relatiilor de afaceri si/sau pe parcursul derularii acestora, fara a beneficia insa de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane. In acest context este responsabilitatea Clientului sa informeze Persoanele Vizate cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal si sa obtina consimtamantul acestora privind prelucrarea datelor, in masura in care este necesar, in vederea indeplinirii conditiilor prevazute de lege. Clientul confirma in mod expres ca va respecta obligatia de informare a Persoanelor Vizate inainte de fiecare transmitere de date cu caracter personal catre Banca sau in relatia cu Banca, pe intreaga durata de aplicare a Documentatiei Contractuale.
3. In acest sens, Clientul se obliga sa furnizeze Persoanelor Vizate (anterior transmiterii catre Banca a datelor cu caracter personal ale acestora) un extras continand Capitolul 2 (*Deschiderea si , functionarea conturilor*), Sectiunea B (*Protectia datelor personale*) din prezentele TCGA si link-ul catre Politica de confidentialitate a datelor disponibila pe Pagina de Internet (<https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea> ).

### **SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZA DATELE CU CARACTER PERSONAL**

- 4. In vederea indeplinirii obligatiilor legale,** BCR prelucreaza datele cu caracter personal pentru colectare debite/recuperare creante, in vederea indeplinirii obligatiilor BCR legate de supravegherea bancara efectuata asupra BCR si de raportare intragrup si/sau catre autoritatile de supraveghere, respectarea cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit, inclusiv pentru conformarea cu normele legale aplicabile in domeniul bancar in vederea respectarii cerintelor de cunoastere a clientelei, prevenirii activitatilor de spalare a banilor si combaterii finantarii terorismului, garantarii secretului bancar prin analiza, verificarea autenticitatii actului de identitate prezentat de Persoanele Vizate si a identitatii acestora si alocarea gradului de risc, executarea si imbunatatirea serviciilor bancare, prin preluarea in sistemul informatic de evidenta al BCR, a datelor continute in actul de identitate, conform cerintelor legale aplicabile in materie, raportarea zilnica a tranzactiilor conform legislatiei aplicabile, consultarea bazei de date a CRC pentru Persoanele Vizate, in vederea prestarii de servicii financiar-bancare de creditare, la solicitarea Clientului respectiv, in vederea ofertarii Clientului cu astfel de produse, managementul riscului de creditare, al riscului strategic, administrarii conflictelor de interes, gestionarii calitatii datelor, gestionarii controalelor din partea autoritatilor in ceea ce priveste relatia cu Clientii, gestionarii relatiilor cu autoritatile publice sau cu alte persoane care presteaza un serviciu public (executori judecatoresti, notari etc.), prevenirea fraudelor, gestiune administrativ – financiara, audit intern, pastrarea/depozitarea (premergatoare arhivarii) si arhivarea potrivit prevederilor legale ale Documentatiei Contractuale (inclusiv asigurarea operatiunilor conexe acestor activitati), si/sau ale alor documente ce contin date cu caracter personal, asigurarea securitatii in incintele BCR si ale Unitatilor Bancare, monitorizarea video a spatiilor si a bunurilor prin amplasarea de sisteme de supraveghere in vederea asigurarii protectiei bunurilor si valorilor conform legii, implementarea masurilor tehnice sa asigure securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranta), managementul lichiditatilor, optimizarii bilantului si stabilirii preturilor de transfer; managementul portofoliului.
- 5.** Pentru indeplinirea scopurilor mai sus-mentionate, BCR se va baza in masura in care este necesar, si pe interesul sau legitim in desfasurarea obiectului sau de activitate.
- 6. In vederea indeplinirii intereselor legitime ale BCR,** in contextul desfasurarii obiectului sau de activitate, BCR prelucreaza date cu caracter personal pentru reclama, activitati de marketing si publicitate, PR si comunicare, efectuarea de sondaje cu privire la serviciile bancare, activitatea BCR, a membrilor Grupului BCR si a tertilor parteneri contractuali, gestionarea reclamatilor cu privire la serviciile bancare, statistica, implementarea unei linii interne de raportare a neconformitatilor sesizate de catre orice persoane in legatura cu serviciile financiar - bancare oferite, prevenirea fraudelor, cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului prin analiza/verificarea autenticitatii actului de identitate prezentat pentru operatiuni a caror limita valorica nu atinge limitele prevazute de legislatia incidenta, imbunatatirea Serviciilor Bancare furnizate prin imbunatatirea fluxurilor, politicilor si procedurilor interne, managementul lichiditatilor, optimizarii bilantului si stabilirii preturilor de transfer, constatarea, exercitarea sau apararea unor drepturi ale BCR si/sau ale entitatilor din cadrul Grupului BCR in instanta, precum si constituirea de probe in acest sens, managementul portofoliului si managementul riscului (inclusiv, dar fara a se limita la identificarea, la nivelul societatilor afiliate BCR, a grupurilor de Clienti aflati in legatura), asigurari si reasigurari, precum si pentru proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice existente sau noi si a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date in tara sau in strainatate), prezentarea serviciului de acceptare la plata furnizat de partenerii BCR si transmiterea catre acesta a datelor de contact in masura in care exista interes pentru acest serviciu, monitorizarea video pentru securitatea spatiilor si a bunurilor BCR in vederea prevenirii unor imprejurari de natura a afecta negativ BCR; inregistrarea audio a convorbirilor telefonice catre / de la centralele telefonice BCR in vederea realizarii anumitor cereri ori investigatii solicitate de sau in legatura cu Clientul sau cu orice alta categorie de Persoana Vizata (de exemplu whistleblowing), a probarii acestora fata de Persoana Vizata sau in instanta in cazul unui litigiu, precum si pentru imbunatatirea calitatii serviciilor si apelurilor; activitati de contactare si gestionare a solicitarii Serviciilor Bancare prin intermediul Paginii de Internet.



7. **In vederea incheierii si executarii contractului dintre Persoana Vizata si BCR, (in cazul in care o persoana fizica este parte in contractul dintre Client si Banca sau aceasta incheie un contract cu Banca, necesar pentru furnizarea serviciilor catre Client – cum ar fi garantul sau situatia in care Persoana Vizata acorda Bancii un mandat, respectiv acordul pentru consultarea bazei de date a CRC pentru Persoanele Vizate, in vederea prestarii de servicii financiar-bancare de creditare), Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru executarea Documentatiei Contractuale, furnizarea Serviciilor Bancare si gestionarea relatiei contractuale.**

CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CATRE BCR

8. In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate mai sus, BCR prelucreaza datele cu caracter personal care ii sunt furnizate in mod direct, precum si datele pe care BCR le genereaza pe baza acestora, respectiv: cod identificare Client, date de tranzactionare, informatii ce rezulta din neconformitatile semnalate de catre orice persoana, date obtinute de Banca din registre sau documente accesibile publicului. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii Serviciilor Bancare si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de catre BCR.

CATEGORII DE DESTINATARI CATRE CARE POT FI DEZVALUITE DATELE CU CARACTER PERSONAL

9. Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare, BCR poate dezvalui datele cu caracter personal, cu respectarea prevederilor legale si conventionale privind pastrarea caracterului confidential al acestora, catre urmatoarele categorii de destinatari: reprezentantii legali, mandatarii, succesorii Persoanei Vizate, reprezentantii BCR, alte persoane fizice sau juridice care prelucreaza datele personale in numele BCR (inclusiv mandatarilor de genul avocatilor, consultantilor, contabililor sau auditorilor), entitatile din Grupul BCR sau Erste, parteneri contractuali ai BCR si ai entitatilor din Grupul BCR sau Erste, imputerniciti ai BCR in ceea ce priveste aspecte de protectia datelor, autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale inclusiv autoritati de reglementare, autoritati publice locale, organizatii internationale, furnizori de servicii si bunuri, societati bancare, birouri de credit, agenti de colectare a debitelor/recuperare a creantelor, societati de asigurare si reasigurare, organizatii profesionale, organizatii de cercetare a pietei.

DURATA PRELUCRARII. DESTINATIA ULTERIOARA A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

10. In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, BCR va prelucra datele cu caracter personal pe durata indeplinirii Serviciilor Bancare, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, in urma implinirii termenelor legale de arhivare, BCR sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL IN STRAINATATE

11. In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca BCR sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE: Austria, Cehia, Ungaria, Croatia, Belgia, Germania, Regatul Unit al Marii Britanii, cat si in afara UE/SEE catre Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile in afara UE/SEE, BCR isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege. Este posibil ca in derularea activitatilor sale, lista statelor de transfer mai sus-mentionata sa se modifice. Puteti obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal pe Pagina de Internet la urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea>.

DREPTURILE PERSOANELOR VIZATE IN CONTEXTUL PRELUCRARII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

12. Persoanele Vizate beneficiaza de urmatoarele drepturi in contextul prelucrarii datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrarii, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care considera necesar. Aceste drepturi pot fi exercitate in conditiile stabilite de GDPR. Banca va analiza cererile primite si fie va da curs cererii (acolo unde conditiile legale de exercitare sunt indeplinite), fie va semnala Persoanei Vizate ca nu poate da curs cererii in cazul in care conditiile legale nu sunt indeplinite, indicand motivul. Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, BCR sa anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.
13. Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre BCR, precum si cu privire la drepturile de care beneficiaza, Persoanele Vizate se pot adresa responsabilului privind protectia datelor la urmatoarea adresa de email: [dpo@bcr.ro](mailto:dpo@bcr.ro).

## **B.2. Banca – persoana imputernicita a Clientului**

1. BCR are calitatea de persoana imputernicita a Clientului pentru prelucrarea datelor persoanelor fizice in legatura cu furnizarea urmatoarelor produse/servicii: servicii plati facturi/transfer in conturi prin toate canalele puse la dispozitie de catre Banca, Direct Debit, conventii privind platile in numerar catre persoane fizice fara cont.
2. In aceasta calitate, BCR ofera garantii suficiente pentru punerea in aplicare a unor masuri tehnice si organizatorice adecvate, astfel incat prelucrarea sa respecte cerintele prevazute de GDPR si sa asigure protectia drepturilor Persoanelor Vizate, reprezentate de persoane aflate intr-o relatie contractuala cu Clientul pentru care BCR ofera produsele/serviciile mentionate la pct. 1 de mai sus.
3. Clientul autorizeaza Banca pentru a recruta o alta persoana imputernicita fara a fi necesara o autorizatie prealabila, in vederea executarii drepturilor si obligatiilor ce decurg din Documentatia Contractuala.
4. In vederea indeplinirii obligatiilor sale, Banca:
  - (a) prelucreaza datele cu caracter personal numai pe baza unor instructiuni documentate din partea Clientului si in conformitate cu Documentatia Contractuala, inclusiv in ceea ce priveste transferurile de date cu caracter personal catre o tara terta sau o organizatie internationala, cu exceptia cazului in care aceasta obligatie ii revine Bancii in temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului intern care i se aplica; in acest caz, notifica aceasta obligatie juridica Clientului inainte de prelucrare, cu exceptia cazului in care dreptul respectiv interzice o astfel de notificare din motive importante legate de interesul public;
  - (b) se asigura ca persoanele autorizate sa prelucreze datele cu caracter personal s-au angajat sa respecte confidentialitatea sau au o obligatie statutara adecvata de confidentialitate;
  - (c) adopta toate masurile necesare in conformitate cu articolul 32 GDPR;
  - (d) respecta conditiile mentionate la art. 28 alin. (2) si (4) GDPR privind recrutarea unei alte persoane imputernicite de operator;
  - (e) tinand seama de natura prelucrarii, ofera asistenta Clientului prin masuri tehnice si organizatorice adecvate, in masura in care acest lucru este posibil, pentru indeplinirea obligatiei Clientului de a raspunde cererilor privind exercitarea de catre Persoana Vizata a drepturilor prevazute in capitolul III GDPR;
  - (f) ajuta Clientul sa asigure respectarea obligatiilor prevazute la art. 32-36 GDPR, tinand seama de caracterul prelucrarii si informatiile aflate la dispozitia Bancii;
  - (g) la alegerea Clientului, sterge sau returneaza acestuia toate datele cu caracter personal dupa incetarea furnizarii serviciilor legate de prelucrare, mentionate la pct. 1 de mai sus, si elimina copiile existente, cu exceptia cazului in care dreptul Uniunii sau dreptul intern impune stocarea datelor cu caracter personal;

- (h) pune la dispozitia Clientului toate informatiile necesare pentru a demonstra respectarea obligatiilor prevazute la aceasta sectiune B.2. (*Banca – persoana imputernicita a Clientului*), permite desfasurarea auditurilor, inclusiv a inspectiilor, efectuate de Client sau alt auditor mandatat si contribuie la acestea, exclusiv prin corespondenta scrisa si transmitere de documente. Pentru claritate, nu vor fi permise inspectiile sau auditurile la sediul Bancii sau asupra angajatilor Bancii.

### C. DESCHIDEREA CONTURILOR. IMPUTERNICITI PE CONT / UTILIZATORI. ALTE ASPECTE LEGATE DE CONTRACTE

1. Banca are dreptul sa stabileasca / modifice **cuantumul minim necesar** in vederea deschiderii conturilor curente sau a altor categorii de conturi.
2. Formularele Contractuale ale Bancii privind deschiderea de conturi precum si toate documentele adresate Bancii trebuie incheiate de **Imputernicitii pe Cont sau de Utilizatorii** Clientului.
3. La deschiderea conturilor si pe parcursul derularii relatiei de afaceri, Banca solicita Clientului Specimene de semnatura si documente care atesta calitatea de imputerniciti pentru Imputernicitii pe Cont, precum si orice documente necesare identificarii Clientului si a Imputernicitorilor pe Cont / Utilizatorilor.
4. Cu exceptia cazului in care in Formularele Contractuale specifice se prevede o perioada determinata a mandatului acordat persoanelor imputernicite sa reprezinte Clientul in relatiile cu Banca, **imputernicirea acestor persoane (inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, a oricarui Imputernicit pe Cont si/sau Utilizator al Clientului) ramane valabila pe intreaga durata a relatiei de afaceri cu Banca**, pana la data primirii de catre Banca a instiintarii in scris din partea Clientului cu privire la revocarea, incetarea sau modificarea acesteia, Art. 2015 Cod Civil fiind exclus de la aplicare. Banca este indreptatita sa solicite orice documente considera a fi necesare cu privire la aceste modificari. Banca poate (dar fara a fi obligata in acest sens) solicita Clientului in orice moment confirmarea sau renoirea imputernicirilor date de catre Client in legatura cu conturile deschise la Banca.
5. Clientul este raspunzator fata de Banca pentru orice pierdere suferita de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunostinta Bancii despre incetarea mandatului, vreo restrictie sau limitare in ceea ce priveste Imputernicitii pe Cont / Utilizatorii acestuia in conditiile respectarii normelor interne ale Bancii. Suplimentar, Clientul confirma si declara in mod expres ca fiecare document transmis Bancii, pe toata durata relatiei contractuale, inclusiv fiecare document transmis in copie, este corect, complet si produce efecte depline si nu a fost modificat sau inlocuit pana la data transmiterii Bancii, Clientul avand obligatia sa notifice Banca cu privire la orice modificare ulterioara a documentelor depuse la Banca.
6. Clientul este raspunzator pentru nominalizarea oricarui Utilizator, inclusiv a Utilizatorilor Administratori si a actiunilor acestora in ceea ce priveste numirea/revocarea Utilizatorilor Autorizati si stabilirea drepturilor si limitelor de autorizare ale acestora.
7. Clientul este raspunzator pentru toate operatiunile efectuate de reprezentantii sai legali si/sau conventionali, inclusiv cu privire la toate operatiunile efectuate de un Imputernicit pe Cont, de un Utilizator sau de un Delegat.
8. **Banca isi rezerva dreptul de a nu recunoaste numirea unui Imputernicit pe Cont, respectiv de a nu activa numirea unui Utilizator** in cazul in care exista neconcordanțe între specificatiile din documentatia justificativa transmisa de catre Client si drepturile Imputernicitorilor pe Cont / Utilizatorilor.
9. In cazul in care apare o disputa sau o situatie conflictuala de orice natura care, in opinia Bancii, impiedica stabilirea Imputernicitului pe Cont / Utilizatorului in ceea ce priveste desemnarea, limitele, revocarea sau incetarea mandatului acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul Imputernicitului pe Cont si/sau a Utilizatorului respectiv la contul Clientului, pana la solutionarea disputei, dovedita prin prezentarea unor documente satisfacatoare pentru Banca (ex. hotarari judecatoresti definitive si irevocabile, extras sau certificat constatator de la Registrul Comertului sau alte documente emise de o autoritate competenta, confirmari din partea organelor competente ale Clientului, etc.).

10. Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirma si accepta faptul ca in relatia cu Banca, indiferent de orice prevederi contrare in actul sau constitutiv si/sau orice decizii statutare ale Clientului, aduse sau nu la cunostinta Bancii:
- (a) fiecare Imputernicit pe Cont are drepturi depline de reprezentare a Clientului in relatia cu Banca, inclusiv, cu titlu exemplificativ: dreptul de a initia/ modifica relatia contractuala, de a solicita achizitionarea/ modificarea/ inchiderea de Servicii Bancare, de a semna Documentatia Contractuala, inclusiv cecuri/ bilete la ordin, de a efectua operatiuni pe conturile Clientului, de a ridica cecuri/bilete la ordin, inclusiv cele refuzate la plata, de a numi/ revoca numirea altor persoane in calitate de Imputerniciti pe Cont in legatura cu conturile Clientului, de a numi/revoca Delegati si/sau Utilizatori;
  - (b) fiecare Utilizator Administrator are dreptul deplin de a numi si/sau revoca orice persoana, inclusiv pe sine sau un tert fata de Client, ca si Utilizator Autorizat, respectiv dreptul de a stabili, cu efect obligatoriu fata de Detinator si Banca, drepturile si limitele de autorizare ale Utilizatorilor Autorizati in relatia cu Banca, incluzand, fara limitare, in functie de posibilitatile tehnice ale platformei aferente Serviciului de Electronic Banking contractat de Detinator, drepturile de semnatura ale Utilizatorilor Autorizati in relatia cu Banca, drepturile de a vizualiza / sterge mesajele primite de Client in Mesagerie, dreptul de a efectua trageri si/sau orice alte operatiuni legate de orice credite contractate de Client la Banca.

Orice modificare, in sensul restrangerii sau extinderii drepturilor Utilizatorului Administrator este o modificare a unui Serviciu Bancar, ce urmeaza a fi efectuata de catre Banca in conditiile Cap. 3 (*Alte aspecte contractuale. Modificarea si incetarea relatiei contractuale*), Sectiunea E (*Modificarea Serviciilor Bancare*) din TCGA, mandatul acordat de Detinator Utilizatorului Administrator si/sau Utilizatorilor Autorizati prin Formularul Contractual urmand sa se considere modificat in mod corespunzator, cu efecte obligatorii pentru Client, fara necesitatea semnarii unui nou Formular Contractual sau a unui act aditional la respectivul Formular Contractual.

- (c) fiecare Utilizator Autorizat are, in limita posibilitatilor tehnice ale aplicatiei aferente Serviciului de Electronic Banking contractat de Detinator in legatura cu care este numit Utilizator Autorizat si in legatura cu operatiunile bancare realizate prin intermediul Serviciului de Electronic Banking respectiv, drepturi de reprezentare a Detinatorului in relatia cu Banca, inclusiv, cu titlu exemplificativ: dreptul de a initia/ modifica relatia contractuala, de a solicita achizitionarea/ modificarea/ inchiderea de Servicii Bancare, de a semna Documentatia Contractuala, de a efectua operatiuni pe conturile Detinatorului, dreptul de solicita, vizualiza si descarca extrase pe conturile deschise de Detinator la Banca in legatura cu care are drepturi, dreptul de a modifica limitele aplicabile Cardurilor Detinatorului;
- (d) pentru initierea operatiunilor bancare, fiecare Imputernicit pe Cont, respectiv fiecare Utilizator este obligat sa respecte tipurile de semnaturi, drepturile de gestionare si limitele stabilite de catre Client prin Formularele Contractuale specifice, fiind inteles si agreeat ca, (cu exceptia situatiei in care se prevede altfel in Formularul Contractual specific, respectiv in cazul in care Utilizatorul Administrator a limitat drepturile Utilizatorilor Autorizati), in cazul Serviciului de Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, fiecare Utilizator Autorizat, are drepturi nelimitate cu privire la conturile detinute de Detinator la Banca, inclusiv dispunerea nelimitata de fondurile aflate in aceste conturi si/sau conturile interne tranzitorii speciale si efectuarea tuturor operatiunilor agreeate prin Formularul Contractual specific;
- (e) in cazul in care mai multi Imputerniciti pe Cont/ mai multi Utilizatori cu semnaturi pariale actioneaza in comun in concordanta cu tipul de semnaturi determinate la momentul in care se initiaza o operatiune bancara, respectivii Imputerniciti pe Cont/ Utilizatori sunt obligati sa se conformeze cu cea mai mica limita stabilita pentru acestea/ acestia.

11. Fiecare **imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Client Bancii** prin intermediul sau in legatura cu TCGA si Documentatia Contractuala (inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, orice autorizare de debitare a oricarui cont) se considera a fi data **pe intreaga perioada de timp a raporturilor contractuale dintre Banca si Client**, Art. 2015 Cod Civil fiind exclus de la aplicare. Fara a aduce atingere acestor prevederi, partile sunt de acord ca Banca poate (dar fara a fi obligată in acest sens) solicita Clientului in orice moment confirmarea sau reinnoirea mandatului acordat de Client Bancii in legatura cu TCGA si Documentatia Contractuală

12. Banca poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client, fie personal, fie prin alte persoane, alese la propria discretie a Bancii.
13. Pana la implinirea termenului pentru care sunt date sau pana la incetarea relatiei contractuale de afaceri dintre Client si Banca sau, dupa caz, a relatiei contractuale incheiate in temeiul Formularelor Contractuale specifice, fiecare imputernicire, autorizare, **instructiune de natura mandatului data de Client Bancii** prin intermediul sau in legatura cu Documentatia Contractuala se considera a fi **irevocabila**, cu exceptia cazurilor in care partile agreeaza in mod expres, in scris, posibilitatea revocarii.
14. **Incheierea contractelor intre Banca si Client, respectiv contractarea de catre Client a Serviciilor Bancare oferite de Banca si/sau modificarea prin acordul partilor** a oricarui termen sau conditie a Serviciilor Bancare, vor putea fi efectuate:
  - (a) in prezenta fizica a reprezentantilor Clientului si a Bancii, prin semnarea de catre parti a Formularelor Contractuale specifice Serviciului Bancar respectiv;
  - (b) la distanta (in legatura cu Serviciile Bancare sau operatiunile bancare expres indicate de Banca), prin transmiterea prin e-mail sau prin Mesagerie (i) fie a Formularului Contractual specific semnat cu semnatura electronica calificata, (ii) fie a suportului informatic care reda Formularul Contractual specific semnat olograf de catre parti. In aceste cazuri, contractul va produce efecte intre parti:
    - (i) in cazul acelor Formulare Contractuale care necesita semnarea de catre ambele parti, la data la care Formularul Contractual semnat de catre ambele parti a fost (1) transmis de Banca Clientului prin e-mail sau Mesagerie, sau (2) primit de Banca de la Client, prin e-mail sau Mesagerie; respectiv
    - (ii) in cazul acelor Formulare Contractuale care nu necesita semnatura Bancii, la data la care operatiunea care face obiectul Formularului Contractual specific a fost implementata de Banca in sistemele sale interne.

In cazul in care Formularul Contractual este semnat de catre reprezentantul Clientului cu semnatura electronica calificata si transmis Bancii prin e-mail, contractul se va considera valabil incheiat indiferent de adresa de e-mail de la care Clientul a transmis Formularul Contractual catre Banca. In cazul in care Formularul Contractual este semnat de catre reprezentantul Clientului cu semnatura olografa si suportul informatic al acestuia este ulterior transmis Bancii pe e-mail, contractul se va considera valabil incheiat numai daca suportul informatic care reproduce Formularul Contractual respectiv este transmis de pe adresa de e-mail declarata de Client Bancii prin Formularul Contractual specific.

  - (c) la distanta (in legatura cu Serviciile Bancare sau operatiunile bancare expres indicate de Banca), prin intermediul aplicatiilor aferente Serviciilor de Electronic Banking puse la dispozitie Clientului de catre Banca, fie prin semnarea de catre ambele parti a Formularului Contractual specific cu semnatura electronica calificata fie prin acceptarea de catre Client, in forma indicata de Banca, a Formularului Contractual specific, caz in care contractul va produce efecte de la data implementarii acestuia de catre Banca. Dupa incheierea unui contract la distanta prin intermediul unei platforme online, BCR va comunica Clientului termenii si conditiile contractuale in scris pe suport durabil disponibil si accesibil Clientului;

- (d) la distanta (in legatura cu Serviciile Bancare sau operatiunile bancare expres indicate de Banca), in cadrul convorbirilor telefonice inregistrate, purtate intre Imputernicitul pe Cont al Clientului si un specialist Contact Center al Bancii, dupa parcurgerea procedurii prealabile de verificare a identitatii Imputernicitului pe Cont al Clientului prin telefon, conform normelor interne ale Bancii. Contractul avut in vedere de aceasta clauza va fi considerat incheiat in cazul in care Imputernicitul pe Cont al Clientului isi va exprima in mod expres consimtamantul cu privire la elementele contractuale esentiale ale Serviciului Bancar sau ale Formularului Contractual respectiv prezentate de specialistul Contact Center al Bancii in cadrul convorbirilor telefonice respective. Confirmarea scrisa a acordului partilor, trimisa de catre Banca Clientului, ulterior convorbirii telefonice, prin orice mijloc de comunicare electronica agreeat de parti, va reprezenta dovada acordului de vointa al partilor cu privire la contractarea sau modificarea Serviciului Bancar respectiv. Clientul poate sa solicite Bancii in termen de 12 luni de la data convorbirii telefonice sau in alt termen prevazut de lege o copie pe suport electronic a fisierului care contine convorbirea telefonica inregistrata. Clientul intelege si este de acord ca Banca va putea sa perceapa un comision pentru emiterea unor astfel de copii.
15. In cazul in care **Formularele Contractuale nu prevad necesitatea semnaturii Bancii**, acceptul Bancii cu privire la contractarea Serviciilor Bancare sau modificarea sau/si completarea acestora va fi considerat dat prin simpla implementare a cererilor respective (i.e. prestarea Serviciului Bancar sau punerea la dispozitia Clientului a produsului), adusa la cunostinta Clientului prin extrasele de cont sau alte inscripuri pe care Banca, in mod uzual, le emite conform Formularelor Contractuale si prezentelor TCGA sau prin utilizarea Serviciului Bancare respectiv, nefiind necesara contra-semnarea de catre reprezentantii Bancii a Formularelor Contractuale prezentate de Client. In cazul in care Banca va decide sa refuze cererea Clientului, il va informa pe Client in acest sens, fara sa fie obligata sa motiveze decizia sa.
16. **Conventie asupra probelor.** Clientul si Banca accepta in mod expres ca prezentele TCGA si/sau Documentatia Contractuala si/sau orice Notificare si/sau orice alte documente aflate in legatura cu acestea, incheiate sau emise pe suport de hartie, in format electronic sau in cadrul unor convorbiri telefonice inregistrate in sistemul specializat al Bancii, transmise celeilalte parti in copie sau prin fax, e-mail, SMS sau Mesagerie sunt admisibile in cazul unui litigiu si au aceeasi forta probanta ca originalul. Pentru evitarea oricarui dubiu, prezenta clauza reprezinta conventie asupra probelor in conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedura Civila.
17. Clientul intelege si accepta faptul ca Serviciile Bancare pot fi efectuate de catre una sau mai multe companii din Grupul BCR, de catre orice alta companie terta specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii.
18. Banca are dreptul sa ia toate masurile necesare sau utile pentru conservarea drepturilor sale rezultand din sau in legatura cu TCGA si/sau Documentatia Contractuala specifica.

#### D. FUNCTIONAREA SI OPERAREA CONTURILOR

1. Prevederile prezentei Sectiuni D (*Functionarea si operarea conturilor*) se aplica cu titlu general **tuturor operatiunilor de plata si a altor operatiuni bancare efectuate prin intermediul unui cont deschis la BCR**, indiferent de natura contului respectiv si indiferent daca operatiunea se realizeaza (i) la ghiseul unei Unitati Bancare, (ii) prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking sau prin orice alt mijloc de comunicare la distanta sau (iii) in orice alta modalitate agreeata intre Client si Banca.
2. Clientul se obliga sa cunoasca si sa respecte prevederile TCGA, conditiile de efectuare a operatiunilor in cont, clauzele contractelor incheiate in baza Formularelor Contractuale, conditiile de functionare ale Serviciilor Bancare solicitate, Programul de Lucru al Bancii, intervalele orare stabilite drept Cut-Off Times (COT), respectiv sa informeze si sa puna la dispozitia Imputernicitorilor pe Cont/ Utilizatorilor Documentatia Contractuala relevanta si sa se asigure ca acestia respecta atat prevederile Documentatiei Contractuale precum si orice ale conditii de efectuare a operatiunilor pe cont.

3. Clientul se obliga sa deruleze operatiuni pe cont cu **respectarea tuturor prevederilor legale in vigoare**, inclusiv dar fara a se limita la, prevederile legale aplicabile regimului valutar si operatiunilor in valuta, operatiunilor de Debitare Directa, retragerilor de numerar, instrumentelor de debit, Clientul obligandu-se sa prezinte la solicitarea Bancii orice documente justificative in acest sens.
4. Clientul se obliga sa se informeze si sa respecte orice modificari legislative ale prevederilor legale aplicabile operatiunilor de plata si/sau operatiunilor bancare desfasurate.
5. Operatiunile pe cont se vor executa cu respectarea **Programului de Lucru** si a intervalelor orare stabilite drept **Cut-off Times (COT)** de Banca, Banca avand dreptul sa modifice unilateral atat Programul de lucru cat si Cut-off Times (COT) aceste modificari devenind opozabile Clientului prin afisarea lor pe Pagina de Internet si/sau in Unitatile Bancare. In cazul in care momentul primirii unui ordin de plata sau a oricarei alte instructiuni a Clientului este in afara COT, ordinul de plata / instructiunea respectiva se considera primit/a in urmatoarea Zi Lucratoare.
6. Cu exceptia oricaror clauze contrare prevazute in orice Formular Contractual specific, orice operatiune dispusa de Client se efectueaza **prin intermediul contului curent**. Operatiunile care pot fi efectuate prin contul curent includ, fara limitare:
  - (a) operatiuni cu ordine de plata in lei sau valuta initiale pe suport hartie sau utilizand Serviciile de Electronic Banking;
  - (b) operatiuni de depunere si retragere de numerar;
  - (c) operatiuni cu Instrumente de Debit;
  - (d) operatiuni de Debitare Directa;
  - (e) operatiuni cu Carduri
  - (f) schimburi valutare, constituire depozite standard si negociate, obtinere informatii cu privire la conturi;
  - (g) orice alte operatiuni puse la dispozitia Clientului de catre Banca.
7. Clientul va utiliza contul pentru efectuarea de operatiuni bancare folosind atat formularele standard ale Bancii cat si formularul de ordin de plata pentru Trezoreria Statului (OPT). Acestea trebuie sa fie corect completate si sa reflecte operatiuni reale, Clientul fiind singurul raspunzator pentru aceasta.
8. Banca va primi in vederea procesarii numai documentele/instructiunile care sunt prezentate fizic la Banca sau transmise Bancii de catre Client prin telefon sau prin mijloacele electronice acceptate expres de Banca in relatia cu Clientul, sau prin intermediul unui Serviciu Bancar contractat de Client care permite transmiterea acestor instructiuni la distanta.
9. Daca sunt semnate olograf, documentele prezentate Bancii trebuie sa poarte, in mod obligatoriu, semnaturile Imputernicitilor pe Cont, care semnaturi trebuie sa aiba o aparenta de conformitate cu Specimenele de Semnatura. In indeplinirea instructiunilor Clientului, Banca se bazeaza pe caracterul real, corect si original al semnaturilor care apar pe instructiunile transmise Bancii in orice mod acceptat de Banca.
10. **Consimtamantul Clientului** pentru executarea operatiunilor de plata sau pentru efectuarea altor operatiuni bancare se exprima, dupa cum urmeaza:
  - (a) **in cazul operatiunilor de plata initiale pe suport hartie si ridicarilor de numerar**, prin aplicarea semnaturii olografe a Imputernicitului pe Cont pe documentul relevant, conforma cu Specimenul de Semnatura;

- (b) **in cazul operatiunilor de plata realizate prin utilizarea unui Card**, prin autorizarea platii sau a Tranzactiei cu Cardul de catre Client, respectiv: (i) in cazul Tranzactiei cu Cardul efectuate la POS – semnarea chitantei sau introducerea PIN; (ii) in cazul Tranzactiei cu Cardul efectuata prin internet – furnizarea urmatoarelor informatii: numarul Cardului, numele Utilizatorului asa cum este scris pe Card, data expirarii, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2) si/ sau a parolei statice stabilite de Client pentru comertul electronic si/sau a parolei Verified by Visa/ MasterCard Secure Code si/sau a parolei aferenta 3D Secure si/sau introducerea PIN-ului sau a elementelor de autentificare specifice de pe dispozitivul mobil inclusiv a codurilor unice si a elementelor de autentificare generate prin utilizarea senzorilor si a algoritmilor cititi prin intermediul dispozitivelor si programele informatice integrate in dispozitivele mobile pe care sunt instalate aplicatiile mobile care permit accesarea de la distanta a serviciilor bancare; (iii) in cazul tranzactiei CNP (Card Not Present) – intelegerea dintre Client si Comerciantul Acceptant, in care este specificata suma Tranzactiei ce urmeaza sa fie autorizata; (iv) in cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; (v) in cazul tranzactiilor contactless – simpla apropiere a Cardului de un Terminal cu functionalitate contactless, pentru operatiunile de plata de mica valoare;
  - (c) **in cazul operatiunilor de plata transmise prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking (altele decat Serviciile Internet Banking, Mobile Banking si MultiCash)**, prin apasarea butonului "Finalizeaza operatiune";
  - (d) **in cazul operatiunilor de plata transmise prin intermediul Serviciilor Internet Banking si Mobile Banking**: prin apasarea tastei corespunzatoare exprimarii acordului Clientului, prin introducerea codului DS;
  - (e) **in cazul operatiunilor de plata transmise prin intermediul Serviciului Phone Banking**, prin confirmarea verbala a Numelui de Utilizator si a Codului OTP pe care Clientul o transmite Bancii telefonic;
  - (f) **in cazul operatiunilor de plata transmise prin intermediul Serviciului MultiCash**, prin aplicarea semnaturii electronice MultiCash;
  - (g) **in cazul conturilor de plati accesibile online**, prin intermediul Prestatorului de Servicii de Initiere a Platii relevant. Banca va trata instructiunile de plata transmise prin intermediul Prestatorilor de Servicii de Initiere de Plata fara nicio discriminare in raport cu instructiunile de plata transmise direct de Client atunci cand Prestatorul de Servicii de Initiere a Platii se identifica fata de Banca si actioneaza in conformitate cu prevederile legale aplicabile ori de cate ori initiaza o instructiune de plata.
11. Prin exprimarea Consimtamantului, Clientul **autorizeaza executarea** operatiunii de plata sau a operatiunii bancare respective. Clientul isi exprima Consimtamantul prin Imputernicitul pe Cont / Utilizatorului. In cazul unei tranzactii confirmate de Imputernicitul pe Cont/ Utilizator prin exprimarea Consimtamantului, toate datele comunicate Bancii se considera corecte. In cazul unei tranzactii in cadrul careia transmiterea ordinului de plata s-a efectuat prin intermediul unui Prestator de Servicii de Initiere a Platii, toate datele comunicate Bancii de catre Prestatorul de Servicii de Initiere a Platii se considera corecte.
12. Banca efectueaza verificarea autenticitatii instructiunii emise de Client in baza urmatoarei proceduri:
- (a) pentru instructiunea pe suport hartie: prin simpla comparare a semnatuurilor aplicate pe instructiune cu cele din Specimenele de Semnaturi si in baza documentelor de identitate ale Clientului;
  - (b) pentru instructiunea emisa de catre Client in format electronic: modalitatile de autentificare specifice fiecarui Serviciu de Electronic Banking si utilizarea Autentificarii Stricte a Clientilor;
  - (c) in cazul instructiunilor de plata realizate prin utilizarea unui Card: prin modalitatile de autentificare identificate in para. 10 litera (b) de mai sus.



13. In conformitate cu reglementarile aplicabile, Banca va putea decide ca, in scopul reducerii riscurilor de fraudă, sa solicite **Autentificarea Stricta a Clientilor** pentru anumite operatiuni de plata si/sau alte operatiuni bancare efectuate la distanta, inclusiv a operatiunilor bancare efectuate cu Cardul sau prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking precum si sa decida operatiunile bancare care sunt exceptate de la aceasta procedura de autentificare.
14. Banca are dreptul sa efectueze **operatiuni in si din contul Clientului**, fara a fi necesar acordul Clientului, altul decât cel exprimat prin asumarea si acceptarea Documentatiei Contractuale, Clientul autorizand in mod irevocabil si neconditionat Banca in acest sens, in urmatoarele cazuri:
- (a) plati din conturile curente sau din orice alte conturi ale Clientului, pe baza de hotarari judecatoresti sau de arbitraj, definitive si executorii, sau a altor titluri executorii prevazute de lege;
  - (b) plati la scadenta datorate Bancii;
  - (c) stornare operatiuni efectuate eronat de catre Banca inclusiv inregistrarea de catre Banca, in mod eronat, in contul Clientului, a unor sume ce nu apartin acestuia, urmarind totodata si influenta lor asupra dobanzilor, trecand la recalcularea, regularizarea dobanzilor necuvenite incepand cu data calcularii acestora precum si stornarea operatiunilor efectuate cu mentiunea „sub rezerva”;
  - (d) blocarea sumelor in depozite colaterale conform Formularelor Contractuale si prevederilor legale aplicabile, dupa caz;
  - (e) in cazul in care Banca constata ca nu a receptionat in contul corespondent fondurile aferente unui ordin de plata deja creditat in contul beneficiarului platii. Pentru realizarea acestei operatiuni, Banca este autorizata sa dispuna inclusiv tranzactionarea disponibilitatilor Clientului pe piata interbancara prin ordine de vanzare/ cumparare;
  - (f) in cazul unor erori identificate la echipamentele multifunctionale ale Bancii, erori care au determinat depuneri parțiale in cont sau tranzactii nefinalizate, caz in care Banca va proceda la verificarea si reconcilierea sumelor/diferentelor reclamate de Client. In situatia inregistrării de catre Banca, in avans, in contul Clientului a unor sume care dupa reconciliere se dovedesc ca nu apartin acestuia, Banca va proceda la stornarea sumelor respective. Corectia astfel efectuata va fi reflectata in extrasul de cont;
  - (g) in cazul in care Banca va primi solicitari de restituire fonduri ce au creditat conturile Clientului ca urmare a unor fraude a caror existenta este semnalata de catre Banca si/sau confirmata prin SEPA.
15. **Orice instructiune de plata este ferma si irevocabila**, Clientul neputand modifica sau revoca o operatiune de plata dupa acordarea Consimtamantului, cu urmatoarele exceptii:
- (a) operatiunile de plata care nu au fost inca acceptate de catre Banca;
  - (b) operatiunile de plata despre care Clientul si Banca au convenit sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade ori in ziua in care Clientul pune fonduri la dispozitia Bancii, cand Clientul poate revoca ordinul de plata cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare care preceda ziua convenita pentru debitarea fondurilor. In acest caz Banca poate percepe un comision de revocare conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia;
  - (c) Ordinele de plata programate cu ciclicitate (Standing Order), care pot fi doar anulate cu maxim 24 de ore inainte de data executiei sau la data executiei daca au recurenta zilnica.
16. O operatiune de plata este considerata **receptionata de catre Banca** la ora la care operatiunea de plata transmisa de Client este (i) primita la ghiseu, intr-o Unitatea Bancara (in cazul operatiunilor de plata pe suport hartie) sau (ii) este inregistrata in sistemul informatic al Bancii (in cazul operatiunilor de plata efectuate prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking).
17. Pentru evitarea oricarui dubiu, Clientul intelege si 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. Receptia 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.
18. O operatiunea de plata este considerata **acceptata de catre Banca** daca la momentul in care operatiunea de plata este platibila, sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- (a) operatiunea de plata este receptionata;
  - (b) Clientul si-a exprimat Consimtamentul in forma agreata cu Banca;
  - (c) operatiunea de plata respecta, in opinia Bancii normele de lucru ale Bancii, regulile si uzantele bancare interne si internationale;
  - (d) operatiunea de plata este recunoscuta ca valida dupa aplicarea procedurilor interne de validare de catre Banca;
  - (e) la data inceperii executarii, exista fonduri suficiente puse de catre Client la dispozitia Bancii.
19. **Executarea** unei operatiuni de plata inseamna procedura de emitere a unei instructiuni de plata de catre Banca cu scopul de a pune in aplicare o operatiune de plata receptionata direct de la Client sau prin intermediul Prestatorului de Servicii de Initiere a Platii al acestuia si acceptata de Banca.
20. Banca considera **acceptat si executat** un ordin de plata **interbancar** atunci cand ordinul de plata se regaseste in extrasul de cont al bancii corespondente. Banca considera acceptat si executat un ordin de plata **inrabancar** atunci cand se debiteaza contul indicat de catre Clientul platitor in instructiunea de plata.
21. Banca **va executa** instructiunile de plata prezentate de catre Client, inclusiv Platile Programate (STO) si cele transmise prin intermediul beneficiarului platii, doar daca instructiunea respectiva este acceptata de catre Banca, conform regulilor de mai sus, inclusiv daca **soldul disponibil al contului curent al Clientului este suficient pentru executarea instructiunii respective si plata comisiunelor aferente acesteia**, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestora. In cazul instructiunilor de plata care pot fi executate partial, iar soldul contului este insuficient pentru executarea integrala a instructiunii si plata comisiunelor aferente, atunci Banca va retine cu prioritate comisiunile aferente, suma astfel ramasa fiind utilizata pentru executarea instructiunii respective. Nu se efectueaza plata partiala a ordinelor de Plata programata avand suma fixa si instructiunilor de plata prezentate prin intermediul beneficiarului platii. Banca are dreptul sa perceapa comisiunile pentru refuzul executarii unor instructiuni, in cazuri intemeiate, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestora. In cazul in care soldul contului curent al Clientului nu este suficient pentru retinerea contravalorii acestor comisioane, Banca poate inregistra sumele respective la restanta, recuperarea acestora efectuandu-se conform prevederilor TCGA.
22. Banca va executa instructiunile transmise de Client numai daca **datele transmise sunt corecte, complete si conforme**, respectiv va refuza prelucrarea si decontarea tranzactiilor realizate de catre Client daca datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme, Banca nefiind obligata fata de Client pentru executarea instructiunilor eronate date de acesta privind sumele din cont. In cazul unor instructiuni eronate care au determinat retrageri sau transferuri de sume din cont, Banca va incerca recuperarea sumelor respective, fara ca prin aceasta sa-si creeze o obligatie fata de Client sau, daca exista acceptul beneficiarului platii, fata de beneficiarul platii.
23. Pentru **executarea unei operatiuni de plata**, Clientul, in calitate de ordonator trebuie sa furnizeze Bancii urmatoarele **informatii obligatorii**, dupa cum urmeaza:
- (a) in cazul operatiunilor de plata in Lei efectuate pe teritoriul Romaniei: numele si contul IBAN al ordonatorului, numele si contul IBAN al beneficiarului platii, suma de plata, data emiterii, la care se adauga, in cazul platilor initiate catre Trezoreria Statului, codul de identificare fiscala al ordonatorului si al beneficiarului platii, numarul de evidenta a platii, numarul ordinului de plata, referinte privind continutul economic al operatiunii de plata;
  - (b) in cazul operatiunilor de plata in valuta, inclusiv cele efectuate pe teritoriul Romaniei sau platile in Euro in afara zonei SEPA, respectiv in cazul operatiunilor de plata in Lei efectuate in afara teritoriului Romaniei: (i) cu privire la ordonator: nume, adresa (strada, oras, tara), cont IBAN; (ii) cu privire la beneficiarul platii: nume, adresa (strada, oras, tara), cont IBAN (in cazul tarilor care au aderat la IBAN)/ numar cont (in cazul tarilor care nu au aderat la IBAN); (iii) cu privire la prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii: nume, adresa, codul de identificare al prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii (BIC/ SWIFT/ Routing Code); (iv) informatii statistice pentru BNR, in functie de prevederile legale in vigoare; (v) data emiterii; (vi) suma de plata si valuta operatiunii de plata; (vii) modalitatea de comisionare.

24. Daca **ordonatorul/ beneficiarul platii nu poate fi identificat in mod exact**, ordonatorului/ beneficiarului platii respective i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei.
25. In cadrul **procesului de executare** a operatiunilor de plata, Banca va aplica urmatoarele **reguli general valabile**:
- (a) in situatia in care exista discrepante intre BIC-ul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, pe de o parte, si numele si/sau adresa prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, pe de alta parte, Banca va utiliza exclusiv BIC-ul (care formeaza impreuna cu codul IBAN codul unic de identificare) furnizat de catre Client, in calitate de ordonator in procesul de executie a platii, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia;
  - (b) in cazul operatiunilor de plata in Euro pentru care prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este intr-un stat membru UE / SEE, Clientul, in calitate de ordonator, poate opta sa nu furnizeze BIC-ul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, situatie in care Banca il va extrage din IBAN-ul contului beneficiar. In cazul in care Clientul, in calitate de ordonator, opteaza sa furnizeze BIC-ul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, Banca va utiliza BIC-ul furnizat de catre Client, in calitate de ordonator in procesul de executie a platii, indiferent daca acesta este diferit de BIC-ul extras de Banca din IBAN-ul contului beneficiar, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia;
  - (c) modalitatea de comisionare BEN nu se poate utiliza, indiferent de tipul operatiunii de plata. In situatia in care Clientul, in calitate de ordonator, indica in mod expres modalitatea de comisionare BEN, indiferent de tipul operatiunii de plata, Banca este expres si irevocabil autorizata de Client sa execute operatiunea de plata prin aplicarea automata a modalitatii de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia;
  - (d) in cazul operatiunilor de plata efectuate in interiorul UE / SEE, pentru care prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este situat intr-un stat membru UE / SEE, Clientul, in calitate de ordonator, trebuie sa indice numai modalitatea de comisionare SHA;
  - (e) fara a afecta aplicarea regulii prevazute la litera (d) de mai sus, in situatia in care Clientul, in calitate de ordonator, indica totusi modalitatea de comisionare OUR pentru o operatiune de plata efectuata in interiorul UE / SEE pentru care prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este situat intr-un stat membru UE / SEE, Banca va executa operatiunea de plata cu modalitatea de comisionare OUR indicata in mod expres de Client, acesta intelegand sa suporte comisionul OUR garantat si intelegand ca este pe deplin raspunzator pentru orice si toate consecintele implicate de modalitatea de comisionare OUR;
  - (f) in situatia in care Clientul, in calitate de ordonator, indica in mod expres modalitatea de comisionare OUR sau BEN pentru o operatiune de plata in Euro pentru care prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este intr-un stat membru UE / SEE, Banca este expres si irevocabil autorizata de Client prin prezentele TCGA sa execute operatiunea de plata prin aplicarea automata a modalitatii de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia;
  - (g) in situatia in care Clientul, in calitate de ordonator, nu indica in mod expres o modalitate de comisionare, indiferent de tipul operatiunii de plata, Banca este expres autorizata de Client prin intermediul prezentelor TCGA sa execute operatiunea de plata cu modalitatea de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia;
  - (h) In cazul platilor in valuta unui stat membru UE sau SEE, sumele ordonate sunt transferate integral si nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de Banca, atunci cand prestatorul de servicii de plata este situat intr-un stat membru UE sau SEE sau cand Banca este unicul prestator de servicii de plata implicat in operatiunea de plata respectiva.
26. In legatura cu **termenul de executare al unei operatiuni de plata**:

- (a) pentru platile valutare, fondurile vor fi debitate din contul Clientului platitor in data receptiei instructiunii de plata, cu conditia incadrarii in COT. In calitate de prestator de servicii de plata al ordonatorului platii, data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioara momentului in care suma care face obiectul operatiunii de plata este debitata din cont;
  - (b) in calitate de prestator de servicii de plata al beneficiarului platii, Banca crediteaza contul Clientului imediat dupa ce suma operatiunii de plata este creditata in contul Bancii atunci cand (i) nu exista nicio conversie monetara; sau (ii) exista o conversie monetara intre Euro si Lei sau intre doua monede ale statelor membre UE / SEE. In celelalte cazuri, Banca crediteaza contul Clientului in ziua in care a fost creditat contul Bancii sau in urmatoarea Zi Lucratoare. In toate cazurile, Banca va credita contul Clientului cu data valutei la care a fost creditat contul Bancii;
  - (c) dupa momentul receptionarii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este debitata din contul Clientului si creditata in contul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei Zile Lucratoare (termen care se prelugeste cu o Zi Lucratoare in cazul operatiunilor initiale pe suport hartie) pentru:
    - (i) operatiunile de plata in moneda unui stat membru UE / SEE, alta decat Euro, efectuate pe teritoriul Romaniei;
    - (ii) operatiunile de plata de plata in Euro pentru care prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este intr-un stat membru UE / SEE;
    - (iii) operatiunile de plata care implica o singura conversie monetara intre Euro si moneda unui stat membru UE / SEE, alta decat Euro, efectuata in Romania, iar in cazul operatiunilor de plata transfrontaliere pe teritoriul UE si SEE transferul transfrontalier are loc in Euro.
  - (d) pentru orice alte operatiuni de plata transfrontaliere efectuate pe teritoriul UE sau in SEE in monedele nationale ale tarilor din UE si SEE, termenul de executare este de maximum 4 (*patru*) Zile Lucratoare din momentul receptionarii ordinului de plata.;
  - (e) operatiunile de plata executate in alte monede, altele decat Euro si monedele nationale ale tarilor din UE si SEE, vor fi executate de catre Banca intr-o perioada rezonabila de timp, in conformitate cu natura tranzactiei..
27. In cazul in care exista suspiciuni de frauda, Banca poate intarzia executarea operatiunilor de plata, chiar si cu depasirea COT, pana la clarificarea acestor suspiciuni. Banca poate contacta Clientul in vederea clarificarii suspiciunilor de frauda cu privire la operatiunile de plata.
28. In cazul **incasarilor cu detalii incorecte/incomplete** (inclusiv ordine de plata in lei transfrontaliere), Banca are dreptul sa efectueze demersurile necesare in vederea creditarii sumelor in valuta primite prin efectuarea de investigatii cu bancile externe, percepend comisioane conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestora.
29. **Neconcordante intre valuta contului si cea a sumei transferate**
- (a) In cazul **sumelor transferate catre contul Clientului**, daca contul beneficiar mentionat in mesajul de plata este deschis in alta moneda decat cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fara notificarea sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea Clientului, sa execute operatiunea de incasare prin creditarea contului beneficiar cu echivalentul in moneda acestui cont al sumei transferate, sau sa refuze efectuarea operatiunii.
  - (b) In cazul **sumelor transferate din contul Clientului**, daca contul platitor mentionat in mesajul de plata este deschis in alta moneda decat cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fara notificarea sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea Clientului, sa execute operatiunea de plata prin debitarea contului platitor cu echivalentul in moneda acestui cont al sumei transferate, sau sa refuze efectuarea operatiunii.
  - (c) In toate cazurile, conversia valutara se va efectua la cursul de schimb valutar al Bancii valabil la momentul creditarii, respectiv al debitarii contului.

- (d) In cazul in care o operatiune de plata sau de incasare ce a fost finalizata de catre Banca prin efectuarea unei operatiuni de conversie valutare conform celor descrise mai sus, este **executata in sens invers**, indiferent de motiv (ex. ordinul de plata este refuzat de catre prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii, ordinul de plata este revocat de catre platitor cu acceptul beneficiarului platii etc.), atunci Banca va efectua operatiunea de sens invers la noul curs de schimb valutar practicat de Banca, valabil la momentul executarii noii operatiuni de conversie. Banca nu raspunde pentru pierderile ce decurg din diferentele si fluctuatiile cursurilor de schimb intre momentul executarii operatiunii initiale de plata sau de incasare si momentul executarii operatiunii de sens invers, pierderile fiind suportate in integralitate de catre Client.

### **30. Cu privire la Mandatele si Instructiunile de Debitare Directa:**

- (a) Clientul poate incheia Mandate de Debitare Directa prin care autorizeaza pe perioada nelimitata, dar revocabil, atat beneficiarul platii pentru a emite ocazional instructiuni de debitare directa asupra contului bancar curent deschis la Banca, cat si Banca pentru a debita contul bancar curent cu suma prevazuta in Instructiunile de Debitare Directa emise de beneficiarul platii.
- (b) Clientul va facilita transmiterea catre beneficiarul platii a oricaror informatii cu caracter personal care pot fi continute in Mandatul de Debitare Directa.
- (c) Clientul poate revoca Mandatul de Debitare Directa in baza unei dispozitii de revocare transmisa Bancii la ghiseul Unitatilor Bancare, sau prin intermediul Serviciului de Electronic Banking relevant (in cazul in care aplicatia respectivului Serviciu Bancar permite aceasta optiune). Dispozitia de revocare Mandat de Debitare Directa produce efecte din Ziaua Lucretoare urmatoare primirii ei de catre Banca.
- (d) Revocarea Mandatului de Debitare Directa nu afecteaza niciun drept ori obligatie care a aparut in legatura cu o Instructiune de Debitare Directa transmisa in baza Mandatului de Debitare Directa si transmisa in casa de compensare automata anterior momentului in care revocarea produce efecte.
- (e) Clientul poate formula solicitari de rambursare a unei operatiuni de plata prezentate prin intermediul beneficiarului platii in termen de 8 saptamani de la data la care fondurile au fost debitate din contul sau curent. Prin exceptie fata de cele de mai sus, Clientul intelege si accepta in mod expres ca operatiunile de plata desfasurate in cadrul Schema de Debitare Directa Business to Business (B2B) nu permit formularea unei astfel de solicitari de rambursare. Solicitarile de rambursare a unei operatiuni de plata autorizate primite dupa depasirea celor 8 saptamani vor fi solutionate in mod direct si exclusiv de catre Client si respectivul beneficiar al platii in conformitate cu raportul juridic existent intre acestia, fara implicarea Bancii, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la rambursare anterior mentionate.

- 31.** In cazul **refuzului unei instructiuni de plata** in oricare din ipotezele mentionate in prezentele TCGA, Banca va notifica Clientului refuzul prin oricare din mijloacele de notificare disponibile Bancii conform prezentelor TCGA, inclusiv prin afisarea unui mesaj in aplicatia aferenta Serviciului de Electronic Banking respectiv (in masura in care aplicatia are aceasta optiune) si, daca este posibil, motivele acestuia, precum si procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. In cazul in care refuzul unei instructiuni de plata este justificat in mod obiectiv, Banca poate percepe comisioane, atat pentru transmiterea Notificarii, cat si pentru analiza cauzelor ce au condus la refuz, potrivit Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil la data perceperii acestora.

### **32. Tranzactii bancare de schimb valutar si/sau Tranzactii Financiare**

- (a) Orice solicitare a Clientului pentru o tranzactie bancara de schimb valutar si/sau Tranzactie Financiara, materializata prin semnarea unui ordin de schimb valutar, a oricarui alt tip de ordin sau document sau a unui Formular Contractual, confirmata in cadrul unei convorbiri telefonice inregistrate, pe platforma electronica sau prin orice alta modalitate agreata cu Banca, fie cu decontare imediata, fie cu o alta data a valutei, este irevocabila. Toate costurile provenind din diferentele de curs valutar si/sau cotatei vor fi suportate de Client. De asemenea, atat in cazul nerespectarii ordinului dat, precum si in cazul modificarii de catre Client a ordinului transmis Bancii, toate consecintele, inclusiv, dar fara a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Banca, sunt integral in sarcina Clientului.

- (b) In cazul in care tranzactia bancara de schimb valutar sau Tranzactia Financiara nu poate fi decontata pentru ca nu sunt fonduri disponibile suficiente, Banca are dreptul sa inchida pozitia printr-o tranzactie similara de sens contrar, iar Clientul va suporta o eventuala diferenta negativa intre cursurile si/sau cotationile de tranzactionare.
- (c) Banca are dreptul sa anuleze o tranzactie bancara de schimb valutar sau o Tranzactie Financiara daca respectiva tranzactie s-a executat la o cotation eronata, indiferent de cauza/cauzele care ar fi generat aceasta eroare (cu exceptia cazului in care Banca a generat eroarea ca urmare a unei culpe grave sau in mod intentionat), inclusiv sa deconteze suma rezultata in urma operatiunii de anulare a respectivei tranzactii bancare de schimb valutar sau Tranzactii Financiare.
- (d) Riscul asociat incheierii tranzactiilor bancare de schimb valutar sau Tranzactiilor Financiare, prin convorbiri telefonice inregistrate, in special datorita lipsei unei autorizari din partea expeditorului, folosirii abuzive a legaturilor telefonice, precum si a erorilor de transmisie sau ordine eronate vor fi in responsabilitatea deplina a Clientului, care prin prezentul document isi asuma in mod expres riscul de comunicare sau de transmitere conform dispozitiilor Codului Civil. Incheierea unei tranzactii bancare si/sau Tranzactii Financiare prin convorbire telefonica inregistrata, daca termenii acesteia au fost bilateral acceptati, se considera efectuata cu Clientul daca acesta comunica telefonic, chiar si in conditiile in care operatiunea a fost initiata de o alta persoana decat Clientul sau persoana autorizata de catre Client, Clientul acceptand in mod expres ca in aceasta situatie Banca nu are niciun fel de obligatie sau raspundere.

### 33. Operatiuni cu numerar

- (a) Operatiunile de incasari in numerar, respectiv operatiunile de plati in numerar, se pot efectua la Unitatile Bancare, in cadrul Programului de lucru si la aparatele multifunctionale ale Bancii. Pentru eliberarea de numerar in lei si valuta peste o anumita limita stabilita de Banca, conform specificatiilor din Tariful de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data solicitarii, este necesara o programare prealabila la casieria Unitatii Bancare de la care se solicita ridicarea numerarului. Retragerile neprogramate si peste limita stabilita se pot efectua numai cu acordul prealabil al Bancii.
- (b) 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 valuta respectiva, Banca poate elibera Clientului, la solicitarea acestuia, suma solicitata intr-o alta valuta sau in lei.
- (c) In cazul in care Clientul solicita retragerea din cont a unor sume in valuta, Banca elibereaza fractiile de valuta efectiva in echivalent lei la cursul de schimb valutar al Bancii valabil in ziua platii.
- (d) 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.
- (e) La depunerea numerarului de catre Client la casieria Bancii, acesta are obligatia de a astepta pana la finalizarea operatiunilor de verificare a numerarului de catre casierie. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie si se constata eventuale diferente, acesta se obliga sa recunoasca suma rezultata in urma verificarii de catre casieria Unitatii Bancare relevante. Orice bancnota sau moneda falsa prezentata la ghiseele Bancii va fi retinuta pe baza de proces-verbal si apoi predata organelor de cercetare abilitate.

34. In legatura cu **Platile Programate (Standing Order)**, Clientul va mandata Banca sa execute ordinele de plata corespunzatoare fiecarei Plati Programate la termen (Standing Order), numai la datele si in sumele instructate prin Imputerniciti pe Cont / Utilizatorii Autorizati de acesta, fara a fi conditionata in executarea mandatului sau de primirea altui Consimtament decat cel dat de Client fie prin Imputerniciti pe Cont / Utilizatorii Autorizati, sau prin intermediul Prestatorului de Servicii de Initiere a Platii al Clientului.

### 35. In legatura cu **operatiunile de plata prin Instrumente de Debit (ID)**:

- (a) 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;
- (b) Banca va refuza procesarea Instrumentelor de Debit care prezinta alterari sau vicii de completare;

- (c) intocmirea de catre Client a borderourilor pentru Instrumentele de Debit este obligatorie in cazul Instrumentelor de Debit;
- (d) solicitarile oricarui Client privind declararea filelor Instrumentelor de Debit ca fiind pierdute/ furate/ distruse vor fi acceptate de catre Banca doar in baza hotararii judecatoresti executorii;
- (e) in cazul in care Banca va receptiona spre plata un Instrument de Debit avand contul platitor inchis, tranzactia va fi refuzata cu motiv neraportabil la CIP, iar dupa inchiderea conturilor bancare curente, Cardurile aferente acestora nu vor mai putea fi utilizate, fiind blocate de Banca;
- (f) in cazul producerii unor incidente de plati majore, care constituie infractiuni potrivit prevederilor reglementarilor legale in vigoare sau in cazul in care Banca nu detine informatii certe privind emitentul unui Instrument de Debit, Banca va proceda in conformitate cu prevederile legale aplicabile, semnaland faptele respective organelor de cercetare penala sau oricaror altor autoritati competente.

### 36. **Contestarea operatiunilor neautorizate sau executate incorect**

- (a) Clientul va notifica in scris Banca cu privire la orice operatiune in conturile sale (exceptie facand Cardurile atasate) pe care o considera neautorizata sau efectuata incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont, in cel mai scurt timp de la constatare dar nu mai tarziu de 30 zile calendaristice de la data efectuarii operatiunii. Daca in termen de 30 zile calendaristice de la data efectuarii operatiunii in cont, Clientul nu comunica in scris prin orice mijloc de comunicare disponibil Clientului conform Sectiunii A (*Comunicarea dintre Client si Banca*), Capitolul 6 (*Dispozitii Finale*), eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont se considera acceptate implicit.
- (b) Banca va investiga aspectele semnalate de catre Client si va furniza un raspuns cu privire la investigatia efectuata, in termen de 30 de zile de la primirea Notificarii Clientului.)
- (c) Daca in urma investigatiei rezulta ca eroarea este inregistrata din vina Clientului, acesta va fi comisionat cu comisionul de investigare tranzactii, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia.
- (d) Daca in urma investigatiei rezulta ca eroarea este inregistrata din vina Bancii, Banca va rambursa imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei Zile Lucratoare valoarea operatiunii de plata neautorizate, respectiv va readuce contul de plati debitat la situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu ar fi avut loc, daca este cazul.
- (e) Banca are dreptul sa corecteze din proprie initiativa orice eroare de calcul produsa ca urmare a administrarii de catre Banca a conturilor/ subconturilor bancare curente ale Clientului.

37. In cazul in care **codul unic de identificare furnizat de Client este incorect**, Banca nu este raspunzatoare pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata. Cu toate acestea, Banca, in calitate de prestator de servicii de plata al platitorului, va depune eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata. De asemenea, in calitate de prestator de servicii de plata al beneficiarului platii, Banca va coopera la aceste eforturi inclusiv prin comunicarea cu prestatorul de servicii de plata al platitorului a tuturor informatiilor relevante pentru colectarea adecvata a fondurilor. Pentru operatiunea de recuperare, Banca poate percepe un comision conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia. In cazul in care un ordin de plata este initiat direct de Client, in calitate de platitor, iar Banca poate dovedi acestuia ca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii a primit suma care face obiectul operatiunii de plata, raspunderea Bancii inceteaza, iar prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii devine raspunzator fata de beneficiarul platii pentru executarea corecta a operatiunii de plata. In cazul in care un ordin de plata este initiat direct de un platitor in beneficiul Clientului, iar prestatorul de servicii de plata al platitorului nu poate dovedi ca Banca a primit suma care face obiectul platii, Banca nu este raspunzatoare fata de Client.

38. Daca nu primeste instructiuni contrare in scris, Banca poate, la alegerea sa, si in conformitate cu uzantele bancare, **sa expedieze valori sau documente** pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandata sau prin trimitere prin posta cu valoare declarata la valoare mica.

39. In cazul in care Clientul solicita Bancii deschiderea unuia sau mai multor conturi pentru plata Drepturilor banesti/alimentarii conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, Clientul se obliga sa utilizeze **contul curent special/tranzitoriu intern** deschis de Banca, exclusiv pentru initierea operatiunilor de plata a Drepturilor banesti/alimentarea conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, si doar prin intermediul unui Serviciu de Electronic Banking sau a unei solutii de plata offline pusa la dispozitie de catre Banca. Initierea altui tip de operatiune din acest cont nu este permisa, iar Clientul se obliga ca in termen de 2 Zile Lucratoare de la data alimentarii contului tranzitoriu sa asigure sold 0 pana la data urmatoarei alimentari a contului (inclusiv prin transferul platilor returnate).
40. Banca are dreptul sa ia in considerare orice plata efectuata in favoarea sa, de la data inregistrarii sumei in respectivul cont.

#### **E. DEPOZITE LA TERMEN SI DEPOZITE OVERNIGHT**

1. Depozitul la termen/ overnight automat se deschide de catre Banca, la solicitarea Clientului, in conformitate cu datele din Formularul Contractual specific. Depozitul va fi constituit in moneda contului din care este alimentat. Depozitele overnight sunt administrate automat de catre Banca, in baza mandatului acordat prin Formularul Contractual specific, incepand cu data implementarii acestuia de catre Banca.
2. Operatiunile in depozite se efectueaza numai prin intermediul contului curent al Clientului. Pentru operatiunile efectuate in conturile de depozit banca elibereaza extrase de cont, la solicitarea Clientului.
3. In cazul depozitelor overnight automat, limita de suma indicata de catre Client pentru fiecare cont/ subcont bancar curent reprezinta valoarea in functie de care Banca realizeaza transferul automat in contul de depozit overnight a sumelor care depasesc aceasta valoare, astfel:
  - (a) daca soldul contului/subcontului bancar curent este mai mare decat limita de suma stabilita de catre Client, atunci Banca vireaza automat in contul de depozit overnight suma care excede aceasta limita de suma;
  - (b) daca soldul contului/subcontului bancar curent este mai mic sau egal cu limita de suma stabilita de catre Client, atunci Banca nu efectueaza niciun virament automat in contul de depozit overnight.
4. In cazul in care Clientul a optat pentru prelungirea depozitului la termen, la scadenta, Banca prelungeste automat depozitul, pe acelasi termen pentru care a fost constituit initial si pentru noua perioada prelungita se va aplica dobanda practicata de Banca in ziua prelungirii depozitului la termen.
5. In cazul in care sumele depuse la termen sunt retrase inaintea expirarii termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, Banca bonifica dobanda corespunzatoare disponibilitatilor la vedere pentru intreaga suma pe toata perioada de la constituire si pana la lichidarea depozitului la termen. Diferenta dintre dobanda achitata si dobanda cuvenita se va recupera de catre Banca din depozitul la termen sau din contul/subcontul curent, dupa caz.
6. Suma minima de constituire a depozitului la termen, precum si nivelul dobanzii si al comisiunilor practicate sunt afisate de catre Banca la Unitatile Bancare, la loc vizibil, pe Pagina de Internet si in cadrul aplicatiilor aferente Serviciilor de Electronic Banking, in cazul in care aplicatia aferenta Serviciului Bancar respectiv are aceasta functionalitate.

#### **F. DEPOZITE COLATERALE**

1. Depozitele colaterale se deschid de catre Banca, la solicitarea Clientului, si sunt constituite pentru consemnarea unor sume in favoarea unei alte entitati decat detinatorul fondurilor, in scopul garantarii prestarii unui serviciu/indeplinirii unei obligatii legale, etc.



2. Depozitele colaterale se deschid in conformitate cu Formularele Contractuale specifice si in baza documentatiei incheiate intre Client si beneficiarul depozitului colateral in care se prevede necesitatea constituirii garantiei/prevederii legale corespunzatoare fiecarui tip de depozit colateral. Categoria depozitelor colaterale include, dar fara a se limita la: depozitul colateral de buna executie, depozitul colateral pentru consemnare garantii Gestionari, contul escrow, depozite colaterale pentru disponibilitatile societatilor in curs de constituire, etc. Eliberarea sumelor din depozitele colaterale se face strict conform prevederilor Formulelor Contractuale specifice si in conformitate cu prevederile legale aferente, daca este cazul.
3. Depozitele colaterale pentru consemnare garantii Gestionari se deschid pe numele Clientului, cate un cont pentru fiecare Gestionar, in scopul depunerii sumelor retinute drept garantie Gestionarilor, aceste sume urmand sa fie eliberate conform prevederilor legale si contractuale.

#### **G. CONTURI DE ECONOMII**

1. Orice cont de economii se deschide de catre Banca, la solicitarea Clientului, in conformitate cu datele din Formularul Contractual specific si, daca este cazul, cu respectarea conditiilor Bancii privind suma minima de constituire a contului de economii. Contul de economii va fi constituit in moneda contului din care este alimentat. Operatiunile in conturile de economii se efectueaza numai prin intermediul contului curent al Clientului. Pentru operatiunile efectuate in conturile de economii, Banca elibereaza extrase de cont, la solicitarea Clientului.
2. Efectuarea de depuneri in conturile de economii se realizeaza cu respectarea sumei minime/operatiune stabilita de Banca pentru depuneri, Banca avand dreptul sa nu proceseze orice cerere a Clientului privind depuneri cu sume inferioare sumei minime/operatiune stabilite de catre Banca.
3. Retragerea de sume dintr-un cont de economii se efectueaza in limita disponibilului existent, astfel:
  - (a) cu respectarea sumei minime/operatiune stabilita de Banca pentru retrageri;
  - (b) fara respectarea sumei minime/operatiune stabilita de Banca pentru retrageri, in cazul in care suma solicitata a fi retrasa este mai mica decat suma minima/operatiune stabilita de Banca pentru retrageri, caz in care Banca va aplica un comision de penalizare conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia.
4. Banca bonifica dobanda in contul de economii, lunar pentru conturile in lei, respectiv trimestrial pentru conturile in valuta, la data egala cu data deschiderii contului sau la data inchiderii contului, dupa retinerea impozitului pe venituri din dobanzi, conform prevederilor din legislatia fiscala. Dobanda practicata pentru conturile de economii se calculeaza la numarul efectiv de zile.
5. In cazul in care soldul contului de economii este inferior limitei minime obligatorii pentru functionarea acestuia, stabilita de Banca, sumele existente in contul de economii sunt transferate in contul curent mentionat in Formularul Contractual specific.

#### **H. CONTURI BANCARE PENTRU DISPONIBILITATI ALE ENTITATILOR AFLATE IN PROCEDURA INSOLVENTEI**

1. Conturile bancare pentru disponibilitati ale entitatilor aflate in procedura insolventei se deschid doar pentru entitatile de tip PJ /PDAI impotriva carora s-a instituit procedura insolventei, aceste conturi urmand sa functioneze in conformitate cu regulile si limitarile legale privind functionarea contului bancar curent deschis pentru incasarile si efectuarea platilor aferente procedurii de insolventa.
2. Fara a afecta in niciun fel generalitatea paragrafului de mai sus, platile din acest tip de conturi (inclusiv plata drepturilor salariale ale persoanelor angajate si alte cheltuieli administrative) se fac in conformitate cu prevederile legale si pe baza dispozitiilor emise de persoana desemnata si comunicata Bancii si anume administrator special, administrator judiciar sau lichidator.
3. Inetarea dreptului de reprezentare al administratorului special/ administratorului judiciar, precum si eventualele schimbari pe parcursul procedurii a persoanei administratorului special/administratorului judiciar/lichidatorului, nu vor fi opozabile Bancii decat din momentul aducerii la cunostinta, pe baza de documente justificative, a hotararii adunarii generale a asociatilor/actionarilor Clientului (in cazul administratorului special) sau a deciziei judecatorului sindic (in cazul administratorului judiciar si al lichidatorului) in acest sens.

**I. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT**

1. Banca va elibera Clientului, la cererea acestuia, extrase de cont. Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate dupa extrasele de cont. Eliberarea extraselor de cont si a duplicatelor la solicitarea Clientului este comisionata conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii comisionului respectiv.
2. Extrasul de cont cuprinde informatii privind orice operatiune derulata pe conturile Clientului deschise la Banca, cum ar fi: soldul disponibil la data generarii extrasului, o referinta care permite identificarea operatiunii de plata, informatii privind beneficiarul platii, cursul de schimb utilizat in cadrul operatiunii de plata daca este cazul, data de inregistrare, natura si valoarea operatiunilor, Comerciantul Acceptant sau ATM-ul la care s-a desfasurat Tranzactia cu Cardul (daca este cazul), dobanzile si comisioanele aferente etc.
3. Extrasele vor fi emise/transmise de Banca Clientului: (i) in Unitatea Bancara, (ii) prin intermediul Serviciului de Electronic Banking de care beneficiaza Clientul sau (iii) la adresa de email comunicata de catre Client Bancii pentru transmiterea de documente, conform Capitolului 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea A (*Comunicarea dintre Client si Banca*).
4. Clientul are obligatia sa se informeze cu privire la situatia contului sau prin orice mijloace puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv prin analizarea extrasului de cont.
5. In cazul Serviciilor de Electronic Banking, daca Clientul opteaza prin Formularul Contractual specific pentru utilizarea unui cont special pentru initierea operatiunilor de plata a Drepturilor banesti, Clientul va utiliza exclusiv extrasul de cont pus la dispozitie prin intermediul Serviciului de Electronic Banking respectiv. Pentru contul special deschis de Banca pentru initierea platilor de Drepturi banesti, nu se va emite extras de cont pe suport hartie la ghiseul Unitatilor Bancare.

**Capitolul 3. ALTE ASPECTE CONTRACTUALE. MODIFICAREA SI INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE****A. COMISIOANE, SPEZE, TAXE, DOBANZI, ALTE SUME DATORATE DE CLIENT**

1. Clientul are obligatia de a se informa cu privire la cuantumul dobanzilor, comisioanelor, taxelor si spezelor in vigoare pentru operatiunile si Serviciile Bancare solicitate, inainte de efectuarea/prestarea/inregistrarea acestora, Clientul urmand sa efectueze operatiuni pe cont tinand cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente gestiunii conturilor si operatiunilor efectuate. Banca are dreptul de refuza prelucrarea si decontarea ordinelor de plata ale Clientului in cazul in care nu exista disponibilitati in contul/subcontul bancar curent al acestuia pentru decontarea ordinelor de plata si pentru achitarea comisioanelor si spezelor datorate Bancii.
2. Banca are obligatia sa calculeze si bonifice dobandala disponibilitatile din cont (inclusiv din conturile de economii si depozite) lunar/periodic. Calculul dobandii se face pentru anul de 360 de zile, potrivit formulei de calcul  $365 (366)/360$ , cu exceptia conturilor denumite in GBP, la care calculul de dobanda se face potrivit formulei  $365 (366)/365 (366)$ . Banca are dreptul sa stabileasca soldul minim de la care Banca bonifica dobanda la vedere.
3. Banca are dreptul sa modifice periodic dobanda variabila acordata pentru disponibilul pastrat in cont (inclusiv in conturi de economii, conturi de depozit sau alte tipuri de conturi pentru care Banca bonifica dobanda variabila, conform Formularului Contractual specific), precum si comisioanele si spezele aferente operatiunilor efectuate in numele Clientului, cu informarea Clientului cu privire la schimbarile survenite prin afisarea pe Pagina de Internet si/sau in Unitatile Bancare, iar Clientul are obligatia sa se informeze periodic cu privire la aceste modificari.
4. Banca poate decide, unilateral si fara notificarea Clientului, aplicarea unor comisioane mai mici decat cele agreate prin Documentatia Contractuala, putand ulterior decide, in aceleasi conditii, revenirea la comisioanele stabilite prin Documentatia Contractuala.

5. Clientul are **obligatia sa achite la termen comisioanele, spezele si dobanzile bancare aferente Serviciilor Bancare**, precum si **operatiunilor de plata si/sau operatiunilor bancare efectuate**, indiferent de canalul utilizat pentru efectuarea operatiunilor (inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, comisioanele, spezele si dobanzile aferente operatiunilor de plata si bancare efectuate prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking sau prin Aplicatia BCR Plati Simple), in toate cazurile, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data efectuarii / prestarii / inregistrarii acestora sau conform Documentatiei Contractuala specifice.
6. In cazul in care nu e prevazut altfel in prezentele TCGA si/sau in Documentatia Contractuala specifica, comisioanele percepute periodic sunt platite doar **propotional** cu perioada care precede incetarea Serviciilor Bancare. In cazul in care comisioanele sunt platite in avans, acestea sunt rambursate propotional.
7. Clientul are obligatia sa achite toate costurile (inclusiv orice taxe postale) aferente oricaror verificari sau solicitari de informatii de catre Banca de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat detinator de astfel de informatii in legatura cu Clientul si reprezentantii sai.
8. Clientul are obligatia sa respecte termenele de plata a tuturor obligatiilor ce ii revin in temeiul Documentatiei Contractuale. In caz contrar, Clientul va fi **de drept in intarziere prin simpla implinire a oricarui termen de plata** stabilit prin Documentatia Contractuala (respectiv prin nerespectare a oricarei scadente determinate in baza Formularelor Contractuale), fara nicio alta formalitate.

## B. COMPENSATIA

1. Toate platile oricaror taxe, comisioane, onorarii, cheltuieli sau a oricaror alte sume datorate Bancii conform Documentatiei Contractuale vor fi efectuate de catre Client **fara niciun fel de compensari sau pretentii si libere de orice deduceri sau retineri**, la valoarea de la data scadentei..
2. Banca are **dreptul sa compenseze sumele existente in orice cont al Clientului, inclusiv de depozit (chiar neajuns la termen) cu orice suma datorata de Client Bancii** in baza TCGA, a Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil si a oricarei Documentatii Contractuale, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, cu orice comisioane, dobanzi, speze bancare (inclusiv dar nelimitativ, comisioane, dobanzi si alte costuri sau speze rezultand din operatiuni de creditare, acorduri de garantare, incasari, acreditive, scrisori de garantie bancara sau orice alte produse si/sau servicii ale caror comisioane, dobanzi sau speze sunt mentionate in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil) precum si ratele de credit restante si scadente sau orice alta datorie a Clientului fata de Banca, indiferent daca Banca a solicitat sau nu plata de catre Client a sumei respective si indiferent de moneda sau locul in care se efectueaza plata in cauza.
3. Dreptul la compensare are in vedere inclusiv recuperarea sumelor datorate Bancii pentru produse inchise automat sau pentru comisioanele datorate pana la data inchiderii efective a contului, neachitate de catre Client, in situatia in care Clientul solicita Bancii deschiderea unui nou Serviciu Bancar.
4. In acest sens, prin prezentele TCGA, Clientul autorizeaza in mod expres Banca:
  - (a) **sa debiteze automat** conturile sale de disponibilitati sau de depozit (chiar neajunse la termen), in RON sau valuta cu sumele datorate de Client Bancii, pe masura ce acestea devin scadente;  
  
In cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului fata de Banca vor fi transferate in contul curent prin intermediul caruia s-a constituit depozitul si vor fi bonificate cu dobanda corespunzatoare contului curent.
  - (b) sa efectueze, in scopul prevazut de paragraful (a) de mai sus, in numele si pe contul Clientului, dar in limita sumelor scadente, **orice virament, transfer sau operatiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Banca**.
5. Pentru evitarea oricarui dubiu, efectuarea oricareia dintre operatiunile prevazute mai sus este un drept al Bancii si nu o obligatie, iar acesta poate fi exercitat fara nicio alta formalitate suplimentara.

6. In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi in baza Formularelor Contractuale, partile convin in mod expres ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari reciproce intre soldurile active si pasive, decat in conditiile prevazute mai sus ori in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.

### C. RASPUNDEREA PARTILOR. LIMITAREA RASPUNDERII BANCII

1. Clientul va actiona **cu buna credinta** in relatiile cu Banca pentru a nu-i afecta interesele si a nu prejudicia terte persoane.
2. Clientul intelege si accepta ca, cu exceptia unor prevederi contrare exprese, toate obligatiile sale rezultand din sau in legatura cu TCGA si Documentatia Contractuala in general sunt **obligatii de rezultat**. Incalcare repetata, chiar de mica insemnatate, a obligatiilor contractuale ale Clientului, sau manifestarea in mod neindoielnic fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, poate conduce la pierderea de catre Client a beneficiului unor termene de indeplinire a unor obligatii stabilite prin Documentatia Contractuala sau, dupa caz, la suspendarea de catre Banca a executarii operatiunilor si instructiunilor specifice, refuzul executarii acestora, neinitierea sau incetarea relatiei contractuale de afaceri sau denuntarea unilaterala de catre Banca a Formularelor Contractuale.
3. Clientul se angajeaza in mod irevocabil **sa despagubeasca** Banca pentru orice cost, pierdere, daune, speze de orice natura (inclusiv, inasa fara a se limita la costurile, spezele si cheltuielile legale) respectiv pentru orice raspundere suferita de aceasta (inclusiv orice sume solicitate Bancii de catre orice terta parte, indiferent daca aceste sume au fost stabilite sau nu de catre o instanta ca fiind datorate de Banca, inclusiv orice sume datorate ca urmare a oricarei validari a unei popriri) ca urmare a, sau in legatura cu orice incalcare de catre Client a oricarei prevederi a TCGA sau a Documentatiei Contractuale aplicabile, indiferent daca aceasta incalcare s-a facut cu intentie, din culpa grava sau culpa simpla a Clientului.
4. **Raspunderea Bancii** fata de Client este limitata la **daunele directe efectiv suferite** de Client prin incalcare de catre Banca a obligatiilor prevazute in sarcina acesteia prin prezentele TCGA sau in Documentatia Contractuala aplicabila, **cu intentie sau din culpa grava**. Niciuna dintre prevederile continute in prezentul document nu va putea fi interpretata intr-un sens care sa contravina acestui principiu.
5. Pentru evitarea oricarui dubiu, Banca nu va avea nicio raspundere fata de Client, orice reprezentant al sau sau orice alta persoana in cazul in care actioneaza in exercitarea drepturilor sau executarea autorizarilor, imputernicirilor sau a oricaror alti termeni si conditii prevazuti in TCGA si in Documentatiei Contractuale specifica, respectiv in cazul in care Banca actioneaza in vederea respectarii unor prevederi legale.
6. Clientul nu va initia nicio procedura impotriva niciunui functionar, angajat sau reprezentant al Bancii cu privire la orice act sau omisiune de orice natura, cu exceptia celor savarsite cu intentie sau culpa grava, din partea respectivului functionar, angajat sau reprezentant in legatura executarea obligatiilor prevazute in Documentatia Contractuala aplicabila.
7. **Banca nu isi asuma nicio raspundere pentru orice pierderi, costuri, cheltuieli, directe sau indirecte, suferite de Client si/sau orice reprezentant al acestuia si/sau de orice alta persoana, urmare a aparitiei uneia sau mai multora din urmatoarele situatii:**
  - (a) nerespectarea de catre Client a termenilor si conditiilor prezentelor TCGA si/sau ale Documentatiei Contractuale relevante, respectiv a obligatiilor asumate de Client prin aceste documente inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca, in urma stabilirii responsabilitatii financiare a acestuia pentru refuzurile de plata;
  - (b) neexecutarea sau executarea cu intarziere a oricaror instructiuni (inclusiv instructiuni privind efectuarea unor operatiuni de plata) primite de la Client (i) care nu intrunesc cerintele legale aplicabile, sau care contin erori de completare, date incorecte, incomplete, contradictorii sau neconforme sau (ii) in cazul in care instructiunile Clientului au fost transmise eronat sau cu intarziere sau (iii) din cauza lipsei de disponibilitati sau insuficientei fondurilor sau (iv) in cazul in care exista suspiciuni de frauda cu privire la operatiunile de plata instructate de Client, pana la clarificarea acestor suspiciuni;

- (c) nerespectarea de catre Client a oricaror prevederi legale aplicabile operatiunilor de plati si/sau operatiunilor bancare efectuate, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, pentru respectarea de catre Client a prevederilor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 4/2005 privind regimul valutar, cu modificarile ulterioare;
- (d) operatiunile de schimb valutar initiate de Client, daca acestea nu au fost acceptate in termenul de valabilitate comunicat de Banca;
- (e) necomunicarea de catre Client, in timp util si in conditii de siguranta, a modificarilor / completarilor aparute cu privire la statutul sau juridic sau cu privire la datele si informatiile furnizate Bancii anterior, sau in cazul in care acestea au fost comunicate Bancii de catre Client fara a fi urmate de inscrisuri doveditoare;
- (f) orice consecinte care ar putea aparea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a semnatuurilor care apar pe instructiunile transmise Bancii in orice mod;
- (g) incalcarea sau nerespectarea in orice fel a oricaror prevederi ale actului constitutiv sau a oricaror decizii statutare ale Clientului de catre orice Imputernicit pe Cont si/sau orice Utilizator in exercitarea oricaror drepturi in relatia cu Banca, respectiv de catre un Utilizator Administrator in exercitarea drepturilor sale de stabilire a drepturilor si limitelor de autorizare a Utilizatorilor Autorizati ai Detinatorului;
- (h) imposibilitatea efectuarii de operatiuni din motive independente de Banca, incluzand fara a se limita la neacceptarea Cardului de catre un Comerciant Acceptant, o institutie financiara sau orice alt tert, defectiuni ale Terminalelor, ale sistemului de procesare sau de transmitere a datelor sau orice alte evenimente ce nu pot fi controlate de catre Banca;
- (i) intarzieri sau erori facute de terte parti (banci/institutii financiare intermediare, furnizori de servicii, Comercianti Acceptanti, agenti, notari etc.) in executarea instructiunilor primite de la Banca pe seama si/sau la ordinul Clientului;
- (j) neindeplinirea instructiunilor pe care Banca le transmite altor banci, chiar daca Banca a avut initiativa in alegerea acestor banci corespondente;
- (k) valuta in care se face schimbul valutar sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii corespondente ce executa efectiv respectiva operatiune, care se supune legii locului.
- (l) operatiuni de plata, in urmatoarele cazuri: (i) suspendarea platilor, moratoriu asupra platilor sau sechestrarea sumelor de bani de catre banca beneficiara, bancile corespondente sau de catre autoritatile din tara acestuia; (ii) refuzul incasarii de catre beneficiarul platii, (iii) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii, inclusiv cele legate de identificarea platitorului;
- (m) executarea oricaror masuri de executare silita initiate de creditorii Clientului asupra unor fonduri cu afectatiune speciala (prevazute de lege si asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie) sau fonduri reprezentand credite nerambursabile sau finantari primite de la institutii sau organizatii internationale pentru derularea unor programe ori proiecte, in cazul in care Clientul nu solicita deschiderea unor conturi speciale pentru derularea acestor fonduri sau nu prezinta documente satisfacatoare pentru Banca din care sa rezulte afectatiunea speciala;
- (n) efectuarea de catre Client de operatiuni bancare in care sunt implicate direct sau indirect persoane, tari sau bunuri aflate sub regimul sanctiunilor internationale, sau care nu se incadreaza in normele interne ale Bancii;
- (o) intarzieri si/sau pierderi de documente sau a oricarei altei corespondente adresate Bancii sau transmise de catre Banca, inclusiv extrase de cont; deteriorarea sau alte erori ce se pot produce in timpul transportului/transmiterii unor astfel de documente sau corespondente;
- (p) depuneri in numerar in contul Clientului efectuate de terte persoane fizice sau juridice;
- (q) in cazul Clientilor de tip PDAI: pentru retragerile de sume efectuate din cont de catre imputernicitii Clientului decedat, pana la prezentarea actului privind decesul Clientului sau pana la data prezentarii la Banca a revocarii exprese a imputernicirii acordate;

- (r) orice situatii de fraudă externa asupra canalelor de comunicare între Banca și Client (de exemplu, dar fără a se limita la: pierderea de către Client a credențialelor de acces la adresa de e-mail/ accesarea frauduloasă a casutei de e-mail a Clientului, pierderea sau furtul telefonului și/sau a cartelei SIM, orice alt atac cibernetic sau de altă natură cu privire la poșta electronică);
- (s) funcționarea defectuoasă a echipamentelor utilizate de către Client sau incapacitatea Clientului de a stabili comunicatia cu Banca;
- (t) funcționarea defectuoasă a Terminalelor Bancii cauzată cu bună știință / fraudulos de către Client sau orice reprezentant al acestuia;
- (u) apariția unei Depășiri Neautorizate;
- (v) în cazul Serviciilor Bancare a caror funcționare presupune utilizarea unui echipament conectat la internet sau a unui telefon mobil, neexecutarea/ executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor bancare dacă: (i) operatorul de telefonie mobilă/ internet la care Clientul este abonat este în imposibilitate de a-și îndeplini obligațiile proprii; (ii) Clientul nu se află în aria de acoperire sau are telefonul închis la momentul transmiterii mesajului de confirmare a operațiunilor bancare; (iii) telefonul mobil nu funcționează în orice motiv, inclusiv din cauza obligațiilor pe care Clientul le are față de furnizorii de telefonie mobilă/ internet sau în cauza încetării din orice motiv a contractului cu furnizorul de telefonie mobilă sau internet; (iv) din culpa furnizorului de telefonie mobilă/ internet se pierde integritatea datelor transmise corect și complet de către Banca; (v) telefonul mobil se află în imposibilitate de recepționare a mesajelor ca urmare a setărilor sau unor restricții datorate furnizorului de telefonie mobilă/ internet; (vi) furnizorul de telefonie mobilă/ internet percepe taxe sau comisioane pentru mesajele primite, (vii) Clientul și-a schimbat numărul de telefon sau adresa de e-mail, sau și-a închis contul de e-mail, fără a notifica Banca în acest sens;
- (w) eventualele penalități, dobânzi, datorate de Client beneficiarului plății, în cazul în care Clientul nu inițiază plata în timp util, inclusiv în cazul plăților efectuate din trageri din credit, în toate cazurile, luând în considerare numărul de zile necesare decontării bancare;
- (x) nerespectarea de către Client a oricăror prevederi legale și/sau contractuale aplicabile raportului juridic în legătură cu care Clientul a solicitat Bancii deschiderea și operarea unui depozit colateral pentru a garanta obligațiile Clientului față de un tert;
- (y) (i) inexistența sau nevalabilitatea, indiferent de motiv, a dreptului oricărui beneficiar al sumelor depozitate într-un cont de depozit constituit pentru a garanta obligațiile Clientului față de un tert de a solicita eliberarea sumelor respective în favoarea sa, care eliberare se va face cu respectarea strictă a condițiilor din Formularul Contractual specific, indiferent de orice contestație a Clientului în acest sens, (ii) nevalabilitatea sau lipsa de conformitate sau existența oricăror vicii a oricăror documente prezentate de beneficiar pentru susținerea cererii sale, (iii) lipsa calității de reprezentant/imputernicit și/sau lipsa sau depășirea limitelor de autoritate a oricăror persoane care pretind a acționa în numele și pe seama beneficiarului în acest sens,
- (z) efectuarea de Titular/ Utilizator de Tranzacții cu Cardul Offline și/sau Tranzacții pe internet la comercianți neînrolați pe platforma 3D Secure;
- (aa) efectele raportului juridic dintre Titular/Utilizator și Comerciantul Acceptant, inclusiv modalitatea de plată, precum și în situația în care Titularul/ Utilizatorul nu poate achiziționa bunurile/ serviciile furnizate de Comerciantul Acceptant, din lipsa fondurilor necesare sau ca urmare a nerespectării obligațiilor din Formularul Contractual specific,

**fiind înțeles și agreat ca Clientul își asumă întreaga responsabilitate în legătură cu toate situațiile enumerate la literele (a) - (aa) mai sus.**

- 8. În cazul Tranzacțiilor cu Cardul, Titularul răspunde în solidar cu Utilizatorul pentru Tranzacțiile cu Cardul efectuate și/sau ordonate de către acesta din urmă.
- 9. Banca nu va fi ținută responsabilă pentru nicio cheltuială suplimentară în seama Clientului ca urmare a cesiunii contractului sau a oricăror drepturi rezultate din TCGA și Documentația Contractuală aplicabilă, în conformitate cu prevederile din Capitolul 6 (*Dispoziții finale*), Secțiunea B (*Cesiunea*), de mai jos.

#### **D. LIMITAREA EFECTELOR IMPREVIZIUNII**

1. Clientul intelege si accepta ca, in cazul survenirii unor schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza implementarii de catre Banca a Formularelor Contractuale semnate de Client, independente de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale in conformitate cu Documentatia Contractuala poate deveni mai oneroasa, impovaratoare sau excesiva din cauza cresterii costurilor executarii acestora.
2. Fara a afecta generalitatea paragrafului de mai sus, in mod particular, oricand pe parcursul derularii Documentatiei Contractuale este posibila majorarea sumelor datorate de catre Client, inclusiv ca urmare a variatiilor cursului de schimb al monedei nationale (in cazul creditelor acordate in alta moneda decat Lei) sau a indicilor de referinta precum ROBOR, EURIBOR, ESTR, LIBOR sau SOFR sau a ratei dobanzii dupa caz.
3. In considerarea celor indicate in paragrafele de mai sus si in sensul Art. 1271 Cod Civil, Clientul este de acord sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor astfel de imprejurari, fiind tinut sa isi indeplineasca obligatiile asumate in cadrul relatiei contractuale de afaceri incheiata cu Banca si reglementata prin prezentele TCGA, si, dupa caz, prin Documentatia Contractuala, independent de astfel de schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii acestora.
4. Prin asumarea acestor riscuri, Clientul intelege si accepta faptul ca, in cazul aparitiei unor imprejurari exceptionale de natura celor indicate in aceasta sectiune, nu va putea solicita unei instante de judecata adaptarea oricarui contract incheiat intre Banca si Client in baza unui Formular Contractual sau a Documentatiei Contractuale.

#### **E. MODIFICAREA SERVICIILOR BANCARE**

1. Banca poate modifica unilateral termenii si conditiile contractuale aplicabile oricarui Serviciu Bancar contractat de catre Client, modificare care poate avea ca obiect, fara limitare, modificarea, suspendarea sau incetarea oricarei functionalitati existente a oricarui Serviciu Bancar, retragerea tipurilor de operatiuni bancare care pot fi efectuate prin intermediul Serviciului Bancar respectiv, modalitatea de acces si de semnare, extinderea sau restrangerea oricaror drepturi ale Utilizatorului Administrator, inlocuirea oricarui indice de referinta, in toate cazurile, cu notificarea prealabila a Clientului transmisa prin oricare din modalitatile de comunicare disponibile Bancii, astfel cum sunt acestea prevazute in cadrul Capitolului 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea A (*Comunicarea dintre Client si Banca*), Clientul avand dreptul sa accepte aceste modificari sau sa renunte la Serviciul Bancar respectiv.
2. Clientul are la dispozitie 15 zile calendaristice de la data transmiterii Notificarii pentru a analiza noii termeni si conditii si a anunta Banca asupra optiunii sale. Modificarile se vor considera acceptate de catre Client si vor deveni efective la expirarea termenului specificat mai sus sau la implinirea termenului indicat in notificare (oricare se implineste mai tarziu), cu exceptia cazului in care, inainte de data intrarii lor in vigoare, Banca primeste Notificarea Clientului, transmisa prin oricare din modalitatile de comunicare disponibile Clientului astfel cum sunt acestea prevazute in cadrul Capitolului 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea A (*Comunicarea dintre Client si Banca*), cu privire la neacceptarea acestor modificari. Indiferent daca Clientul precizeaza acest aspect sau nu in Notificarea sa, neacceptarea de catre Client a modificarilor notificate de Banca echivaleaza cu denuntarea unilaterală de catre Client a relatiei contractuale in baza careia este prestat Serviciul Bancar respectiv.
3. Modificarile prin care se completeaza un Serviciu Bancar cu functionalitati suplimentare sau se adauga noi tipuri de operatiuni bancare care pot fi efectuate prin intermediul Serviciului Bancar respectiv si care nu reduce drepturile sau interesele Clientului si/sau nu adauga obligatii noi in sarcina Clientului, pot fi efectuate de catre Banca fara notificarea prealabila a Clientului.
4. Daca modificarile termenilor si conditiilor contractuale aplicabile Serviciului bancar respectiv sunt impuse printr-un act normativ, acestea se vor considera acceptate de catre Client si vor deveni aplicabile conform prevederilor relevante ale actului normativ aplicabil.

#### **F. SUSPENDAREA SERVICIILOR BANCARE. REFUZUL PRELUCRARIII OPERATIUNILOR DE PLATA**

1. Banca poate sista/suspenda respectiv poate refuza efectuarea operatiunilor de plata sau altor operatiuni bancare dispuse de catre Client prin intermediul oricarui Serviciu Bancar, inclusiv, dar fara limitare, a oricaror operatiuni dispuse prin intermediul unui Card sau a Serviciilor de Electronic Banking, in cazul in care:
  - (a) Clientul nu respecta oricare din obligatiile contractuale asumate prin Documentatia Contractuala incheiata cu Banca, chiar daca aceasta obligatie contractuala deriva dintr-un alt raport contractual decat cel aferent Serviciului Bancar respectiv;
  - (b) daca Clientul nu furnizeaza Bancii orice informatii sau documente suplimentare solicitate de catre Banca;
  - (c) daca Clientul furnizeaza informatii incomplete, insuficiente, declaratii false sau daca Banca are suspiciuni cu privire la informatiile/documentele/declaratiile furnizate de Client (precum si alte cazuri de suspiciuni cu privire la Imputernicitii pe Cont/ Utilizatori, cu privire la natura operatiunii si de asemenea, in cazul in care documentele care stau la baza acestuia prezinta elemente suspecte);
  - (d) Clientul foloseste in mod necorespunzator si/sau fraudulos oricare Serviciu Bancar (inclusiv un Card), sau exista suspiciuni cu privire la o astfel de utilizare necorespunzatoare, neautorizata si/sau frauduloasa sau cu privire la securitatea instrumentului de plata;
  - (e) disponibilitatile din contul/subcontul bancar curent al Clientului sunt restrictionate de lege sau de decizii administrative sau ale instantei, pana cand conditiile mentionate inceteaza sa existe;
  - (f) in conditiile in care aceste operatiuni contravin politicilor/procedurilor interne ale Bancii, incluzand dar nelimitandu-se la procedurile interne sau de grup precum si a standardelor internationale pe care Banca le respecta, a legii sau a unui ordin emis de catre o autoritate relevanta.
2. Suplimentar, in cazul in care oricare din situatiile de mai sus apar in legatura cu un Card, Banca are dreptul de a sista /refuza autorizarea unei Tranzactii cu Cardul, de a anula sau bloca accesul Cardului la Contul de Card, respectiv de a refuza emiterea unui nou Card sau inlocuirea Cardului, fara ca prin aceasta Clientul sa fie exonerat de raspunderea financiara pentru Tranzactiile cu Cardul efectuate deja.
3. In cazurile in care Cardul este blocat potrivit paragrafului de mai sus, Banca va informa Titularul/ Utilizatorul in legatura cu blocarea Cardului si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil, inainte de blocarea Cardului sau cel mai tarziu imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.
4. Banca va debloca instrumentul de plata sau sa il va inlocui cu un nou instrument de plata odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.

#### **G. INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE AFERENTE ORICARUI SERVICIU BANCAR**

1. Fara a aduce atingere in niciun fel prevederilor de mai jos referitoare la inchiderea conturilor si incetarea relatiei contractuale de afaceri sau conditiilor prevazute in Documentatia Contractuala specifica, relatia contractuala aferenta oricarui Serviciu Bancar contractat de Client de la Banca inceteaza in oricare din urmatoarele situatii:
  - (a) **prin oricare din modalitatile prevazute de lege** (ex. acordul de vointa al partilor, incetarea existentei oricareia dintre parti, expirarea perioadei de valabilitate prevazuta in Documentatia Contractuala, etc);



- (b) **prin reziliere unilaterală de către Banca, dacă Clientul nu plătește la scadență** comisioanele aferente Serviciului Bancar respectiv și/sau orice alte sume datorate Bancii în temeiul Documentației Contractuale specifice, cu efect imediat de la data transmiterii Notificării de reziliere unilaterală comunicată de către Banca Clientului prin oricare din modalitățile de comunicare disponibile Bancii, astfel cum sunt acestea prevăzute în cadrul Capitolului 6 (*Dispoziții finale*), Secțiunea A (*Comunicarea dintre Client și Banca*), fără punere în întârziere și fără nicio altă formalitate prealabilă. Banca va putea decide, la liberă sa discreție, să acorde un termen de remediere Clientului, caz în care va notifica Clientul cu privire la termenul de remediere acordat; dacă Clientul nu efectuează plata integrală a sumelor datorate Bancii până la expirarea termenului de remediere acordat, contractul se va considera reziliat de la data expirării termenului de remediere acordat;

Prin excepție de la prevederile de mai sus, în legătură cu următoarele Servicii de Electronic Banking: Serviciul Internet Banking, Serviciul e-BCR și Serviciul Business 24 Banking BCR, părțile înțeleg și sunt de acord că, în cazul în care Detinatorul nu plătește comisioanele aferente Serviciului Bancar relevant pe o perioadă de 3 luni consecutive, relația contractuală aferentă Serviciului Bancar respectiv va înceta automat și de plin drept, ca urmare a neîndeplinirii acestor obligații, la expirarea termenului de mai sus, fără punere în întârziere și fără nicio Notificare și/sau nicio altă formalitate judiciară sau extrajudiciară prealabilă (pact comisoriu).

- (c) **prin reziliere unilaterală de către oricare dintre părți, ca urmare a neexecutării culpabile de către cealaltă parte a obligațiilor contractuale** prevăzute în cadrul Documentației Contractuale specifice. Partea interesată va notifica părții în culpa existenței cazului de neexecutare, precum și perioada pe care o are la dispoziție partea în culpa pentru a remedia executarea necorespunzătoare a obligațiilor contractuale, perioada care nu poate fi mai mică de 15 zile calendaristice de la data transmiterii acestei Notificări. Data la care partea în culpa primește Notificarea va fi considerată data de punere în întârziere a acesteia, în conformitate cu prevederile legale. Dacă în termenul indicat în Notificare partea în culpa nu execută corespunzător obligația contractuală, cealaltă parte îi va putea transmite o Notificare scrisă prin care va declara rezilierea unilaterală cu efect imediat a relației contractuale aferente Serviciului Bancar respectiv;

Dreptul Bancii de a rezilia unilateral relația contractuală aferentă unui Serviciu Bancar intervine și în cazul încălcării de către Client și/sau de către Imputernicitul pe Cont în mod repetat a obligațiilor contractuale asumate față de Banca, chiar de mică însemnatate, sau în cazul manifestării în mod neîndoielnic față de Banca a intenției de a nu executa oricare dintre aceste obligații;

- (d) **prin denunțarea unilaterală de către oricare parte** a relației contractuale aferente Serviciului Bancar respectiv, fără necesitatea justificării unui motiv, cu o Notificare prealabilă de 15 zile calendaristice transmisă de către partea care declară denunțarea unilaterală a relației contractuale respective.

2. Suplimentar cazurilor de încetare a relației contractuale prevăzute mai sus, Clientul înțelege și este de acord că relația contractuală aferentă următoarelor Servicii Bancare va înceta **în mod automat și de plin drept**, fără punere în întârziere și fără nicio Notificare și/sau nicio altă formalitate judiciară sau extrajudiciară prealabilă (pact comisoriu) și în următoarele situații:

- (a) **în cazul depozitelor colaterale constituite pentru garantarea unor obligații ale Clientului față de terți:** la data transferului integral al soldului depozitului colateral, conform condițiilor din Documentația Contractuală specifică;
- (b) **în cazul Pachetelor și Serviciilor de Electronic Banking:** la data închiderii Contului Principal;
- (c) **în cazul Pachetelor:** ca urmare a renunțării de către Client la oricare din componentele obligațiilor ale Pachetului. Începând cu data la care Banca primește solicitarea de renunțare a Clientului la una din componentele obligațiilor din Pachet, toate comisioanele aferente Serviciilor Bancare deținute de Client se vor percepe la nivelul standard prevăzut în Tariful de Comisioane BCR Aplicabil în vigoare la data respectivă, fără a se mai aplica reducerile specifice Pachetului.

3. Clientul va putea rezilia sau denunța unilateral relația contractuală născută în temeiul unei Documentații Contractuale care prevede drepturi în favoarea unor terți, cum ar fi depozitele colaterale constituite pentru garantarea unor obligații ale Clientului față de terți, contractele de tip escrow, doar după îndeplinirea obligațiilor asumate prin Formularele Contractuale sau cu acordul expres în acest sens a tertului beneficiar.

4. Incetarea relatiei contractuale aferenta unui Serviciu Bancar atrage **scadenta oricaror obligatii lichide** nascute intre parti in baza sau in legatura cu Serviciul Bancar respectiv, acestea urmand a supravietui incetarii relatiei contractuale pana la data stingerii acestora.
5. Pana la data incetarii efective a relatiei contractuale relevante, Clientul are **obligatia de a preda** Bancii orice instrumente de plata sau dispozitive in legatura cu prestarea Serviciului Bancar incetat, cu ar fi Cardul/Cardurile, Instrumentele de Debit, dispozitivul Token / Dispozitivul Extern aflat in custodia sa, in buna stare de functionare.
6. Daca nu se prevede altfel in prezentele TCGA sau in Notificarile de incetare a Serviciului Bancar respectiv, incetarea relatiei contractuale aferenta unui Serviciu Bancar nu afecteaza relatia contractuala aferenta altor Servicii Bancare contractate de Client de la Banca.

#### H. INCHIDEREA CONTURILOR

1. **Clientul** poate solicita inchiderea oricarui cont deschis pe numele sau, prin semnarea Formularului Contractual specific de catre reprezentantul sau legal ori de Imputernicitul sau pe Cont. In cazul conturilor a caror inchidere este conditionata de indeplinirea de catre Client sau de catre un tert a unor obligatii legale sau contractuale prealabile, Banca va da curs cererii Clientului doar dupa indeplinirea acestor obligatii sau cu acordul expres al tertului beneficiar.
2. Inchiderea contului la solicitarea Clientului va fi efectuata numai dupa achitarea de catre acesta a tuturor sumelor datorate Bancii si, daca este cazul, inchiderea Serviciilor Bancare atasate respectivului cont.
3. Clientul nu poate solicita inchiderea contului in cazul in care asupra contului respectiv s-a dispus masura indisponibilizarii in conditiile legii.
4. **Banca** are dreptul sa inchida orice cont al Clientului in oricare din urmatoarele cazuri:
  - (a) **automat si fara nici o Notificare sau alta formalitate prealabila**, fiind agreat ca Banca are dreptul, dar nu si obligatia, sa transmita o notificare in acest sens:
    - (i) in cazul conturilor curente inactive, respectiv in situatia in care sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: (1) cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 Euro (sau echivalent in moneda contului), (2) inexistentia oricaror operatiuni in contul curent pe o perioada de 3 luni, altele decat cele referitoare la contabilizarea dobanzilor si comisioanelor, (3) inexistentia oricaror Servicii Bancare active atasate respectivului cont curent;
    - (ii) in cazul conturilor de economii: in cazul in care soldul contului scade sub valoarea minima stabilita de Banca;
    - (iii) in cazul in care, la efectuarea consultarii bazei de date a Registrului Comertului de catre Banca, Clientul apare ca fiind radiat din Registrul Comertului, iar (1) Clientul nu a notificat Banca privind exercitarea cailor de atac impotriva hotararii de radiere, sau (2) desi Clientul a contestat hotararea de radiere, aceasta a fost mentinuta in urma solutionarii cailor de atac.
    - (iv) producerea unor incidente de plati majore cu Instrumente de Debit;
    - (v) in situatia in care, in opinia Bancii, Clientul prezinta risc reputational;
    - (vi) ca urmare a nerespectarii prevederilor legale in vigoare sau in alte cazuri prevazute de lege.
    - (vii) ca urmare a implicarii Clientului, direct sau indirect, in tranzactii si/sau relatii comerciale cu tari, bunuri si/sau persoane aflate sub regimul sanctiunilor internationale, sau care nu se incadreaza in apetitul de risc al Bancii.
  - (b) **cu Notificare prealabila** de 15 zile calendaristice transmisa inainte de data inchiderii efective a contului, in urmatoarele situatii:
    - (i) intarzieri in prezentarea sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca, inclusiv a documentelor justificative aferente tranzactiilor ordonate;
    - (ii) nerespectarea de catre Client a altor obligatiilor contractuale asumate fata de Banca.

#### I. INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE DE AFACERI

1. Relatia contractuala de afaceri reprezinta totalitatea raporturilor contractuale in vigoare la orice moment intre Banca si Client, derivand din toate si oricare Documentatii Contractuale specifice incheiate intre parti si din prezentele TCGA.
  2. Relatia contractuala de afaceri poate inceta prin urmatoarele modalitati:
    - (a) prin acordul partilor;
    - (b) prin denuntare unilaterala a oricareia dintre parti pe baza unei Notificari prealabile cu 15 zile calendaristice inainte;
    - (c) in cazurile specificate expres in TCGA sau in Formularele Contractuale semnate de Client si implementate/semnate de catre Banca.
  3. Incetarea relatiei contractuale de afaceri are ca efect **inchiderea conturilor si incetarea furnizarii de catre Banca a tuturor Serviciilor Bancare contractate de Client**, iar in particular, in oricare dintre cazurile in care fie Banca, fie Clientul vor initia denuntarea relatiei contractuale de afaceri reglementata prin Documentatia Contractuala, inclusiv a tuturor contractelor cu privire la Serviciile Bancare contractate de Client, la expirarea termenului de preaviz (mai putin in situatia in care potrivit altor prevederi din TCGA, acestea inceteaza imediat, fara preaviz).
- J. ASPECTE COMUNE APLICABILE INCHIDERII CONTURILOR CURENTE SI INCETARII RELATIEI CONTRACTUALE DE AFACERI**
1. Prin exceptie de la prevederile speciale aplicabile Serviciilor Bancare prestate de Banca si detaliate in prezentele TCGA sau in Formularele Contractuale specifice, odata cu inchiderea conturilor curente si/sau incetarea relatiei de afaceri, si indiferent de partea care initiaza procesul de inchidere, inceteaza in mod automat si fara nicio Notificare sau alta formalitate prealabila, toate Serviciile Bancare atasate acestora ce faciliteaza utilizarea conturilor si care nu pot functiona independent (ex. dar fara a se limita la: Instrumente de Debit, Servicii de Electronic Banking, Direct Debit, Plati Programate (Standing Order), Carduri, etc), toate relatiile contractuale aferente acestor Servicii Bancare fiind considerate incetate de la data inchiderii contului si/sau de la data incetarii relatiei de afaceri.
  2. Pentru evitarea oricarui dubiu, odata cu inchiderea contului si/sau incetarea relatiei de afaceri:
    - (a) Cardurile emise pe contul inchis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Banca. In cazul in care inchiderea contului are loc la initiativa Clientului, acesta are obligatia sa returneze Cardul de debit in termen de 30 de zile inainte de inchiderea contului la care a fost atasat Cardul respectiv.
    - (b) Clientul are obligatia de a preda orice Instrumente de Debit, puse la dispozitia sa de catre Banca. De la momentul inchiderii contului, aceste documente isi pierd caracterul valid, fiind considerate nule sau inexistente. Banca nu poate fi obligata sa onoreze orice Instrumente de Debit dupa data inchiderii contului. In cazul in care Banca va receptiona spre plata un Instrument de Debit avand contul platitor inchis, tranzactia va fi refuzata cu motiv neraportabil la CIP;
    - (c) Clientul are obligatia sa returneze dispozitivele Token / Dispozitivele Externe aflate in custodia sa, in buna stare de functionare, sub sanctiunea platii unui comision egal cu contravaloarea in lei a fiecarui dispozitiv Token / Dispozitiv Extern, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia.
    - (d) obligatiile Clientului cu privire la conturile bancare supuse formalitatilor de inchidere, precum si cele cu privire la Serviciile Bancare contractate de Client, dar neexecutate integral, vor supravietui incetarii relatiei contractuale si urmeaza sa fie onorate de Client conform angajamentelor asumate (inclusiv rambursarea integrala a oricaror sume datorate Bancii si neachitate de si in numele Clientului, inclusiv cele izvorate anterior sau ulterior inchiderii contului sau incetarii relatiei contractuale cu Banca), Banca avand in continuare dreptul de a solicita si obtine executarea acestora conform legislatiei aplicabile.

3. Pana la data inchiderii efective a contului/conturilor, Clientul are obligatia sa se asigure ca toate sumele aflate in respectivul cont, cu exceptia sumelor datorate Bancii pana la data inchiderii efective a contului, sunt fie transferate intr-un alt cont fie retrase in numerar. In cazul in care Clientul nu opteaza pentru niciuna dintre aceste variante, atunci soldul contului respectiv se inregistreaza in evidentele Bancii in conturi de creditori diversi, distinct pe fiecare valuta, la care nu se va bonifica dobanda, fara a afecta dreptul Clientului de a solicita restituirea acestor sume in termenul de prescriptie aplicabil. Dupa expirarea termenului de prescriptie aplicabil, Banca poate reclasifica sumele mentionate anterior ca venituri ale Bancii.

#### **Capitolul 4. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR**

1. La initierea unei relatii de afaceri Client-Banca, deschiderea unor conturi sau oferirea unor Servicii Bancare precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor, Banca poate solicita Clientului pe langa datele si informatiile si documentele doveditoare solicitate prin Formularele Contractuale care privesc deschiderea de conturi/prezentele TCGA si reglementarilor interne si legislatiei in vigoare, documente suplimentare pentru verificarea identitatii Clientului si a Imputernicitilor pe Cont/Utilizatorilor, justificarea tranzactiei dispuse de acestia, scopul si natura operatiunilor, sursa fondurilor, sursa averii si/sau determinarea Beneficiarilor Reali ai acestor tranzactii.
2. Banca isi rezerva dreptul de a refuza, in conformitate cu prevederile TCGA si conditiile impuse de lege, efectuarea tranzactiilor ordonate de Client sau de a inceta relatiile cu Clientul in cazul in care Clientul furnizeaza informatii incomplete, insuficiente, sau in cazul unor declaratii false provenite de la Client sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client, inclusiv in cazul in care acesta prezinta Bancii instrumente de plata care pot fi suspectate ca avand potential fraudulos, producand riscuri de plata, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontarii, acestea intrand sub incidenta sanctiunilor prevazute de legislatia in vigoare.

#### **Capitolul 5. CONFIDENTIALITATE. ELEMENTE DE SECURITATE.**

1. Banca si Clientul se obliga sa respecte **confidentialitatea informatiilor** privind conturile, si tranzactiile efectuate prin aceste conturi cu exceptia cazurilor prevazute de lege si a celor in care Clientul si-a dat acordul expres pentru dezvaluirea informatiilor.
2. Clientul confirma si este de acord ca este singurul raspunzator pentru actele si/sau faptele Delegatilor, respectiv a Imputernicitilor pe Cont/Utilizatori imputerniciti prin Documentatia Contractuala, inclusiv si fara a se limita la raspunderea fata de consecintele divulgarii actelor/informatiilor confidentiale referitoare la Client.
3. Clientul isi manifesta in mod expres prin prezentele TCGA **acordul pentru dezvaluirea de catre Banca de informatii de natura secretului bancar** (inclusiv date personale ale Persoanelor Vizate, conform Capitolului 2 (*Deschiderea si functionarea conturilor*), Sectiunea B (*Protectia datelor personale*) catre entitatile membre ale Grupului BCR, precum si catre partenerii Bancii si ai entitatilor membre ale Grupului BCR in promovarea si vanzarea produselor si serviciilor sale ori ale acestora. De asemenea, Banca va putea transmite si/sau transfera informatiile de natura secretului bancar catre orice entitati care, la data utilizarii datelor si/sau a informatiilor de natura secretului bancar, fac/vor face parte din Grupul BCR si catre parteneri contractuali ai acestora, inclusiv parteneri contractuali ai Bancii, pentru proiectare, dezvoltare, testare, utilizari de noi sisteme informatice, servicii IT (inclusiv stocare a bazelor de date in tara sau in strainatate), in scopul indeplinirii obligatiilor BCR legate de supravegherea bancara efectuata asupra BCR si de raportare intragrup si/sau catre autoritatile de supraveghere, respectarea cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit, pentru managementul portofoliului si managementul riscului (inclusiv, dar fara a se limita la identificarea, la nivelul societatii mame a Bancii, a grupurilor de clienti aflati in legatura) cat si in scopul pastrarii/ depozitarii (premergatoare arhivarii) si arhivarii potrivit prevederilor legale a Documentatiei Contractuale (inclusiv asigurarea operatiunilor conexe acestor activitati).

4. Fara a limita generalitatea celor de mai sus, Clientul intelege si este de acord in mod expres cu dreptul Bancii de a transmite catre CIP, CRC si Biroul de Credit informatiile de risc, precum si informatii referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasa si informatiile legate de inadvertentele din documentele/ declaratiile inregistrate pe numele Clientului si/sau ale reprezentantilor sai in vederea prelucrarii si consultarii ori de cate ori este necesar, respectiv cu dreptul Bancii de a transmite autoritatilor competente date si informatii cu privire la identitatea Clientului, soldurile conturilor acestuia si operatiunilor efectuate pe conturi atunci cand transmiterea acestora decurge dintr-o obligatie legala.
5. Suplimentar celor de mai sus, Clientul confirma si este de acord ca, atat Clientul cat si oricare din reprezentantii sai, persoane imputernicite (inclusiv Imputerniciti pe Cont si/sau Utilizatori, dupa caz) sau Delegati prin Documentatia Contractuala, **au obligatia sa pastreze in siguranta si sa ia masuri de protejare a oricaror Elemente de Securitate**, sa nu divulge Elementele de Securitate unor persoane neautorizate si/sau sa inregistreze Elementele de Securitate intr-o forma ce poate fi recunoscuta, sa nu instraineze Elementele de Securitate, sa se asigure ca PIN-ul Cardului este tastat la terminalul electronic (POS sau ATM), astfel incat acesta sa nu fie vazut de alte persoane, respectiv sa se asigure ca orice dispozitiv Token / Aplicatie e-Token BCR / Dispozitiv Extern / Cardul este utilizat doar de catre Utilizatorii in acest sens.
6. Clientul si oricare din reprezentantii sai au **obligatia sa notifice Banca** prin oricare din modalitatile de transmitere a unei Notificari disponibile Clientului prevazute in Capitolului 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea A (*Comunicarea dintre Client si Banca*) din prezentele TCGA , sau prin Contact Center BCR imediat ce constata:
  - (a) inregistrarea in conturile bancare curente a unor tranzactii neautorizate de Imputernicitul pe Cont sau Utilizator, dupa caz;
  - (b) orice eroare sau neregula aparuta la gestionarea contului bancar curent de catre Banca;
  - (c) elementele ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii Cardului, observarea unor elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la cunoasterea Elementelor de Securitate / detinerea Elementelor de Securitate de persoane neautorizate;
  - (d) constatarea aparitiei unor disfunctionalitati ale Cardului, inclusiv situatia in care codurile de acces primite sunt incorecte
  - (e) disfunctionalitati ale dispozitivului Token/ Aplicatiei eToken BCR/ Functionalitatii eToken Integrat sau alte date de identificare incorecte;
  - (f) pierderea, furtul, distrugerea, copierea, contrafacerea, blocarea, folosirea fara drept a Elementelor de Securitate sau ale Cardului / dispozitivului Token/ Aplicatiei eToken BCR/ Functionalitatii eToken Integrat/ Dispozitivului Extern, sau orice alta utilizare neautorizata a acestora, in vederea blocarii de catre Banca a accesului persoanelor neautorizate la conturile Clientului si/sau blocarea Cardului / dispozitivului Token / Aplicatiei eToken BCR / Functionalitatii eToken Integrat / Dispozitivului Extern.
7. Clientul se obliga **sa schimbe imediat Elementele de Securitate**, in cazul in care exista suspiciuni ca acestea sunt cunoscute de persoane neautorizate, iar Banca va bloca Cardul, Serviciul de Electronic Banking sau orice alt Serviciu Bancar afectat, in mod prompt dupa primirea Notificarii relevante a Clientului.

## Capitolul 6. DISPOZITII FINALE

### A. COMUNICAREA DINTRE CLIENT SI BANCA

1. Cu exceptia cazului in care se agreeaza altfel intre Banca si Client, orice Notificare poate fi transmisa:
  - (a) **de catre Client Bancii:** prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau prin inregistrarea acesteia la o Unitate Bancara, sau prin alte mijloace de comunicare acceptate in mod expres de catre Banca prin Documentatia Contractuala specifica incheiata de parti;
  - (b) **de catre Banca Clientului:** direct sau prin posta, curier, apel telefonic inregistrat, fax, email, SMS, Mesagerie, sau prin orice alt mijloc de comunicare care asigura dovada comunicarii catre Client, utilizand ultima adresa/ ultimele date de contact comunicate Bancii de catre Client.

2. Orice Notificare transmisa de Banca Clientului va fi considerata receptionata de Client daca Banca detine, dupa caz: (i) o copie a comunicarii semnata de Client, (ii) un document de expediere semnat de posta sau de catre societati cu activitate de curierat sau mandat postal, (iii) dovada transmiterii prin fax, e-mail sau SMS, (iv) inregistrarea convorbirii telefonice sau (v) dovada punerii la dispozitie a Notificarii in Mesagerie. Pentru evitarea oricarui dubiu, orice Notificare transmisa prin Mesagerie este considerata ca fiind corect adresata daca a fost transmisa in Mesageria Utilizatorului Clientului, Utilizatorul fiind obligat sa puna de indata la dispozitia Clientului orice Notificare primita de la Banca, si, daca este cazul, sa obtina acceptul acestuia in formularea raspunsului corespunzator.
3. Pentru orice Notificare, BCR va folosi detaliile de contact declarate de catre Client in ultimul Formularul Contractual transmis Bancii. Orice Notificare transmisa Clientului prin posta sau prin curier la ultima adresa cunoscuta si intoarsa ca neexpediata va fi considerata transmisa la data returnarii inregistrata pe plic de oficiul postal / societatea de curierat.
4. Sub rezerva prevederilor legale imperative, Banca are dreptul, fara a fi obligata in acest sens, de a aplica orice masuri de securitate pe care le considera necesare sau recomandabile in vederea asigurarii confidentialitatii unei Notificari, iar Clientul va respecta instructiunile Bancii in acest sens.
5. Banca va considera orice Notificare ca fiind emisa sau transmisa de Client daca exista o aparenta rezonabila cum ca acesta Notificare a fost emisa / transmisa folosind datele de contact declarate anterior de catre Client, acesta fiind de acord ca nu are dreptul sa conteste transmiterea Notificarilor daca acestea au fost receptionate de catre Banca prin canalele de comunicare agreeate si/sau de la persoanele delegate, respectiv persoanele imputernicite prin Documentatia Contractuala.
6. Clientul va lua toate masurile necesare pentru asigurarea confidentialitatii informatiilor transmise Bancii, inclusiv prin mijloace electronice, cel putin pana la momentul la care acestea intra in posesia Bancii.
7. Documentele redactate in limbi straine vor fi prezentate Bancii impreuna cu traducerea legalizata in limba romana, traducere care va prevala in relatiile dintre Client si Banca.
8. Documentele semnate electronic vor purta semnatura electronica calificata conform cerintelor legale aplicabile.
9. In cazurile expres prevazute in prezentele TCGA si/sau Documentatia Contractuala, Banca poate transmite comunicari de natura generala, adresate tuturor Clientilor, prin publicare pe Pagina de Internet si/sau prin afisare la Unitatile Bancare si/sau prin alt mijloc de comunicare in masa. Data comunicarii va fi considerata ca fiind data afisarii sau publicarii, dupa caz.

## **B. CESIUNEA**

1. Clientul nu poate cesiona (i) drepturile si obligatiile sale rezultate din relatia contractuala de afaceri incheiata cu Banca, reglementata prin aceste TCGA, sau (ii) drepturile si obligatiile ce-i revin din Documentatia Contractuala, in absenta acordului prealabil si exprimat in scris al Bancii.
2. Banca, la libera sa alegere si oricand pe durata existentei relatiei contractuale de afaceri intre Client si Banca, reglementata prin aceste TCGA, precum si prin Documentatia Contractuala, poate cesiona unui tert, ales la libera sa discretie, oricare dintre drepturile sale rezultate din astfel de contracte, si/sau orice astfel de contracte in intregime, impreuna cu eventualele garantii aferente, iar Clientul, prin acceptarea prezentelor TCGA, consimte in mod neconditionat cu privire la orice astfel de cesiune.
3. Cesiunea va deveni opozabila Clientului de la data primirii notificarii din partea Bancii cu privire la cesionarea drepturilor ce decurg din relatia contractuala de afaceri intre Client si Banca, reglementata prin aceste TCGA sau/si din Documentatia Contractuala, sau cu privire la cesionarea contractelor in intregime.
4. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul unei cesiuni in conformitate cu prevederile din aceasta sectiune, Banca va fi liberata de obligatiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, dupa caz, de oricare si toate obligatiile acesteia rezultate din Documentatia Contractuala, de la momentul la care cesiunea devine efectiva.

## **C. FORTA MAJORA. CAZUL FORTUIT**

1. Cu privire la orice obligatie de plata rezultand in seama sa din sau in legatura cu Documentatia Contractuala, Clientul nu va fi exonerat de raspunderea contractuala pentru caz fortuit sau de forta majora, cu exceptia unui eveniment de forta majora sau a unui caz fortuit care cauzeaza intreruperea functionarii sistemului de plati interbancare, si doar pe perioada cat intreruperea sistemului de plati interbancare nu este remediata.
2. Cu exceptia obligatiilor de plata ale Clientului, conform celor mentionate mai sus, Banca si Clientul nu sunt raspunzatori pentru nicio pierdere datorata perturbarii operatiunilor din cauza de forta majora sau pentru caz fortuit.
3. Cazul de forta majora este orice eveniment extern, imprevizibil, inevitabil si independent de vointa uneia dintre parti, care o impiedica in mod absolut sa isi indeplineasca total sau partial obligatiile din Documentatia Contractuala specifica (ex.: calamitati naturale, razboi, greve). Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevazut si nici evitat de catre partea relevanta, care este impiedicata sa isi indeplineasca total sau partial obligatiile rezultate din Documentatia Contractuala specifica datorita producerii evenimentului respectiv.
4. In caz de forta majora sau de caz fortuit partea afectata va comunica aparitia cazului de forta majora sau a cazului fortuit prin oricare din mijloacele de comunicare prevazute in cadrul Capitolului 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea A (*Comunicarea dintre Client si Banca*) din prezentele TCGA, in termen de maxim 5 zile calendaristice, urmand ca in urmatoarele 15 zile calendaristice sa transmita certificatul eliberat de catre autoritatile competente privind cazul de forta majora sau cazul fortuit.
5. Daca partea care invoca forta majora sau cazul fortuit nu notifica celeilalte parti existenta evenimentului care provoaca imposibilitatea de executare a obligatiilor in termenul prevazut mai sus, aceasta va raspunde pentru prejudiciul cauzat prin aceasta celeilalte parti.

#### **D. PROPRIETATE INTELECTUALA**

Clientul accepta faptul ca Banca are drepturi exclusive asupra oricarei aplicatii informatice in legatura cu care Banca acorda un drept de utilizare Clientului si se obliga sa nu copieze, sa nu acorde dreptul de folosinta asupra oricarei astfel de aplicatii niciunui tert, sa nu modifice si sa nu intervina sub nicio forma asupra acesteia.

#### **E. LEGEA APLICABILA. JURISDICTIE**

1. Prezentele TCGA, intreaga Documentatie Contractuala incheiata intre Client si Banca si orice alte relatii dintre Client si Banca sunt guvernate de legea romana.
2. Orice disputa, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, orice disputa rezultate din sau in legatura cu prezentele TCGA si/sau orice Documentatie Contractuala incheiata intre Client si Banca (inclusiv o disputa referitoare la obligatiile ne-contractuale decurgand din sau in legatura cu TCGA si/sau Documentatia Contractuala aplicabila, sau o disputa referitoare la existenta, valabilitatea sau incetarea TCGA si/sau Documentatia Contractuala aplicabila sau cu privire la consecintele nulitatii acesteia) se va rezolva pe cale amiabila de partile relevante. In caz contrar, aceasta se va solutiona de instanta de judecata competenta de la sediul social al Bancii.
3. In cazul in care Clientul considera ca Banca a incalcat dispozitiile Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, Clientul, la alegerea sa:
  - (a) poate initia actiuni in justitie impotriva Bancii, si/sau
  - (b) poate sesiza Banca Nationala a Romaniei, cu sediul in Strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031, informatii suplimentare in acest sens fiind disponibile pe site-ul internet [www.bnr.ro](http://www.bnr.ro), si/sau
  - (c) poate sesiza Agentia Nationala de Administrare Fiscala cu sediul in Strada Apolodor nr. 17, sector 5, Bucuresti, cod 050741, informatii suplimentare in acest sens fiind disponibile pe site-ul internet [www.anaf.ro](http://www.anaf.ro), si/sau
  - (d) poate apela la procedurile extrajudiciare de solutionare a litigiilor, si/sau
  - (e) poate recurge la procedura medierii, in temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile si completarile ulterioare.

**F. ANEXE**

Anexele de la 1 la 9, si anume Anexa 1 (*Definitii generale*), Anexa 2 (*Formularul pentru informatiile oferite deponentilor*), Anexa 3 (*Lista depozitelor excluse de la garantare*), Anexa 4 (*Definitii relevante CRS*), Anexa 5 (*Definitii relevante FATCA*), Anexa 6 (*Termeni si conditii privind utilizarea Cardurilor Business*), Anexa 7 (*Termeni si conditii privind utilizarea Serviciilor de Electronic Banking*), Anexa 8 (*Termeni si conditii privind functionarea Aplicatiei BCR Plati Simple*), si Anexa 9 (*Termeni si conditii de functionare a Pachetelor de Servicii bancare atasate contului bancar curent*), atasate la prezentele TCGA reprezinta parte integranta a prezentelor TCGA.



## ANEXA 1 - DEFINITII

**3D secure** inseamna un protocol folosit ca un nivel adaugat de securitate pentru Tranzactiile cu Cardul efectuate online. Protocolul 3D secure a fost dezvoltat pentru a imbunatati securitatea platilor efectuate pe internet si este oferit sub forma serviciului Verified by Visa/ Mastercard SecureCode. Parola 3D Secure va fi folosita pentru confirmarea identitatii in timpul efectuarii Tranzactiilor cu Cardul pe internet.

**AML/CFT/KYC** (*Anti Money Laundering/Combating Financing of Terrorists/Know your Customer*) inseamna prevenirea spalarii banilor, a finantarii actelor de terorism si cunoasterea clientei, iar **reglementarile aplicabile in domeniul AML/KYC/CFT** inseamna orice prevedere legala aplicabile in acest domeniu, astfel cum vor fi acestea modificate din timp in timp.

**Angajament privind Debitarea Directa (ADD)** inseamna acordul incheiat intre beneficiarul platii si institutia colectoare, ce cuprinde responsabilitatile beneficiarului platii si angajamentul sau de respectare a prevederilor regulamentului privind debitarea directa executata prin casa de compensare automata, precum si acceptul Instructiilor de Debitare Directa referitor la utilizarea de catre beneficiarul platii a Instructiunilor de Debitare Directa in cadrul unei scheme de Debitare Directa.

**Aplicatia BCR Plati Simple** inseamna o solutie de plata offline pentru efectuarea platilor Drepturilor banesti catre beneficiarii platilor initiale de Client, sau de alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii Gestionari deschise pe numele Clientului, cu sumele retinute din salariile Gestionarilor.

**Aplicatia eToken BCR (eToken BCR)** inseamna aplicatia software destinata telefoanelor mobile care genereaza coduri unice pe baza carora au loc autentificarea Detinatorului si a Utilizatorului Administrator/Autorizat, respectiv autorizarea Tranzactiilor efectuate prin Serviciile Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, securizata printr-o Parola specifica Aplicatiei eToken BCR personalizata de catre Utilizatorul Administrator/Autorizat si care poate fi schimbata ulterior de catre acesta. Banca pune la dispozitia Utilizatorului Autorizat adresa web de unde va putea fi descarcata Aplicatia eToken BCR in telefonul mobil personal. Pentru a descarca Aplicatia eToken BCR este necesara conectarea de catre Utilizatorul Autorizat a telefonului mobil la internet. Pentru a putea utiliza eToken BCR, Utilizatorul Autorizat trebuie sa instaleze si sa activeze pe telefonul mobil Aplicatia eToken BCR prin introducerea in aplicatie a urmatoarelor date personale:

- (a) **Numele de utilizator** este primit de catre Utilizator la achizitionarea de catre Detinator a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si reprezinta un numar de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul Autorizat il va utiliza, impreuna cu codul OTP, pentru accesul la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking;
- (b) **Seria si numarul actului de identitate** reprezinta seria si numarul actului de identitate valabil, detinut de catre Utilizator si prezentat in relatia cu Banca;
- (c) **Cod de activare**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Utilizatorului Autorizat de catre Banca prin mesaj scris pe telefonul mobil (SMS), pe care Utilizatorul Autorizat il va utiliza impreuna cu Numele de utilizator si seria si numarul actului de identitate pentru activarea Aplicatiei eToken BCR. Codul de activare are o perioada de valabilitate determinata. La expirarea perioadei de valabilitate a Codului de activare, Utilizatorul Autorizat va putea genera un nou Cod de activare de fiecare data cand trece prin procesul de activare. Orice schimbare a Codului de activare va fi transmisa Utilizatorului Autorizat prin SMS la numarul de telefon mobil indicat de acesta in Formularul Contractual specific. Codul de activare utilizat pentru activarea eToken BCR este valabil 0.5 de ore de la momentul generarii din Aplicatia eToken.
- (d) **Serie eToken BCR**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Utilizatorului Autorizat de catre BCR conform Formularului Contractual specific.

**ATM** inseamna un automat/dispozitiv 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.

**Autentificarea Stricta a Clientilor** inseamna o modalitate de autentificare care permite Bancii sa verifice identitatea Clientului si exprimarea Consimtamantului, printre altele, la executarea unei tranzactii la distanta care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe Elemente de Securitate incluse in categoria cunostintelor (ceva ce doar Clientul cunoaste), posesiei (ceva ce doar Clientul posedea) si inerentei (ceva ce reprezinta Clientul) si care sunt independente.

**Banca Acceptanta** inseamna institutia de credit care ofera servicii de acceptare la plata a Cardurilor la comercianti, precum si servicii de eliberare numerar, la ghiseu sau in reseaua proprie de ATM-uri.

**BEN** inseamna modalitate de comisionare potrivit careia comisiunile tuturor prestatorilor de servicii de plata de pe traseul platii sunt suportate de catre beneficiarul platii.

**Beneficiar Real** inseamna orice persoană fizică ce detine sau controlează în cele din urmă Clientul si/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzactie, o operatiune sau o activitate. Notiunea de Beneficiar Real include cel puțin:

- (a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului si entităților corporative străine:
1. persoana fizică sau persoanele fizice care detin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de actiuni ori din drepturile de vot ori prin participatia în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin detinerea de actiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerintelor de divulgare a informatiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internationale echivalente care asigură transparenta corespunzătoare a informatiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiasi persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;
  2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligentelelor si cu conditia să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este Beneficiarul Real, persoana fizică care ocupă o functie de conducere de rang superior, si anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administratie/supraveghere, directori cu competente delegate de la administratorul/consiliul de administratie, membrii directoratului.;
- (b) în cazul fiduciilor sau constructiilor juridice similar, toate persoanele următoare:
1. constituitorul/constituitoarii, precum si persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în conditiile legii;
  2. fiduciarul/fiduciarii;
  3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau functionează fiducia sau constructia juridică similară;
  4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a constructiei juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;
- (c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:
1. asociatii sau fondatorii;
  2. membrii în consiliul director;
  3. persoanele cu functii executive împuternicite de consiliul director să exercite atributiile ale acestuia;
  4. în cazul asociatiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundatiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;
  5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

- (d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. (a)-(c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:
1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
  2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
  3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități;
  4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real.

**BIC** înseamnă codul de identificare a bancilor în sistemul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

**BNR** înseamnă Banca Națională a României.

**Business 24 Banking BCR** înseamnă Serviciul de Electronic Banking ce permite conectarea la Banca prin intermediul internetului, oferind posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare din orice locație cu acces la servicii de tip internet.

**Card** înseamnă cardul (de debit sau de credit), în formă fizică sau digitală, în lei sau valută, reprezentând instrumentul de plată electronică, prin intermediul căruia Clientul, prin intermediul Utilizatorului, dispune de disponibilitățile bănești existente într-un cont bancar curent deschis pe numele Clientului la Banca (în cazul Cardului de debit) sau de disponibilitățile bănești ale Bancii în limita unui plafon stabilit în prealabil (în cazul Cardului de credit). Cardul încorporează tehnologia contactless, o tehnologie ce permite utilizarea Cardurilor, în conformitate cu cerințele organizațiilor de carduri, astfel:

- (a) la Comercianții Acceptanți care afișează simbolul contactless;
- (b) Tranzacția cu Cardul contactless mai mică sau egală cu 100 lei (sau echivalent), respectiv mai mică sau egală cu 200 lei (sau echivalent) pentru Comercianții Acceptanți care au optat să majoreze plafonul național, se va efectua fără introducerea codului PIN și/sau semnarea Chitanței, care se eliberează opțional, potrivit setărilor Terminalelor acceptante;
- (c) Tranzacția cu Cardul contactless de peste 100 lei (sau echivalent), respectiv mai mare de 200 lei (sau echivalent) pentru Comercianții Acceptanți care au optat să majoreze plafonul național, se va efectua cu introducerea codului PIN. Suplimentar se poate solicita semnarea Chitanței care se eliberează opțional, în funcție de setările Terminalelor acceptante;
- (d) Tranzacția cu Cardul contactless efectuate în afara României, în SEE, se va efectua cu introducerea codului PIN în cazul în care aceasta depășește limita națională valabilă la nivelul fiecărei țări precum și limitarea impusă la nivelul Bancii, în conformitate cu cerințele legale, și anume efectuarea unor tranzacții fără cod PIN, în valoare cumulată de 150 Euro (sau echivalent).
- (e) pentru Tranzacțiile cu Cardul contactless efectuate în afara SEE se aplică exclusiv regulile referitoare la limitele naționale stabilite de către Comercianții Acceptanți.

Activarea funcționalității contactless are loc ulterior efectuării de către Utilizator a unei Tranzacții cu Cardul reușite cu cip și cod PIN, la orice Terminal acceptant (ATM sau POS). Orice referință la Card include și referința la Cardul Digital.

**Chitanta** inseamna un document de plata emis de catre Terminal, ce cuprinde informatii referitoare la o Tranzactie cu Cardul.

**CIC** inseamna codul de identificare a Clientului, un element unic, permanent si irepetabil, atribuit Clientului de catre Banca la initierea relatiilor de afaceri cu Banca, dupa finalizarea procedurii de verificare a identitatii Clientului si a Beneficiarului Real, element prin care Clientul este identificat in Documentatia Contractuala, precum si in extrasele de cont si/sau situatiile financiare emise de Banca.

**CIP (Centrala incidentelor de plati)** inseamna o structura specializata in colectarea, stocarea si centralizarea informatiilor specifice incidentelor de plati produse de titularii de cont cu Instrumente de Debit.

**Clientul** inseamna orice PJ sau PDAI care a solicitat deschiderea unui cont la Banca, respectiv a procedat la deschiderea unui cont la Banca si/sau a contractat un Serviciu bancar de la Banca si care in relatia cu Banca actioneaza prin Imputernicitii pe Cont si/sau Utilizatori.

**CNP (Card Not Present)** inseamna o Tranzactie cu Cardul realizata fara prezenta fizica a Cardului.

**Comerciant Acceptant** inseamna o persoana juridica care accepta Cardul pentru plata bunurilor si/sau serviciilor vandute.

**Consimtamant** inseamna autorizarea pentru executarea unei operatiuni de plata si/sau a unei operatiuni bancare, exprimat in conditiile prevazute de prezentele TCGA.

**Cont de Card** inseamna contul sau conturile banca/e curente si/ sau de credit deschis/e la Banca de catre Client, cont/conturi in care vor fi evidentiata Tranzactiile efectuate cu Cardurile emise la solicitarea Clientului.

**Contact Center BCR** inseamna centrul de comunicare cu BCR, pus la dispozitia Clientului non-stop prin apelarea urmatoarelor numere de contact: \*2227 (numar cu tarif normal, apelabil din retelele nationale fixe/mobile Telekom, Orange, Vodafone, RDS-RCS) sau 021/407.42.00 (numar cu tarif normal, apelabil din orice retea din Romania sau din strainatate).

**Cont Principal** inseamna (i) in legatura cu un Pachet, contul/subcontul curent denominat in RON desemnat ca atare de Client in Formularul Contractual specific, respectiv (ii) in legatura cu un Serviciu de Electronic Banking, contul/subcontul curent al Detinatorului / Membrului Grup MultiCash/e-BCR, indicat in Formularul Contractual specific ca si cont principal de plata al comisiunilor, taxelor si spezelor aferente Serviciului bancar respectiv.

**Cut-Off Time (COT)** inseamna orele limita stabilite de Banca pana la care (i) o operatiune de plata trebuie transmisa de catre Client, respectiv pana la care (ii) o operatiune bancara sau un document sau o conditie trebuie efectuata / transmisa / indeplinita, astfel incat operatiunea de plata, respectiv operatiunea bancara/ documentul/ conditia sa fie considerata receptionata de catre Banca in aceeasi Zi Lucratoare. Lista continand Cut-Off Times si regulile de procesare a operatiunilor bancare este publicata pe Pagina de Internet (sectiunea **Business => Utile => Informatii utile => Ore limita de procesare**) si afisata in Unitatile Bancare.

**CRC** inseamna Centrala Riscului de Credit, o structura specializata care gestioneaza informatia de risc de credit si informatia despre fraudele cu carduri pentru scopurile specifice ale utilizatorilor, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR 2/2012 privind organizarea si functionarea la Banca Nationala a Romaniei a Centralei Riscului de Credit, cu modificarile ulterioare.

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

**Data aniversara** inseamna ziua calendaristica ce marcheaza lunar (i) data activarii oricarui Serviciu de Electronic Banking si/sau (ii) data deschiderii in sistemele Bancii a oricarui cont curent al Clientului si/sau (iii) data deschiderii in sistemele Bancii a Contului Principal aferent unui Pachet.

**Data finalizarii** inseamna Ziua Lucratoare (z) in care suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa este creditata in contul curent al beneficiarului platii de catre Institutia colectoare.

**Debitare Directa (Direct Debit sau DD)** inseamna modalitate de plata a unei sume de bani convenite intre platitor si beneficiarul platii, care consta in debitarea pre autorizata a contului curent al platitorului de catre Institutia platitoare in baza prevederilor Mandatului de Debitare Directa, la solicitarea beneficiarului platii, si creditarea corespunzatoare a contului curent al beneficiarului platii de catre Institutia colectoare in baza Angajamentului privind Debitarea Directa, modalitate de plata care nu necesita autorizarea prealabila de catre platitor a fiecarei Instructiuni de Debitare Directa trasa asupra contului sau curent.

**Delegat** inseamna o persoana fizica, alta decat un Imputernicit pe Cont sau un Utilizator, desemnata de catre Client prin Documentatia Contractuala sa efectueze in numele Clientului diverse operatiuni privind Serviciile Bancare (spre exemplu dar fara a se limita la: depunere si ridicare documente, depunere numerar etc.), fara a avea dreptul de a angaja Clientul in noi relatii contractuale cu Banca sau de a agreea modificarea unor relatii contractuale existente.

**Depasire Neautorizata** inseamna orice depasire a disponibilitatilor banesti proprii si/sau acordate de Banca Clientului sub forma de credit, prin intermediul unui Cont de Card.

**Detinatorul** inseamna Clientul care, conform Formularului Contractual specific, a contractat de la Banca un Serviciu de Electronic Banking, si, prin urmare, detine Elemente de Securitate care permit Bancii identificarea acestuia, in vederea utilizarii unui instrument de plata cu acces la distanta.

**Digitalizarea Cardului** reprezinta crearea de catre Titular/ Utilizator a imaginii digitale a unui Card, existenta pe un terminal mobil. Pentru evitarea oricarui dubiu, atunci cand Titularul/ Utilizatorul a Digitalizat Cardul, Cardul respectiv este denumit in Documentatia Contractuala specifica drept "**Card Digital**", fiind agreeat ca orice referinta la Card include si referinta la Cardul Digital.

**Codul DS (Digital Signature)** inseamna un cod unic generat de dispozitivul Token/ Aplicatia eToken BCR/ Functionalitatea eToken Integrat, conform instructiunilor specifice, cu ajutorul caruia Clientul isi exprima consimtamantul si autorizeaza operatiunile efectuate prin intermediul Serviciilor e-BCR, Internet Banking, Mobile Banking si Business 24 Banking BCR.

**Dispozitiv Extern** inseamna, in cazul Serviciului MultiCash, un dispozitiv pen drive sau discheta pentru stocarea semnaturii electronice/fisierului de securitate.

**Documentatia Contractuala** inseamna (i) prezentele TCGA, care formeaza cadrul general in relatia Client-Banca (inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, Tariful de Comisioane BCR Aplicabil), astfel cum pot fi modificate acestea de catre Banca periodic, impreuna cu (ii) orice Formular Contractual specific semnat de Client in vederea contractarii unui Serviciu bancar, (iii) orice alte documente emise in conformitate cu TCGA sau cu oricare dintre conventii, astfel cum oricare dintre acestea vor putea fi modificate in mod periodic de catre Banca.

**Drepturi banesti** inseamna drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocatilor de stat pentru minori, dividende, etc.

**Elemente de Securitate** inseamna elementele de identificare si exprimare a Consimtamantului pe care Clientul le stabileste individual ca parole statice sau pe care le primeste de la Banca sau care sunt generate de dispozitivele mobile ale Clientului pe care sunt instalate aplicatiile software si care sunt necesare autentificarii Clientului si autorizarii operatiunilor de plata cum sunt dispozitivul Token, Functionalitatea eToken Integrat, Aplicatia eToken BCR, Serie eToken BCR, Cod de activare eToken BCR/ eToken Integrat, PIN, Parola specifica Aplicatiei eToken BCR, One Time Password, Digital Signature, Numele de Utilizator, codurile unice si elementele de autentificare generate prin utilizarea senzorilor si a algoritmilor cititi prin intermediul dispozitivelor si programelor informatice integrate in dispozitivele mobile, parolele statice stabilite de Client pentru comerțul electronic etc.

**EUI** inseamna orice element unic de identificare, precum codul unic de inregistrare (CUI), codul de identificare fiscala (CIF), numar de identificare fiscal (NIF), etc., emis de autoritati publice competente din Romania sau din alte state, atribuit unei persoane juridice sau unei persoane care desfasoara activitati independente la momentul constituirii sau/si inscrierii acesteia in sisteme publice de evidenta specifice in vederea desfasurarii activitatii in conditiile legii (i.e. registru, tablou, etc), care, prin caracterul sau unic si irepetabil, permite identificarea fara echivoc a persoanei respective.

**Executarea unei Instrucțiuni de Debitare Directă** înseamnă procedura prin care Instituția platitoare pune în aplicare Mandatul de Debitare Directă dat de platitor, acceptând executarea Instrucțiunii de Debitare Directă prin debitarea contului curent al platitorului și acceptarea decontării interbancare, în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automată.

**Formular Contractual** înseamnă orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard încheiat între Banca și Client, având ca obiect contractarea unui Serviciu bancar sau completarea sau modificarea unui Serviciu bancar contractat, inclusiv, pentru evitarea oricărui dubiu actualizarea/furnizarea datelor de identificare/ corespondență/ date de contact pentru comunicări și transmiteri de documente ale Clientului.

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

**Funcționalitatea eToken Integrat** (sau **eToken Integrat**) reprezintă funcționalitatea aferentă Serviciului Mobile Banking care generează coduri OTP reprezentând Elemente de Securitate pe baza cărora are loc identificarea Detinatorului și a Utilizatorului Autorizat, respectiv autorizarea Tranzacțiilor efectuate prin Serviciile Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, securizată prin cod PIN personalizat de către Utilizatorul Autorizat și care poate fi schimbat ulterior de acesta. Pentru a putea utiliza Funcționalitatea eToken Integrat, Utilizatorul Autorizat va descărca aplicația specifică Serviciului Mobile Banking în dispozitivul mobil deținut de acesta și va activa această funcționalitate, urmând instrucțiunile disponibile în cadrul acesteia. În măsura în care Utilizatorul Autorizat a activat Funcționalitatea eToken Integrat, utilizarea eToken BCR nu mai este posibilă pentru Serviciile Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking. În măsura în care Utilizatorul Autorizat își reșetează/reinstalează aplicația specifică Serviciului Mobile Banking de pe dispozitivul său mobil, aceasta va putea fi utilizată în continuare exclusiv cu Funcționalitatea eToken Integrat.

**Funcționalitatea MoneyBack** înseamnă acea funcționalitate opțională a aplicației corespunzătoare Serviciului Mobile Banking care permite Clientului să beneficieze de reduceri sub formă de cash-back sau alte forme de reduceri (de tipul vouchere/ coduri de reducere, produse sau servicii cadou) pentru cumpăraturile efectuate de acesta la anumiți comercianți parteneri, în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în regulamentul oficial al programului de loialitate "Moneyback" (denumit **Regulamentul MoneyBack**) publicat pe Pagina de Internet.

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

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

**Grup Business 24 Banking BCR** inseamna grupul format din Clienti PJ care detin unul sau mai multe conturi bancare curente la Banca, nominalizati de catre Detinator in scopul obtinerii de catre acesta din urma a accesului si a dreptului de efectuare operatiuni prin intermediul Serviciului Business 24 Banking BCR prin conturile bancare curente ale Membrilor Grupului Business 24 Banking BCR nominalizati.

**Grup MultiCash/e-BCR** inseamna grupul format din Clienti PJ care detin unul sau mai multe conturi bancare curente la Banca, nominalizati de catre Detinator in scopul obtinerii de catre acesta din urma a accesului si a dreptului de efectuare operatiuni prin intermediul Serviciului MultiCash/e-BCR prin conturile bancare curente ale Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR.

**ID sau Instrumente de Debit** inseamna instrumente de plata de debit, respectiv cekuri, cambii si bilete la ordin.

**Imputernicit pe Cont** inseamna persoana autorizata sa reprezinte pe deplin Clientul in relatia cu Banca (reprezentant legal sau conventional al Clientului), desemnata la deschiderea contului sau ulterior, prin Formularul Contractual specific, autorizata pentru efectuarea de operatiuni bancare in numele si pe seama Clientului prin orice canal (cu exceptia operatiunilor care se realizeaza prin intermediul unui Serviciu de Electronic Banking), in conformitate cu prevederile TCGA si ale Formularelor Contractuale specifice.

**Institutie colectoare** inseamna institutia de credit la care beneficiarul platii are deschis contul curent care urmeaza a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa.

**Institutie platitoare** inseamna institutia de credit la care platitorul are deschis contul curent care urmeaza a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa.

**Instructiune de Debitare Directa (IDD)** inseamna instructiune de plata prin Debitare Directa, emisa de catre un beneficiar al platii si trasa asupra unui cont curent al unui platitor deschis la o Institutie platitoare.

**Intrebarea si raspunsul secret** inseamna o masura de securitate solicitata de Banca la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizatorul Autorizat al oricarui din Serviciile e-BCR, Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sau Business 24 Banking BCR. Aceasta masura este utilizata in scopul identificarii Utilizatorului autorizat in momentul interactiunii acestuia cu serviciul de Suport Tehnic BCR in vederea efectuarii operatiunilor solicitate (de exemplu, dar fara a se limita la: deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizarii eronate de catre Utilizator a dispozitivului Token/ Aplicatiei eToken BCR/ Functionalitatii eToken Integrat etc).

**Limite de tranzactionare pe Card** inseamna limitele comunicate de catre Banca Titularului sau agreeate in mod separat intre Banca si Titular.

**Lista Cardurilor interzise la acceptare** inseamna dupa caz una dintre cele doua liste aferente fiecarei institutii internationale: CRB (Card Recovery Bulletin) pentru VISA si StopList pentru MasterCard si in care sunt inregistrate Cardurile ce vor fi interzise la acceptare.

**Mandat de Debitare Directa sau MDD** inseamna documentul care satisface cerintele legale si prin care un platitor acorda o autorizatie permanenta, dar revocabila, beneficiarului platii pentru a emite Instructiuni de Debitare Directa asupra contului sau curent deschis la Institutia platitoare si, respectiv, dreptul Institutiei platitoare pentru a-i debita contul curent cu suma prevazuta in Instructiunile de Debitare Directa emise de beneficiarul platii.

**Mecanism optional pentru gestionarea accesului la conturi prin intermediul Prestatorilor de Servicii de Plata** inseamna o facilitate optionala, aferenta Serviciilor de Electronic Banking (cu exceptia Serviciului MultiCash), ce permite gestionarea accesului Utilizatorilor administratori la contul Detinatorului, prin intermediul Prestatorului de Servicii de Initiere a Platii, al Prestatorului de Servicii de Informare cu privire la Conturi, precum si exprimarea Consimtamantului fata de Banca pentru confirmarea, la solicitarea prestatorului de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe Card, a faptului ca suma corespunzatoare unei anumite operatiuni de plata bazate pe Card este disponibila in contul de plati al Detinatorului.

**Membru Grup Business 24 Banking BCR** inseamna Clientul PJ, membru al unui Grup Business 24 Banking BCR, altul decat Detinatorul.

**Membru Grup MultiCash/e-BCR** inseamna Clientul PJ, membru al unui Grup MultiCash/e-BCR, altul decat Detinatorul.

**Mesagerie** (sau **Mailbox**) inseamna acea functionalitate a aplicatiilor corespunzatoare Serviciilor de Electronic Banking (cu exceptia Serviciului Phone Banking) care permite Bancii sa transmita Clientilor care au access la aceste Servicii, in scris, pe suport durabil, comunicari, Notificari precum si orice alt tip de mesaje (inclusive mesagerie directa/ chat).

**Notificare** inseamna orice notificare, cerere sau corespondenta in baza sau in legatura cu prezentele TCGA si/sau orice Documentatie Contractuala si/sau orice Formular Contractual specific.

**Nume de Utilizator** inseamna un numar de identificare format din caractere numerice, cu caracter confidential, pe care Utilizatorul Autorizat il va folosi impreuna cu codul OTP pentru accesul la Serviciul de Electronic Banking relevant.

**One Time Password sau OTP** inseamna un cod unic generat de dispozitivul Token/ Aplicatia eToken BCR/ Functionalitatea eToken Integrat, conform instructiunilor specifice, cu ajutorul caruia se realizeaza identificarea Utilizatorului in Serviciul Bancar relevant si/sau autorizarea operatiunilor efectuate.

**OP** (ordin de plata) inseamna orice instructiune neconditionata data de platitor catre prestatorul sau de servicii de plata, direct sau prin intermediul unui Prestator de Servicii de Initiere a Platii, prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.

**OPT** (ordin de plata de Trezorerie) inseamna instructiunea data de platitor catre prestatorul sau de servicii de plata prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata in relatia cu Trezoreria Statului.

**OUR** inseamna o modalitate de comisionare a unei operatiuni de plata potrivit careia comisiunile tuturor prestatorilor de servicii de plata de pe traseul platii sunt suportate de catre ordonator. Comisionul "OUR garantat" exclude posibilitatea decontarii ulterioare a eventualelor comisioane, comisionul aferent platii fiind suportat de ordonator o singura data, la efectuarea platii, exceptie facand platile care tranziteaza SUA.

**Pachet** inseamna pachetul de Servicii Bancare atasate contului bancar curent. In cadrul Pachetului, serviciile sunt grupate intr-o maniera prestabila si sunt oferite de Banca la un cost unic, mai avantajos decat costurile practicate pentru Serviciile Bancare contractate individual. Pachetele includ si anumite componente tranzactionale gratuite in relatie cu Serviciile Bancare din Pachet.

**Pagina de Internet** inseamna website-ul BCR, si anume **www.bcr.ro**

**Parola specifica Aplicatiei eToken BCR** inseamna un cod alpha-numeric cu caracter confidential, utilizat ca si legatura intre un sistem si utilizatorul acestuia, care o foloseste in scopul identificarii in sistem. Utilizatorul Autorizat isi seteaza Parola pentru Aplicatia eToken BCR in procesul de activare al aplicatiei sau ulterior. Parola Aplicatiei eToken BCR este personalizata de Utilizatorul Autorizat, accesul Utilizatorului Autorizat la utilizarea Aplicatiei eToken BCR fiind permis ulterior doar dupa introducerea Parolei Aplicatiei eToken BCR.

**Persoane care Desfasoara Activitati Independente sau PDAI** inseamna persoane fizice autorizate sau intreprinderi individuale sau intreprinderi familiale inregistrate la Registrul Comertului, organizate in baza Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 44/2008; titular ai profesiilor liberale care sunt organizate si functioneaza in baza legilor specifice fiecarei profesii (spre ex.: arhitecti, auditori, evaluatori, consultanti fiscali, mediatori, avocati, notari, executori judecatoresti, contabili autorizat, etc); producatori agricoli individuali (neautorizati ca persoane fizice autorizate) si asociatii de producatori agricoli individuali, asociatii sau alte tipuri de organizatii cu profil agricol; alte categorii de persoane fizice care exploateaza o intreprindere in sensul Art. 3 (3) din Codul Civil in alte forme decat cele mentionate mai sus, pe care Banca le considera PDAI si emite confirmare scrisa in acest sens.

**Persoane expuse public** inseamna persoanele fizice care exercita sau au exercitat o Functie Publica Importanta.

**PIN** inseamna un cod numeric cu caracter confidential, utilizat ca si legatura intre un sistem si utilizatorul acestuia, care il foloseste in scopul identificarii in sistem, dupa cum urmeaza:

- (a) in cazul Cardurilor, codul PIN este alocat de catre Banca fiecarui Card pentru folosirea acestuia de catre Utilizator la realizarea Tranzactiilor cu Cardul la POS si/sau ATM;



- (b) in cazul Serviciilor de Electronic Banking, la achizitionarea Serviciului Bancar relevant, (i) codul PIN al dispozitivului Token este prestabilit de catre Banca, iar (ii) codul PIN al al Aplicatiei eToken BCR/ Functionalitatii eToken Integrat precum si codul PIN al Dispozitivului Extern este stabilit de catre Utilizatorul Autorizat, in toate cazurile, acest cod PIN putand fi modificat ulterior de catre Utilizatorul Autorizat. Accesul Utilizatorului autorizat la utilizarea dispozitivului Token / Aplicatiei eToken BCR / Functionalitatii eToken Integrat / Dispozitivului Extern este permis doar dupa introducerea codului PIN.

**Plata Programata (Standing Order sau STO)** inseamna modalitatea de plata prin care Banca executa ordine de plata la date fixe si in sume agreate in prealabil, in baza contractului incheiat cu platitorul.

**POS** inseamna un terminal electronic destinat autorizarii electronice si prelucrarii unei Tranzactii cu Cardul.

**Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi** inseamna un prestator de servicii de plata care desfasoara exclusiv Servicii de Informare cu Privire la Conturi.

**Prestator de Servicii de Initiere a Platii** inseamna un prestator de servicii de plata care desfasoara exclusiv Servicii de Initiere a Platii.

**Prestator Emitent de Instrumente de Plata bazate pe Card** inseamna un prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card.

**Program de Lucru** inseamna perioada de timp, in cursul unei Zile Lucratoare, in care Banca poate procesa documente si efectua operatiuni in conformitate cu regulile de sistem stabilite, asa cum este acesta afisat in Unitatile Bancare.

**Reprezentantii Clientului** inseamna persoanele care, potrivit actelor constitutive si/sau hotararii organelor statutare ale Clientului, sunt investite cu competenta de a conduce si/sau de a reprezenta Clientul.

**Schema de Debitare Directa Business to Business (B2B)** inseamna schema de Debitare Directa accesibila Clientilor PJ.

**Schema de Debitare Directa CORE** inseamna schema de Debitare Directa accesibila atat Clientilor persoane fizice cat si Clientilor PJ.

**SEE** inseamna Spatiul Economic European.

**SEPA** inseamna o zona geografica, denumita si Zona Unica de Plati in Euro (Single Euro Payments Area).

**Servicii de autorizare** inseamna procesele prin care solicitarea de efectuare a unei Tranzactii cu Cardul este aprobata sau respinsa. Decizia de a aproba sau a refuza o Tranzactie cu Cardul este luata de catre Banca sau de catre o terta parte actionand in numele Bancii.

**Servicii de Confirmare a Disponibilitatii fondurilor** inseamna serviciul prin intermediul caruia Banca confirma, la cererea unui Prestator Emitent de Instrumente de Plata bazate pe Card, daca o suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata prin intermediul Cardului este disponibila in contul bancar curent accesibil online al Clientului.

**Servicii de Electronic Banking** inseamna oricare si toate din urmatoarele Servicii Bancare: Serviciul MultiCash, Serviciul e-BCR, Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Serviciul Alerta, Serviciul Alertare si Serviciul Business 24Banking BCR.

**Servicii de Informare cu privire la Conturi** inseamna serviciile prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe conturi bancare curente accesibile online.

**Servicii de Initiere a Platii** inseamna serviciile de initiere a unor instructiuni de plata la cererea utilizatorului serviciilor de plata cu privire la un cont bancar curent accesibil online.

**Serviciu Bancar** inseamna oricare dintre serviciile si/sau produsele oferite de Banca Clientului, sau contractate de catre Client in baza Documentatiei Contractuale specifice.

**Serviciul Alerta** inseamna Serviciul Bancar prin care Banca ofera Clientilor informatii despre intrarile si iesirile inregistrate in conturile proprii, prin transmiterea de mesaje prin SMS sau prin email, Serviciu Bancar a carui denumire comerciala este **BCR Alert Plus**.

**Serviciul Alertare** inseamna Serviciul Bancar prin care Banca transmite Clientului alerte prin SMS, e-mail sau mesaje de tip push prin intermediul aplicatiei aferenta Serviciilor Internet Banking si Mobile Banking, conform optiunilor Clientului cu privire la: canalul de transmitere, valoarea minima a tranzactiilor, tipurile de alerte, numarul de telefon mobil si adresa de e-mail pentru expedierea alertelor, Serviciu Bancar a carui denumire comerciala este **George Info**.

**Serviciul Business 24 Banking BCR** inseamna Serviciul de Electronic Banking ce permite conectarea Clientului la Banca prin intermediul internetului, oferind posibilitatea de a efectua operatiuni bancare si de a obtine informatii bancare din orice locatie care dispune de conexiune la internet.

**Serviciul e-BCR** inseamna un Serviciu de Electronic Banking oferit de Banca care permite conectarea la serverele Bancii si efectuarea si semnarea de operatiuni bancare, respectiv obtinerea de informatii bancare prin intermediul internetului.

**Serviciul Internet Banking** inseamna un Serviciu de Electronic Banking, componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, prin care Detinatorii pot efectua prin intermediul internetului diferite operatiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta (inclusiv operatiuni din conturile interne tranzitorii speciale, pentru plata Drepturilor banesti/ alimentare depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale), Serviciu Bancar a carei denumire comerciala este **George**.

**Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking** inseamna Serviciul de Electronic Banking oferit de Banca, avand trei componente, si anume: Serviciul Internet Banking, Serviciul Mobile Banking si Serviciul Phone Banking.

**Serviciul Mobile Banking** inseamna un Serviciu de Electronic Banking, componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking, prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul unui telefon de tip smartphone sau tableta conectat(a) la internet, cu sistem de operare Android sau iOS, diferite operatiuni din conturile bancare curente, Serviciu Bancar a carei denumire comerciala este **George**.

**Serviciul MultiCash** inseamna un Serviciu de Electronic Banking oferit de Banca care permite conectarea la serverele Bancii si efectuarea si semnarea de operatiuni bancare, respectiv obtinerea de informatii bancare prin intermediul internetului, de pe computerul pe care a fost instalata aplicatia relevanta.

**Serviciul Phone Banking** inseamna un Serviciu de Electronic Banking, componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul telefonului, diferite operatiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta component, Serviciu Bancar a carei denumire comerciala este **Alo 24 Banking BCR**.

**SHA** inseamna o modalitate de comisionare potrivit careia comisionul prestatorului de servicii de plata al ordonatorului este suportat de catre ordonator, iar comisionul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii este suportat de catre beneficiarul platii, modalitate de comisionare care se aplica in urmatoarele situatii:

- (a) operatiuni de plata in Lei pentru care prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii si prestatorul de servicii de plata al ordonatorului sunt pe teritoriul Romaniei;
- (b) operatiuni de plata care intra sub incidenta legislatiei in vigoare aplicabile serviciilor de plati, respectiv cele pentru care prestatorul de servicii de plata al ordonatorului si prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii se afla in state membre din UE / SEE, si valuta este Euro sau orice valuta nationala a unui stat membru din UE/ SEE.

Pentru orice alta situatie decat cele prezentate anterior, SHA reprezinta o modalitate de comisionare potrivit careia comisionul prestatorului de servicii de plata al ordonatorului este suportat de catre ordonator, iar comisionul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii si eventualele comisioane ale bancilor corespondente sunt suportate de catre beneficiarul platii.

**Specimen de Semnatura** reprezinta semnatura olografa a Imputernicitului pe Cont al Clientului pusa la dispozitia BCR cu titlu de specimen de semnatura, printr-un formular specific, conform cerintei Bancii, stocata in sistemele Bancii.

**Suport Tehnic BCR** inseamna serviciul de suport tehnic al Bancii, in legatura cu anumite Servicii de Electronic Banking, care poate fi accesat dupa cum urmeaza:

- (a) **in legatura cu Serviciul Internet Banking, Mobile Banking, Phone Banking si Serviciul e-BCR** (pentru acesta din urma, pentru Clientii de tip micro si PFA):
- (i) telefonic, la urmatoarele numere de telefon: \*2227, numar cu tarif normal apelabil din retele nationale fixe si mobile, sau +4021.407.42.00 apelabil din strainatate la tarif normal, sau
  - (ii) prin e-mail, la urmatoarea adresa: [contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro)
- (b) **in legatura cu Serviciul Business 24 Banking BCR, Serviciul MultiCash si Serviciul e-BCR** (pentru acestea din urma, pentru Clientii de tip corporate):
- (i) telefonic, la urmatoarele numere de telefon: 0800.801.002 apelabil gratuit din toate retelele nationale si/sau 021/302.0166 (apelabil din orice retea si din strainatate), sau
  - (ii) prin e-mail, la urmatoarea adresa: [bcr.multicashsupport@bcr.ro](mailto:bcr.multicashsupport@bcr.ro)

**Tariful de Comisioane BCR Aplicabil** inseamna lista standard de comisioane, taxe, speze si alte costuri standard ale Bancii pe care aceasta le percepe pentru sau in legatura cu Serviciile si operatiunile bancare oferite si/sau furnizate Clientilor PJ sau PDAI, dupa caz, fiind aplicabil acestora pe intreaga perioada in care editia Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil este publicata pe Pagina de Internet si/sau afisata la Unitatile Bancare, daca contrariul nu rezulta din prevederile respectivei editii. In functie de forma juridica a Clientului, Tariful de Comisioane BCR Aplicabil inseamna Tariful de Comisioane BCR pentru Clientii PDAI sau Tariful de Comisioane BCR pentru Clientii PJ.

**Terminal** inseamna orice dispozitiv electronic/ mecanic (de ex: POS, ATM, imprinter, internet) prin intermediul carora Titularul/Utilizatorul utilizeaza Cardul si codul PIN sau numai Cardul si efectueaza Tranzactii cu Cardul pe contul Titularului deschis la Banca.

**Terminal cu functionalitate contactless** inseamna un Terminal care afiseaza simbolul contactless si este prevazut cu tehnologie care permite efectuarea de tranzactii contactless prin simpla apropiere de Terminal a Cardului contactless.

**Titular** inseamna Clientul care are deschise la Banca unul sau mai multe Conturi, a semnat Formularul Contractual al Bancii aplicabil Cardurilor, care, dupa implementarea de catre Banca a acestui Formular Contractual al Bancii, are calitatea de detinator al unui Card, conform prevederilor legale.

**Token** inseamna un dispozitiv ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul urmatoarelor Servicii de Electronic Banking: Serviciul e-BCR, Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sau Serviciul Business 24 Banking BCR, cu ajutorul unor coduri unice generate de dispozitiv. Dispozitivul Token este primit de catre / transmis Clientului la contractarea Serviciului respectiv si este securizat prin codul PIN. Intrarea dispozitivului Token in posesia Detinatorului se probeaza prin utilizarea acestuia de catre Utilizatorul Autorizat, incepand cu la data primei utilizari reflectate in sistemul de gestiune electronica a Bancii.

**Tranzactie cu Cardul** inseamna o tranzactie efectuata cu Cardul pentru: (i) plata de bunuri si servicii la Terminale care au afisata sigla MasterCard/Visa; (ii) operatiuni de retragere/ depunere de numerar, pe baza codului PIN, de la ATM-uri sau ghisee bancare care au afisata sigla MasterCard/Visa; (iii) tranzactii pe internet utilizand serviciul 3D Secure; (iv) plati facturi la furnizorii de utilitati la ATM BCR; (v) reincarcarea cartelelor de telefoane mobile la ATM BCR; (vi) schimbare PIN la ATM BCR; (vii) interogare sold cont la ATM pe baza codului PIN.

**Tranzactie cu Cardul Offline** inseamna Tranzactia efectuata prin intermediul Cardului la un Terminal care accepta efectuarea de tranzactii fara obtinerea unei autorizari de la banca emitenta a Cardului.

**Tranzactie Financiara** inseamna orice operatiune initiata in baza Documentatiei Contractuale in legatura cu furnizarea de catre Banca a serviciilor bancare in legatura cu instrumente financiare, asa cum acestea sunt identificate si definite in legislatia Romaniei care transpune Directiva 2014/65/UE privind pietele instrumentelor financiare si de modificare a Directivei 2002/92/CE si a Directivei 2011/61/UE (MIFID II).

**UE** inseamna Uniunea Europeana.

**Unitate Bancara** inseamna oricare dintre directiile specializate din administratia centrala, unitatile teritoriale (precum sucursalele sau agentiile), centrele de afaceri sau orice alte unitati organizationale ale Bancii prin intermediul carora sunt oferite Servicii bancare Clientului.

**Utilizator** inseamna:

- (a) in legatura cu Cardul: orice persoana fizica pe numele caruia Titularul a solicitat emiterea unui Card si care este desemnata si recunoscuta de catre Titular sa efectueze Tranzactii cu Cardul pe contul acestuia;
- (b) in legatura cu un Serviciu de Electronic Banking: oricare dintre Utilizatorul Administrator si/sau Utilizatorul Autorizat.

**Utilizatorul Administrator** inseamna o persoana fizica desemnata in acest sens de catre Detinator prin Formularul Contractual specific, autorizata pentru urmatoarele:

- (a) (in cazul oricarui Serviciu de Electronic Banking, cu exceptia Serviciului MultiCash) sa actioneze pe numele si pe seama Detinatorului ca administrator al Mecanismului optional pentru gestionarea accesului la conturi prin intermediul Prestatorului de Servicii de Plata;
- (b) (in cazul Serviciului Business 24 Banking BCR si al Serviciilor Internet Banking si Mobile Banking si in masura permisa de functionalitatile tehnice ale platformelor aferente acestor Servicii):
  - (i) sa actioneze ca si administrator al Serviciului respectiv pentru numirea si/sau revocarea Utilizatorilor Autorizati si stabilirea drepturilor, limitelor de autorizare si puterilor acestora, Consimtamentul in acest sens al Utilizatorului Administrator, in numele si pe seama Detinatorului, fiind exprimat prin apasarea tastei corespunzatoare exprimarii acordului Detinatorului, prin introducerea codului DS, fara semnarea olografa, respectiv fara aplicarea vreunei semnaturi electronice simple, avansate sau calificate de catre Utilizatorul Administrator pe vreun document;
- (c) (in cazul Serviciului Internet Banking si Mobile Banking, in masura permisa de functionalitatile tehnice ale platformei aferenta acestui Serviciu si in legatura cu orice contract de credit incheiat intre Client si Banca): efectuarea oricaror trageri din orice credit contractat de Client de la Banca, operatiuni de scontare, anulara oricarui plafon de credit disponibil, solicitarea rambursarii anticipata a orice credit contractat de Client de la Banca, activarea serviciului de plata in rate in cazul Cardurilor de credit.

**Utilizator Autorizat** inseamna persoana fizica desemnata de Client (inclusiv prin Utilizatorul Administrator, acolo unde este cazul), la deschiderea contului sau ulterior, prin Formularul Contractual specific, autorizata sa reprezinte pe deplin Clientul in relatia cu Banca, inclusiv pentru efectuarea de operatiuni bancare in numele si pe seama Clientului prin intermediul Serviciului de Electronic Banking contractat de Detinator, in conformitate cu prevederile TCGA si ale Formularului Contractual specific. Utilizatorul Autorizat poate accesa conturile Clientului direct sau, in cazul conturilor accesibile online, prin intermediul unui Prestator de Servicii de Initiere a Platii, sau al unui Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi, sau al unui prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card, in limitele mandatului acordat de Client si in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

**Zi Lucratoare** inseamna o zi in care Banca si orice 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 Lucratoare va inseamna 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.

**2.** In TCGA, folosirea la singular a termenilor definiti presupune si referirea la pluralul acestora si invers.

**3.** Termenii folositi in Documentatia Contractuala si care nu sunt definiti in respectiva documentatie vor avea semnificatia atribuita termenilor definiti in prezentele TCGA.

**ANEXA 2 -  
FORMULARUL PENTRU INFORMATIILE OFERITE DEPONENTILOR**

<b>Informatii de baza referitoare la protectia depozitului</b>	
Depozitele constituite la Banca Comerciala Romana S.A. sunt protejate de catre:	Fondul de garantare a depozitelor bancare <sup>1</sup>
Plafon de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit <sup>2</sup>  Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este stabilita de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare.
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt „agregate” si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR <sup>2</sup>
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent <sup>3</sup>
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare <sup>4</sup>
Moneda de plata a compensatiei:	lei
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresa: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul Bucuresti, cod: 030774 Telefon: 021/326.60.20 E-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>
Informatii suplimentare:	site-ul web al Fondului de garantare a depozitelor bancare: <a href="http://www.fgdb.ro/">http://www.fgdb.ro/</a>
<b>Informatii suplimentare:</b>	
<p><sup>1</sup> Schema statutară de garantare a depozitelor reglementată de Titlul II din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.</p> <p><sup>2</sup> Plafonul general de acoperire: În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent detine un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.</p> <p><sup>3</sup> Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:</p> <p>În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent.</p>	

Cu toate acestea, depozitele intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

In anumite cazuri, astfel cum sunt acestea prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la institutia de credit in cauza sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit:

- a) depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

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

#### <sup>4</sup>Plata compensatiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu sediul in Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul Bucuresti, cod: 030774, avand numarul de telefon 021/326.60.20, adresa de e-mail [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro) si adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>. Aceasta va pune la dispozitie compensatiile convenite (pana la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Daca nu v-a fost pusa la dispozitie compensatia in acest termen, va recomandam sa contactati schema de garantare a depozitelor, intrucat termenul in care puteti pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro/>

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

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr.575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 2 si 24 din Legea nr. 236/2018 privind distributia de asigurari.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.

#### ANEXA 4 - DEFINITII RELEVANTE CRS

**CRS:** standardul comun de raportare (CRS) reprezinta normele de raportare si de diligenta fiscala care permit comunicarea informatiilor pentru aplicarea schimbului automat de informatii in domeniul fiscal.

**Cont financiar:** un cont administrat de o Institutie Financiara inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin aceasta notiune se va intelege si orice contract de asigurare cu valoare de rascumparare si orice contract de renta viagera emis sau administrat de catre o Institutie Financiara, altul decat o renta viagera imediata, nelegata de investitii, netransferabila, care ii este emisa unei persoane fizice si corespunde unei pensii sau unei indemnizatii de invalidate furnizate in cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportarii in baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei 2014/107/UE privind schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal.

**Cont de depozit:** orice cont comercial, de debit, de economii, la termen, de consemnatiuni, sau un cont al carui existenta este documentata printr-un certificat de depozit, de economii, de investitii, sau un alt instrument similar pastrat de o Institutie Financiara in cadrul obisnuit al activitatii bancare.

**Cont de custodie:** un cont (altul decat un contract de asigurare sau de renta viagera) care contine unul sau mai multe active financiare in beneficiul altei persoane.

**Cont care face obiectul raportarii:** Cont Financiar cu un Titular de cont persoana care face obiectul raportarii, administrat de o Institutie Financiara a Romaniei.

**Institutie Nefinanciara (IN) pasiva** inseamna orice: (i) IN care nu este o IN activa; sau (ii) o entitate de investitii care nu este o IN dintr-o jurisdictie participanta.

**Institutie Nefinanciara activa** inseamna orice IN care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- (a) mai putin de 50 % din venitul brut al IN pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50 % din activele detinute de IN in cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;
- (b) actiunile IN sant tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata sau IN este o entitate afiliata unei entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata;
- (c) IN este o entitate guvernamentala, o organizatie internationala, o banca centrala sau o entitate detinuta in totalitate de una sau mai multe dintre entitatile sus-mentionate;
- (d) toate activitatile IN constau, in esenta, in detinerea (in totalitate sau partial) a actiunilor subscribe emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei institutii financiare, sau in finantarea si prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activa daca functioneaza (sau se prezinta) drept un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii in societati necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achizitie prin indatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta companii si de a detine capital in cadrul respectivelor companii, reprezentand active de capital in scopul unor investitii;
- (e) IN nu desfasoara inca activitati comerciale si nu a mai desfasurat niciodata, dar investeste capital in active cu intentia de a desfasura o activitate comerciala, alta decat cea a unei institutii financiare, cu conditia ca IN sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii IN;
- (f) IN nu a fost o institutie financiara in ultimii cinci ani si este in proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile in alte activitati decat cele ale unei Institutii Financiare;
- (g) activitatile IN constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entitati afiliate care nu sunt institutii financiare, iar IN nu presteaza servicii de finantare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entitati care nu este o entitate asimilata, cu conditia ca grupul din care fac parte respectivele entitati afiliate sa desfasoare in principal o activitate diferita de activitatile unei institutii financiare; sau



(h) IN indeplineste toate conditiile urmatoare:

(i) este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; sau este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta si este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie a muncii, o organizatie din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea bunastarii sociale;

(ii) este scutita de impozitul pe venit in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta;

(iii) nu are actionari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;

(iv) legislatia Romaniei aplicabila IN sau altei jurisdictii de rezidenta a IN ori documentele de constituire a IN nu permit ca vreun venit ori vreun activ al IN sa fie distribuit sau utilizat in beneficiul unei persoane fizice sau al unei Entitati non-caritabile in alt mod decat in scopul desfasurarii de activitati caritabile ale IN, sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plata reprezentand valoarea justa de piata a proprietatii pe care IN a cumparat-o; si

(v) legislatia Romaniei aplicabila IN sau altei jurisdictii de rezidenta a IN ori documentele de constituire a IN impun ca, in momentul lichidarii sau dizolvării IN, toate activele sale sa fie distribuite catre o entitate guvernamentala sau alta organizatie non-profit, sau sa revina guvernului Romaniei sau al altei jurisdictii de rezidenta a IN sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o ENFS pasiva, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

6420 Activitati ale holdingurilor

6810 Cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii

6820 Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate

7010 Activitati ale directiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate

7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)

9420 Activitati ale sindicatelor salariatilor

9491 Activitati ale organizatiilor religioase

9492 Activitati ale organizatiilor politice

9499 Activitati ale altor organizatii n.c.a.

9609 Alte activitati de servicii n.c.a

9700 Activitati ale gospodariilor private in calitate de angajator de personal casnic

9820 Activitati ale gospodariilor private de productie de servicii pentru scopuri proprii

**Persoana care face obiectul raportarii:** persoana care prezinta oricare dintre indicatiile de raportare, conform legislatiei in vigoare.

**Persoana dintr-un alt Stat Membru:** o persoana fizica care are rezidenta in orice alt Stat Membru in temeiul legislatiei fiscale din jurisdictia respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidenta a oricarui alt stat membru.

**Titular de cont:** persoana identificata drept titularul unui Cont Financiar de catre Institutia Financiara la care a fost constituit contul. In cazul unui contract de asigurare sau renta viagera este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de rascumparare sau de a modifica beneficiarul contractul. In cazul in care nicio persoana nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plata in conformitate cu termenii contractuali.

**Institutie financiara din punct de vedere al legislatiei specifice CRS,** se refera la o institutie de custodie, o institutie depozitara, o entitate de investitii sau o companie de asigurari determinate.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o institutie financiara CRS, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

- 6419 Alte activitati de intermediari monetare
- 6430 Fonduri mutuale si alte entitati financiare similare
- 6499 Alte intermediari financiare n.c.a.
- 6511 Activitati de asigurari de viata
- 6512 Alte activitati de asigurari (exceptand asigurarile de viata)
- 6520 Activitati de reasigurare
- 6530 Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)
- 6611 Administrarea pietelor financiare
- 6612 Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare
- 6619 Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii
- 6630 Activitati de administrare a fondurilor

## ANEXA 5 - DEFINITII RELEVANTE FATCA

O "**institutie financiara**" din punct de vedere al legislatiei specifice FATCA, se refera la o institutie de custodie, o institutie de depozitare, o entitate de investitii sau o companie de asigurari determinate.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o institutie financiara FATCA, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

6419 Alte activitati de intermediari monetare

6430 Fonduri mutuale si alte entitati financiare similare

6499 Alte intermediari financiare n.c.a.

6511 Activitati de asigurari de viata

6512 Alte activitati de asigurari (exceptand asigurarile de viata)

6520 Activitati de reasigurare

6530 Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)

6611 Administrarea pietelor financiare

6612 Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare

6619 Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii

6630 Activitati de administrare a fondurilor

O "**entitate nefinanciara pasiva**" („**entitate nefinanciara straina**" = Non-Financial Foreign Entity = NFFE; termenul „**straina**" se refera la statutul non-american) inseamna orice NFFE care nu este (i) o NFFE Activa, sau (ii) un parteneriat strain care retine la sursa sau un trust strain care retine la sursa conform Reglementarilor in domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite.

O "**entitate nefinanciara activa**" inseamna orice NFFE care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

(a) mai putin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada adecvata de raportare este venit pasiv si mai putin de 50% din activele detinute de NFFE in timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt detinute pentru productia de venit pasiv;

(b) actiunile NFFE sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata de valori mobiliare sau NFFE este o Entitate Afiata a unei Entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata reglementata de valori mobiliare;

(c) NFFE este organizata intr-un Teritoriu al Statelor Unite si toti proprietarii primitivului sunt rezidenti de buna credinta ai aceluia Teritoriu al Statelor Unite;

(d) NFFE este un guvern (altul decat guvernul Statelor Unite), o subdiviziune politica a unui astfel de guvern (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un judet sau o municipalitate) sau un organism public care indeplineste o functie a aceluia guvern sau a unei subdiviziuni politice a acestuia, un guvern al unui Teritoriu al Statelor Unite, o organizatie internationala, o banca centrala de emisiune care nu este din Statele Unite sau o Entitate detinuta in totalitate de una sau de mai multe dintre cele de mai sus;

(e) In mod substantial, toate activitatile NFFE constau in detinerea (in totalitate sau in parte) a actiunilor aflate in circulatie ale uneia sau mai multor filiale care activeaza in domeniul comertului sau al afacerilor, altul decat activitatea de afaceri a unei Institutii Financiare, precum si in asigurarea finantarii si a unor servicii pentru acele filiale, exceptand situatia in care o entitate nu se califica pentru statutul de NFFE daca entitatea functioneaza (sau se prezinta) ca un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii private, un fond de capital de risc, un fond de achizitie integrala cu finantare pe datorie sau orice vehicul de investitii al carui scop este sa achizitioneze sau sa finanteze societati si ulterior sa detina drepturi in acele companii ca si active de capital cu scopul de a investi;

- (f) NFFE nu desfasoara inca o activitate de afaceri si nu are un istoric operational anterior, dar investeste capital in active cu intentia de a-si desfasura activitatea, alta decat cea a unei Institutii Financiare, cu conditia ca NFFE sa nu se califice pentru aceasta exceptie dupa 24 de luni de la data organizarii initiale a NFFE;
- (g) NFFE nu a fost o Institutie Financiara in ultimii cinci ani si se afla in proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizeaza cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile unei activitati de afaceri, alta decat cea a unei Institutii Financiare;
- (h) NFFE este angajata in special in tranzactii de finantare si de acoperire cu sau pentru Entitatile afiliate care nu sunt Institutii Financiare, si care nu asigura servicii de finantare sau de acoperire oricarei Entitati care nu este o Entitate afiliata, cu conditia ca grupul oricaror astfel de Entitati afiliate sa fie angajat in special intr-o activitate de afaceri, alta decat cea a unei Institutii Financiare;
- (i) NFFE este o „NFFE exceptata”, asa cum este descris in Reglementarile in domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; sau
- (j) NFFE indeplineste toate cerintele de mai jos:
- (i) Este infiintata si operata in jurisdicia sa de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, atletice sau educationale; sau este infiintata si operata in jurisdicia sa de rezidenta si este o organizatie profesionala, liga de afaceri, camera de comert, organizatie sindicala, organizatie agricola sau horticola, liga civica sau o organizatie operata exclusiv pentru promovarea asistentei sociale;
  - (ii) Este scutita de impozit pe venit in jurisdicia sa de rezidenta;
  - (iii) Nu are actionari sau membri care sa detina drepturi in ceea ce priveste proprietatea sau beneficiile in veniturile sau activele acesteia;
  - (iv) Legislatia aplicabila a jurisdiciei de rezidenta a NFFE sau documentele de infiintare ale NFFE nu permit oricaror venituri sau active ale NFFE sa fie distribuite sau sa se solicite acordarea lor in beneficiul unei persoane private sau al unei Entitati necaritabile, in alte conditii decat cele conforme desfasurarii activitatilor caritabile ale NFFE sau ca plata a unei compensatii rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plata reprezentand valoarea corecta de piata a proprietatii pe care NFFE a achizitionat-o; si
  - (v) Legislatia aplicabila a jurisdiciei de rezidenta a NFFE sau documentele de infiintare ale NFFE necesita ca, in momentul lichidarii sau dizolvarii NFFE, toate activele sale sa fie distribuite unei entitati guvernamentale sau altei organizatii non-profit sau sa fie acordata ca mostenire vacanta guvernului din jurisdicia de rezidenta a NFFE sau oricarei subdiviziuni politice a acesteia.

In vederea stabilirii calitatii titularului de cont care este o NFFE pasiva, se pot avea in vedere urmatoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finantelor Publice):

- 6420 Activitati ale holdingurilor
- 6810 Cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii
- 6820 Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate
- 7010 Activitati ale directiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate
- 7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)
- 9420 Activitati ale sindicatelor salariatilor
- 9491 Activitati ale organizatiilor religioase
- 9492 Activitati ale organizatiilor politice
- 9499 Activitati ale altor organizatii n.c.a.
- 9609 Alte activitati de servicii n.c.a
- 9700 Activitati ale gospodariilor private in calitate de angajator de personal casnic
- 9820 Activitati ale gospodariilor private de productie de servicii pentru scopuri proprii

## **ANEXA 6 - TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA CARDURILOR BUSINESS**

Prevederile prezentei Anexa 6 (*Termeni si conditii privind utilizarea Cardurilor business*) ale TCGA contin reguli speciale, aplicabile in legatura cu emiterea Cardurilor business pentru Clienti, precum si conditiile de utilizare si operatiunile care se pot efectua pe teritoriul Romaniei si in afara acestuia prin intermediul Cardurilor emise de Banca.

### **A. Conditii specifice de utilizare a Cardului**

1. Banca emite Cardul, la solicitarea Titularului exprimata prin semnarea Formularului Contractual specific si cu conditia prezentarii de catre acesta a documentelor solicitate de Banca. Titularul are dreptul sa nominalizeze persoanele carora Banca urmeaza sa le emita Carduri. Banca isi rezerva dreptul de a refuza eliberarea unui Card, fara nicio justificare.
2. Titularul / Utilizatorul vor utiliza Cardul in conformitate cu prevederile legale, ale prezentelor TCGA si ale Formularului Contractual specific.
3. Cardul are perioada de valabilitate inscriptionata pe suprafata acestuia cu posibilitatea prelungirii automate. Daca Titularul/ Utilizatorul nu renunta la Card, prin cerere scrisa, formulata cu cel putin 30 de zile inainte de expirarea acestuia, Banca emite un nou Card valabil. Data de expirare a Cardului este ultima zi a lunii de expirare a Cardului. Titularul/ Utilizatorul are dreptul sa refuze noul Card dupa emiterea acestuia conform prezentei clauze, fara a fi insa exonerat de plata comisionului de emitere Card.
4. Cardul este proprietatea Bancii si trebuie restituit imediat Bancii (i) la cererea acesteia, (ii) in cazul in care Titularul/ Utilizatorul il gaseste dupa comunicarea catre Banca a pierderii / furtului acestuia si/sau (iii) la incetarea oricarui raport contractual relevant. Titularul/ Utilizatorul are obligatia sa pastreze in bune conditii Cardul si sa ia masuri rezonabile de protejarea lui impotriva furtului, pierderii sau deteriorarii.
5. Cardul nu este transmisibil, el putand fi utilizat numai de catre Utilizatorul pe numele caruia a fost emis, in conditiile prevazute in prezentele TCGA si in Formularul Contractual specific al Bancii.
6. Cardul se elibereaza inactiv, intr-un plic sigilat, urmand a fi activat de catre Utilizator la prima Tranzactie cu Cardul efectuata prin introducerea codului PIN. La eliberarea de catre Banca a Cardului si a PIN-ului, Utilizatorul are obligatia sa confirme sub semnatura primirea acestora si sa semneze pe verso-ul Cardului.
7. Titularul are dreptul sa solicite Digitalizarea Cardului.
8. Banca poate bloca temporar/ definitiv orice Card la cererea Titularului, fara notificarea sau acordul Utilizatorului.
9. In vederea platii bunurilor/ serviciilor, pentru a da curs Tranzactiei cu Cardul ordonate de catre Utilizator, acesta trebuie sa isi exprime in prealabil Consimtamentul cu privire la efectuarea acesteia, in conditiile prevazute in prezentele TCGA.
10. Titularul si Utilizatorul sunt de acord ca evidentele electronice ale Bancii reprezinta singurele dovezi care le sunt opozabile pentru exprimarea Consimtamentului, si isi asuma responsabilitatea pentru eventualitatea in care terte persoane folosesc Cardul, cu sau fara voia lor.
11. Pentru tranzactiile CNP (Card Not Present) Titularului/ Utilizatorului i se poate cere de catre Comerciantul Acceptant sa furnizeze anumite coduri (exemplu CVV2/CVC2, parola statica, parola 3D Secure). Pentru acest tip de tranzactii nu se furnizeaza codul PIN.
12. Pentru Tranzactiile cu Cardul efectuate la POS, Utilizatorul va semna Chitanta eliberata de POS, cand acest lucru este solicitat pe respectiva Chitanta, numai dupa verificarea datelor inscrise pe aceasta si cu aceeasi semnatura cu cea de pe verso Card. Titularul/ Utilizatorul are obligatia de a pastra Chitantele, cat si alte documente anexate Tranzactiilor cu Cardul efectuate, in vederea verificarii extrasului de cont si a solutionarii eventualelor contestatii.
13. La efectuarea unei operatiuni de obtinere numerar de la ATM, Utilizatorul trebuie sa ridice Cardul in timpul alocat la terminal (ATM) pentru a evita capturarea Cardului.

14. Tranzactiile cu Cardul se realizeaza online (in timp real), pe Contul de Card fiind blocata contravaloarea Tranzactiei cu Cardul la momentul efectuarii acesteia. Suma blocata in momentul autorizarii Tranzactiei cu Cardul in retele externe de acceptare are un termen de maxim 30 zile de decontare, termen reglementat de Organizatiile Internationale de Carduri Visa/ MasterCard.
15. Banca are dreptul sa inscrie Cardul in "Lista Cardurilor interzise la acceptare" in cazul in care au fost declarate de catre Titular/ Utilizator ca furate sau pierdute. O astfel de blocare este definitiva si irevocabila, iar Cardul respectiv nu mai poate fi utilizat.
16. Titularul/ Utilizatorul are dreptul sa solicite reemiterea Cardului in cazul pierderii, furtului sau deteriorarii acestuia, respectiv are dreptul sa solicite regenerarea PIN-ului.
17. Titularul are dreptul sa solicite Bancii anulara Cardului emis pe numele oricarui Utilizator. Utilizatorul are dreptul sa solicite Bancii anulara Cardului emis pe numele sau, neavand insa dreptul de a inchide Contul la care este atasat Cardul. Utilizatorul nu poate solicita Bancii informatii privind Contul de Card, altele decat cele referitoare la tranzactiile proprii.
18. In cazul introducerii eronate a codului PIN de trei ori consecutiv, Cardul va fi blocat automat. Pentru deblocarea Cardului, Utilizatorul trebuie sa informeze Banca si sa solicite deblocarea Cardului.
19. In situatia reinnoirii Cardului pentru orice motiv, si indiferent daca Cardul a fost contractat ca Serviciu bancar individual, sau ca parte dintr-un Pachet, Banca poate inlocui Cardul initial cu un alt Card corespunzator unei alte scheme de plata decat cea initiala, fara notificarea Clientului sau indeplinirea oricarei alte formalitati prealabile.

#### **B. Valuta de decontare intre Banca si Visa/ Mastercard**

20. Tranzactiile cu Cardul efectuate pe teritoriul Romaniei (in Lei):
  - (a) pentru Conturile de Card in Lei: vor fi debitate din Contul de Card cu valoarea in Lei a operatiunilor efectuate;
  - (b) pentru Conturile de Card in valuta: vor fi debitate din Contul de Card, in valuta Contului respectiv, dupa cum urmeaza:
    - (i) daca Tranzactia se efectueaza la POS/ ATM BCR, cursul de tranzactionare este Cursul de Referinta BNR din data decontarii de catre Banca a Tranzactiei cu Cardul, la care se adauga comisionul de conversie valutara; iar
    - (ii) daca Tranzactia se efectueaza la POS/ATM ale altor banci din Romania, cursul de tranzactionare este cel mentionat la paragraful urmator.
21. Tranzactiile cu Cardul internationale se inregistreaza in Contul de Card in moneda Contului respectiv, dupa cum urmeaza:
  - (a) pentru Carduri emise sub sigla Visa/ Visa Electron, daca moneda originala a Tranzactiei cu Cardul difera de moneda Contului de Card, Visa va converti valoarea Tranzactiei in moneda Contului de Card la Cursul de Schimb de Referinta Visa in Ziua Lucratoare anterioara decontarii de catre BCR a Tranzactiei cu Cardul, la care se adauga comision de conversie valutara; si
  - (b) pentru Carduri emise sub sigla MasterCard/ Maestro daca moneda Contului de Card difera de moneda de decontare cu MasterCard (EUR si/sau USD), valoarea Tranzactiilor cu Cardul compensate si decontate de MasterCard, cat si a comisiunelor aferente se va converti in moneda Contului de Card la cursul de referinta BNR din ziua procesarii Tranzactiei la care se adauga comision de conversie valutara. Daca moneda originala a Tranzactiei cu Cardul difera de moneda de decontare cu MasterCard (EUR si/sau USD), dupa caz, MasterCard va converti valoarea Tranzactiei originale la moneda de decontare la Cursul de Schimb de Referinta Mastercard.

#### **C. Contestarea Tranzactiilor cu Cardul**

22. Banca va pune la dispozitia Titularului, la cererea expresa a acestuia, evidentele aferente Tranzactiilor cu Cardul, la sediile Unitatilor Bancare sau prin orice alte mijloace de comunicare electronica (ex. e-mail, SMS, ATM) agreate de parti, in termen de 72 de ore de la data primirii solicitarii scrise a Titularului.

23. Titularul/ Utilizatorul are dreptul sa initieze procedura de refuz la plata a eventualelor Tranzactii cu Cardul pe care nu le recunoaste, in termen de maxim 30 zile calendaristice de la data inregistrarii Tranzactiei in Contul de Card, conform extrasului de cont aferent Contului de Card. Faptul neprimirii de catre Banca in termenul prevazut mai sus a unei contestatii cu privire la o Tranzactie cu Cardul este considerata ca acceptare din partea Titularului a Tranzactiei cu Cardul si a extrasului de cont relevant.
  24. In cazul Tranzactiilor cu Cardul contestate dupa expirarea termenului de 30 zile calendaristice de la data inregistrarii Tranzactiei in Contul de Card, Banca va incerca solutionarea contestatiilor, sub rezerva refuzului imediat al Bancii Acceptante pe motiv de depasire a termenului prevazut de Organizatiile Internationale de Carduri. In cazul in care termenul de la data inregistrarii Tranzactiei in Contul de Card depaseste termenul practicat in mod uzual de participantii la sistem, Banca nu va mai incerca solutionarea contestatiei respective.
  25. Contestatiile Tranzactiilor cu Cardul se depun in scris la orice Unitate Bancara, in timpul Programului de Lucru sau prin Contact Center BCR, urmand a fi examinate si investigate de catre Banca. Banca are dreptul sa solicite Titularului/ Utilizatorului prezentarea unui exemplar al Chitantei, precum si orice alte documente considerate necesare pentru solutionarea reclamatilor Titularului/ Utilizatorului privind inregistrarea eronata a unor operatiuni in extrasul de cont.
  26. In termen de cel mult 50 de zile calendaristice de la primirea contestatiei, Banca va informa Titularul asupra stadiului rezolvarii acesteia. Rezultatele finale ale investigatiilor vor fi comunicate Titularului.
  27. In cazul in care contestatia se dovedeste neintemeiata, Titularul va plati un comision de contestare nejustificata a unei Tranzactii cu Cardul.
  28. In cazul in care contestatia a fost solutionata favorabil Titularului, Banca va credita Contul de Card al Titularului cu contravaloarea Tranzactiilor cu Cardul contestate, imediat sau in termen de o Zi Lucratoare de la finalizarea procedurilor prevazute de legislatia in vigoare privind tranzactiile in disputa.
- D. Comisioane aferente operatiunilor cu Carduri**
29. In legatura cu Cardul si operatiunile efectuate cu Cardul, Banca percepe Titularului taxe si comisioane, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, in vigoare la data perceperii acestora.
- E. Functionarea Contului cu Card atasat**
30. Tranzactiile efectuate cu Cardul sunt obligatorii pentru Titular, fiecare Tranzactie va conduce automat la debitarea Contului de Card relevant.
  31. Daca, in mod accidental (excluzand situatiile in care s-a acordat linie de credit (overdraft), soldul Contului de Card devine debitor (Tranzactii sub limita de autorizare, comisioane de la alte banci etc), Banca se obliga sa dovedeasca Titularului cauza debitului, iar acesta se obliga sa acopere debitul creat, inclusiv dobanda calculata pentru soldul debitor, daca este cazul, in cel mai scurt timp.
  32. Banca asigura Utilizatorilor autorizarea Tranzactiilor cu Cardul 24 de ore pe zi, 7 zile pe saptamana, in limita disponibilului din Contul de Card relevant.
  33. Banca poate limita numarul si valoarea Tranzactiilor care pot fi efectuate intr-o perioada (zi, saptamana, luna) si sa comunice Titularului/ Utilizatorului aceste limite conform reglementarilor legale in vigoare, prin oricare din mijloacele de comunicare disponibile Bancii prevazute in Capitolul 6 (*Dispozitii finale*), Sectiunea A (*Comunicarea dintre Client si Banca*) din prezentele TCGA, inclusiv prin extrasul de cont corespunzator. Limita standard de utilizare a Cardurilor pentru Tranzactii pe internet este de 10 Tranzactii/zi, limita care poate fi modificata la cererea Titularului si cu acordul Bancii.
  34. In cazul in care o Tranzactie cu Cardul este refuzata, la solicitarea Titularului/ Utilizatorului si numai in masura in care acest lucru este permis conform prevederilor legale, Banca va pune la dispozitia acestuia motivele care au dus la refuzarea executarii Tranzactiei.

35. Banca poate bloca accesul Utilizatorului la o anumita suma din Contul de Card relevant, suma utilizata pentru asigurarea eventualelor fonduri necesare debitelor din comisioane si Tranzactii Offline. Daca este cazul, aceasta suma devine accesibila Titularului in termen de 30 zile de la data predarii Cardului catre Banca.

**F. Servicii aditionale atasate Cardului**

36. Banca are dreptul, fara a fi obligata in acest sens, sa acorde promotii de servicii si beneficii suplimentare gratuite Titularului/ Utilizatorului, pentru o perioada determinate, Titularul / Utilizator avand libertatea de a beneficia sau nu de ele. Aceste promotii de servicii si beneficii suplimentare gratuite vor fi aduse la cunostinta Titularului/ Utilizatorului prin materiale publicitare promotionale.



## **ANEXA 7 - TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING**

Prevederile prezentei Anexa 7 (*Termeni si conditii privind utilizarea Serviciilor de Electronic Banking*) ale TCGA contin reguli speciale, aplicabile in cazul in care Banca presteaza operatiuni bancare Clientilor prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking.

### **A. Prevederi generale aplicabile tuturor Serviciilor de Electronic Banking**

1. Detinatorul se va informa cu privire la si va utiliza orice Serviciu de Electronic Banking numai in conformitate cu conditiile de functionare al acestuia.
2. Detinatorul va respecta structura de fisier de plati comunicata de Banca in legatura cu fiecare Serviciu de Electronic Banking in parte pentru operatiunile de plati multiple, inclusiv pentru operatiunile de Drepturi banesti.
3. In masura in care Serviciul de Electronic Banking contractat de Client presupune folosirea unui dispozitiv Token, Banca va inlocui gratuit dispozitivele Token defecte, daca in termen de doi ani de la data predarii catre Detinator dispozitivele Token functioneaza necorespunzator din cauze independente de Detinator si/sau de Utilizatorii acestuia. Dupa expirarea termenului de 2 ani de la predarea catre Detinator, inlocuirea dispozitivelor Token se face in baza unui comision, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia.
4. Banca va comunica Detinatorului, prin orice mijloace de comunicare prevazute in prezentele TCGA, orice perioada de indisponibilitate a unui Serviciu de Electronic Banking, indiferent daca este datorat unor motive tehnice sau pentru imbunatatirea serviciilor oferite. In cazul in care Banca detecteaza aparitia unui risc de securitate al sistemului, Banca va sista furnizarea Serviciului respectiv pana in momentul remedierii situatiei. In cazul in care incidentul de securitate are sau poate avea un impact asupra intereselor financiare ale Detinatorului, Banca il va informa fara intarzieri nejustificate cu privire la incident si la toate masurile pe care acesta le poate lua pentru a atenua efectele negative ale acestuia.

### **Functionarea Mecanismului pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online**

5. Mecanismul pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online este o facilitate optionala disponibila Detinatorilor Serviciilor de Electronic Banking (cu exceptia Serviciului MultiCash).
6. Mecanismul pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online permite Detinatorilor Serviciilor de Electronic Banking (cu exceptia Serviciului MultiCash) sa desemneze, prin Formularul Contractual specific, un Utilizator Administrator care sa gestioneze accesul la conturile de plati accesibile online ale Detinatorului de catre Utilizatorii Autorizati prin intermediul unui Prestator de Servicii de Initiere a Platii sau al unui Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi, respectiv care sa dea Consimtamentul pentru ca BCR sa raspunda cererilor de confirmare a disponibilitatii fondurilor din partea unui anumit Prestator Emitent de Instrumente de plata cu Cardul, respectiv a faptului ca suma corespunzatoare unei anumite operatiuni de plata bazate pe Card este disponibila in contul de plati al Utilizatorului.
7. Mecanismul pentru gestionarea accesului la conturile accesibile online se activeaza prin accesarea acestei facilitati pentru prima oara de catre Utilizatorul Administrator.

### **Alte aspecte legate de accesul la conturile accesibile online prin intermediul prestatorilor de servicii de plata terti**

8. BCR va trata solicitarile de date transmise prin intermediul serviciilor furnizate de un Prestator de Servicii de Informare cu Privire la Conturi fara nicio discriminare in raport cu solicitarile transmise de Detinator, doar daca Prestatorul de Servicii de Informare cu Privire la Conturi se identifica fata de BCR si actioneaza in conformitate cu prevederile legale aplicabile ori de cate ori solicita date cu privire la Cont, cu exceptia cazului in care exista motive obiective pentru refuz.
9. Banca poate refuza accesul unui Prestator de Servicii de Informare cu privire la Conturi sau al unui Prestator de Servicii de Initiere a Platii la un cont curent accesibil online in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si sustinute de dovezi corespunzatoare legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a contului curent accesibil online de catre Prestatorul de Servicii de Informare cu privire la Conturi, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei instructiuni de plata de catre Prestatorul de Servicii de Initiere a Platii.

10. In cazul prevazut in paragraful de mai sus, Banca va comunica Detinatorului prin una din modalitatile de comunicare agreeate conform TCGA faptul ca accesul Prestatorului de Servicii de Informare cu privire la Conturi sau al Prestatorului de Servicii de Initiere a Platii a fost refuzat si motivele acestui refuz, cu exceptia cazului in care comunicarea este impiedicata de motive justificate sau daca prevederile legale nu o permit. Comunicarea va fi transmisa cel tarziu imediat dupa refuzul accesului.
11. Banca poate refuza sa emita confirmarea privind disponibilitatea fondurilor solicitata de un Prestator Emitent de Instrumente de Plata bazate pe Card in cazul in care Detinatorul nu-si da consimtamantul sau explicit pentru a raspunde cererilor de confirmare din partea aceluia Prestator Emitent de Instrumente de Plata bazate pe Card sau daca acesta din urma nu se autentifica si/sau nu comunica in conditii de securitate cu Banca conform standardelor tehnice de reglementare si actelor delegate aplicabile emise de Comisia Europeana.
12. Serviciul de Confirmare a Disponibilitatii Fondurilor se presteaza de catre Banca in baza consimtamantului explicit dat de Client pe un suport durabil prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking pentru a raspunde cererilor din partea unui anumit Prestator Emitent de Instrumente de Plata bazate pe Card privind confirmarea faptului ca suma corespunzatoare unei anumite operatiuni de plata bazate pe card este disponibila in contul accesibil online al Clientului.
13. Incetarea Serviciului de Electronic Banking relevant conduce la incetarea accesului la conturile de plati accesibile online prin intermediul prestatorilor de servicii de plata terti.

#### **B. Conditii specifice de utilizare ale Serviciului MultiCash/e-BCR**

1. Daca nu se prevede alfel, prevederile din cadrul prezentei Sectiuni B (*Conditii specifice de utilizare ale Serviciului MultiCash/e-BCR*) se vor aplica atat Serviciului MultiCash, cat si Serviciului e-BCR. Pentru usurinta, notiunea de "Serviciu MultiCash/e-BCR" va fi considerata o referinta atat cu privire la Serviciul MultiCash, cat si cu privire la Serviciul e-BCR.
2. Manualul de utilizare al Serviciului MultiCash este transmis Clientului odata cu instalarea aplicatiei corespunzatoare, iar manualul de utilizare al Serviciului e-BCR se gaseste pe pagina de acces a aplicatiei corespunzatoare Serviciului Bancar (<https://e-bcr.bcr.ro>).
3. Prin Serviciul MultiCash/e-BCR, Detinatorul, in nume propriu si/sau in numele Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR, are posibilitatea efectuarii de operatiuni bancare in lei/valuta si obtinerea de informatii bancare, de la sediul acestuia, pe cale electronica (prin modem sau internet), respectiv:
  - (a) operatiuni de plati in lei intrabancare si interbancare;
  - (b) operatiuni de plati in valuta intrabancare si interbancare;
  - (c) operatiuni de constituire/lichidare depozite la termen in lei si valuta;
  - (d) operatiuni de schimb valutar;
  - (e) obtinere informatii bancare: extras de cont, extras intraday si stare financiara.
4. Prin intermediul Serviciului MultiCash/e-BCR, Banca pune la dispozitia Detinatorului urmatoarele facilitati:
  - (a) functia Sign, ce permite autorizarea finala a operatiunilor bancare initiate prin intermediul aplicatiei e-BCR si obtinerea de informatii bancare;
  - (b) functia Sign+, prin intermediul e-BCR, suplimentar functiei Sign, ce permite si efectuarea de operatiuni bancare;
  - (c) stabilirea de drepturi de gestionare a operatiunilor, diferentiat pe fiecare Utilizator;
  - (d) stabilirea de limite de sume pe Utilizatori pentru efectuarea operatiunilor de plati;
  - (e) managementul operatiunilor prin constituirea de *Loturi* (facilitate de semnare centralizata a unui grup de operatiuni) si *Sabloane* (facilitate de constituire de operatiuni predefinite pentru utilizare frecventa);

- (f) posibilitatea de a efectua operatiuni bancare in lei/valuta si obtine informatii bancare conform specificitatilor Serviciului Bancar si in cazul conturilor/subconturilor bancare curente ale Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR;
  - (g) posibilitatea de export a informatiilor bancare in format SWIFT;
  - (h) posibilitatea de import de fisiere cu operatiuni compatibile generate in alte aplicatii externe.
5. Clientul va comunica Bancii optiunea sa de a initia operatiuni de plata a Drepturilor banesti prin intermediul Serviciului MultiCash/e-BCR, in baza Formularului Contractual specific.
  6. Accesul Detinatorului la Serviciu se face prin intermediul unui Dispozitiv Extern (in cazul Serviciului MultiCash), respectiv prin intermediul dispozitivului Token (in cazul Serviciului e-BCR), securizat printr-un cod PIN. La contractarea Serviciului e-BCR, Detinatorul primeste dispozitivul corespunzator si un cod PIN prestabilit, care va fi comunicat acestuia prin SMS. Acest cod PIN va putea fi personalizat de catre Detinator in orice moment ulterior. Utilizarea Dispozitivelor Externe / dispozitivelor Token este permisa numai dupa introducerea codului PIN.
  7. Intrarea Dispozitivului Extern/ dispozitivului Token in posesia Detinatorului se probeaza prin utilizarea lor de catre Utilizatorii Autorizati, incepand cu data primei utilizari reflectate in sistemul de gestiune electronica a Bancii.
  8. Fiecare astfel de dispozitiv va fi pastrat de Detinator in custodie pe intreaga perioada in care Serviciul MultiCash/e-BCR, dupa caz, este activ, fiind agreat ca Banca pastreaza proprietatea asupra acestor dispozitive, respectiv ca Detinatorul va returna dispozitivele aflate in custodia Detinatorului, in buna stare de functionare, in situatia revocarii unui Utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv sau in situatia incetarii Serviciului MultiCash/e-BCR, indiferent de motiv.
  9. Configuratia initiala a Serviciului MultiCash/e-BCR, precum si orice modificare ulterioara a acesteia, se stabileste in baza Formularului Contractual specific, semnat de Detinator.
  10. Configuratia initiala a Grupului MultiCash/e-BCR, precum si orice modificare ulterioara a acesteia, agreata de comun acord de catre Banca, Client si Membrul Grupului MultiCash/e-BCR, se stabileste in baza Formularului Contractual specific, semnat de Detinator si de Membrul Grupului MultiCash/e-BCR.
  11. Detinatorul ia la cunostinta si accepta faptul ca operatiunile de constituire depozite la termen in lei si valuta transmise prin intermediul Serviciului MultiCash/e-BCR pana la ora limita de procesare se proceseaza la rata de dobanda pe care Banca o practica in momentul procesarii respectivei operatiuni de constituire depozit la termen in lei sau valuta. Rata de dobanda afisata in aplicatia MultiCash/e-BCR are valoare informativa si nu angajeaza Banca sub nici o forma cu privire la rata de dobanda la care se va procesa operatiunea de constituire depozit la termen in lei si valuta;
  12. Detinatorul ia la cunostinta si accepta faptul ca operatiunile de schimb valutar standard transmise prin intermediul Serviciului MultiCash/e-BCR pana la ora limita de procesare se proceseaza la cursul de schimb pe care Banca il practica in momentul procesarii respectivei operatiuni de schimb valutar. Cursul de schimb afisat in aplicatia MultiCash/e-BCR are valoare informativa si nu angajeaza Banca sub nici o forma cu privire la cursul la care se va procesa operatiunea de schimb valutar.

#### **Comisioane**

13. Pentru furnizarea Serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanta Serviciu MultiCash/e-BCR, conform Tarifului de Comisoane BCR Aplicabil, in vigoare la data perceperii acestuia, dupa cum urmeaza:
  - (a) comisionul de mentenanta Serviciu MultiCash/e-BCR este stabilit in valuta si se percepe in lei, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii.
  - (b) comisionul de mentenanta Serviciu MultiCash/e-BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a Contului Principal, la fiecare Data aniversara, pentru luna precedenta, sau la data incetarii din orice motive a acestui Serviciu Bancar, proportional cu perioada pentru care Serviciul Bancar a fost activ.

14. Pentru facilitatea Grup MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR, conform Tarifului de Comisoane BCR Aplicabil, in vigoare la data perceperii acestuia.
  - (a) comisionul de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR este stabilit in valuta si se percepe in lei, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii.
  - (b) comisionul de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a Contului Principal, pentru fiecare Membru din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, in ziua din luna corespunzatoare datei adaugarii Membrului in Grupul MultiCash/e-BCR, pentru luna precedenta, sau la data eliminarii Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR (proportional in functie de numarul de zile efective din perioada cuprinsa intre data perceperii ultimului comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR si data eliminarii Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR) sau la data incetarii din orice motiv a Serviciului Bancar, proportional cu perioada pentru care Serviciul Bancar a fost activ.

**C. Conditii specifice de utilizare a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking**

1. In cadrul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Detinatorul are posibilitatea de a beneficia de Servicii Bancare si functionalitati prin intermediul internetului sau al comunicarii telefonice. Accesul se face prin Nume de Utilizator si cod OTP si permite fara a se limita la: transferuri intra/interbancare in lei si valuta pentru toate tipurile de conturi bancare curente, cu executare in data curenta sau programate cu executare intr-o data din viitor (fara ciclicitate); Plati Programate cu ciclicitate (Standing Order); administrare limite proprii de tranzactionare; plati multiple constand in transmiterea de fisiere de plati intrabancare in lei si valuta si interbancare in lei, intr-un format agreeat de Banca (operatiune indisponibila pentru Clientii PDAI), operatiuni de schimb valutar, contractarea, modificarea si inchiderea de Servicii Bancare sau administrarea anumitor date de contact ale Detinatorului, gestionarea drepturilor, limitelor de autorizare si puterilor Utilizatorilor Autorizati de catre Utilizatorul Administrator.
2. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking are trei componente/canale, si anume: Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
3. Serviciile de Internet Banking si Mobile Banking permit Detinatorului, prin Utilizatorul Autorizat, efectuarea de tranzactii si obtinerea de informatii personalizate despre conturile bancare curente activate pentru aceste componente ale Serviciului Bancar. Operatiunile sunt initiate direct de catre Utilizatorul Autorizat, prin accesarea zonei dedicate de pe Pagina de Internet (in cazul Serviciului Internet Banking) sau prin accesarea aplicatiei de mobile banking pusa la dispozitie de catre Banca pe internet (in cazul Serviciului Mobile Banking).
4. Serviciul Phone Banking permite Detinatorului, prin Utilizatorul Autorizat, efectuarea de tranzactii si obtinerea de informatii personalizate despre conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a Serviciului Bancar, respectiv prin apelarea telefonica a Contact Center BCR. Efectuarea de operatiuni bancare din/in conturile bancare curente activate pentru componenta Phone Banking se poate realiza prin intermediul unui specialist Contact Center BCR. Operatiunile ordonate prin intermediul telefonului adresate unui specialist Contact Center BCR sunt efectuate doar la solicitarea expresa a Utilizatorului Sutorizat si doar in timpul conversatiei telefonice cu acesta. Toate instructiunile date de Utilizatorul Autorizat specialistului Contact Center BCR sunt procesate de catre acesta in aplicatia de Phone Banking.
5. Clientul intelege si accepta ca orice Utilizator Autorizat poate afla informatii personalizate cu privire la conturile bancare curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si poate realiza operatiuni bancare din aceste conturi. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se activeaza dupa semnarea Formularului Contractual specific.
6. Detinatorul si Utilizatorul Autorizat accepta si sunt de acord cu inregistrarea convorbirii telefonice de catre Banca pentru utilizarea Serviciului Phone Banking. Detinatorul si Utilizatorul Autorizat cunosc si sunt de acord ca toate conversatiile sunt inregistrate. Inregistrarea telefonica poate fi utilizata ca proba in instanta in caz de litigiu intre parti.

7. Operatiunile bancare prin intermediul Serviciului Phone Banking pot fi efectuate de catre Utilizatorul Autorizat numai in timpul conversatiei telefonice cu specialistul Contact Center BCR.
8. Daca in timpul conversatiei telefonice purtate intre specialistul Contact Center BCR si Utilizatorul Autorizat sau in timpul utilizarii aplicatiei aferente Serviciului Internet Banking intervine un eveniment care conduce la intreruperea apelului/sesiunii, inainte de semnarea operatiunii, operatiunea nu se va considera confirmata de ambele parti si, prin urmare, Banca nu va procesa instructiunile. Utilizatorul Autorizat are posibilitatea utilizarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking pentru a reinitia operatiunea dorita si a o finaliza in conditii optime.
9. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking este disponibil zilnic, 24 de ore pe zi, 7 zile pe saptamana. Orice perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanta sistemelor si imbunatatirea serviciilor oferite vor fi comunicate conform prevederilor prezentelor TCGA.
10. Banca ofera suport tehnic in legatura cu utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, asigurat zilnic, 24/7, prin intermediul Suport Tehnic BCR.
11. Detinatorul poate solicita blocarea accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin apelarea telefonica a Contact Center BCR.
12. Tranzactiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sunt initiate in timp real si cu impact imediat asupra soldurilor conturilor bancare curente ale Detinatorului. Ordinele de plata programate cu/fara ciclicitate vor fi executate automat de catre sistem, fara a necesita o procesare ulterioara, Detinatorul trebuie sa se asigure ca la data la care este programat ordinul de plata initiat exista suficiente fonduri disponibile in cont incat sa permita efectuarea tranzactiei.
13. In cazul introducerii eronate de trei ori consecutiv a codurilor unice generate de Token/ eToken BCR/ eToken Integrat, accesul Utilizatorului Autorizat la Serviciile Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking va fi blocat.
14. Toate conturile detinute de Detinator anterior achizitionarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si cele deschise ulterior de catre Detinator la BCR vor fi activate automat pentru utilizarea prin acest Serviciu Bancar, prin cele trei componente ale sale.
15. Dezactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale activate pentru utilizarea prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se poate realiza de catre Detinator in orice moment intr-o Unitate Bancara prin solicitare scrisa a Detinatorului, in care se vor indica codurile IBAN sau numerele de cont care se doresc a nu mai fi disponibile prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Dezactivarea disponibilitatii conturilor se va face de catre Unitatea Bancara dupa momentul primirii solicitarii scrise de la Detinator. Dezactivarea disponibilitatii conturilor poate fi solicitata si de catre Utilizatorul Autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, in masura implementarii acestei functionalitati.
16. Reactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale de catre Detinator, ulterior solicitarii de dezactivare a disponibilitatii acestora prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, se poate realiza de catre Detinator in orice moment prin solicitare scrisa a Detinatorului. Reactivarea conturilor se va face de catre Unitatea Bancara dupa momentul primirii solicitarii scrise de la Detinator.
17. Valoarea maxima a tranzactiilor ce pot fi dispuse de Utilizatorul Autorizat este: (i) pentru Serviciile Internet Banking si Mobile Banking: de maxim 100.000 EUR per tranzactie in echivalent lei pentru Clientii PDAI si Clientii PJ incadrati de Banca in categoria "microintreprinderi si PDAI", respectiv (cu exceptia cazului in care Detinatorul dispune altfel prin Formularul Contractual specific) de maxim 500.000 EUR per tranzactie in echivalent lei pentru Clientii PJ incadrati de Banca in categoria "corporate", respectiv (ii) pentru Serviciul Phone Banking: de maxim 50.000 EUR per tranzactie in echivalent lei, in ambele cazuri, la cursul BNR valabil in ziua efectuarii operatiunii. Valoarea maxima a tranzactiilor de tip *instant payment* efectuate prin Serviciul Internet Banking este de 49.999 LEI per tranzactie.

18. Cursul valutar la care se vor efectua operatiunile de schimb valutar este cursul de schimb stabilit de BCR accesibil direct din Serviciul Internet Banking, respectiv comunicat de specialistul Contact Center BCR pentru Serviciul Phone Banking, cu care Utilizatorul Autorizat este de acord implicit prin dispunerea efectuarii acestor tipuri de operatiuni prin intermediul Serviciului Bancar respectiv.
19. In situatia in care Detinatorul nu primeste in maxim 24 de ore confirmarea pentru operatiunea bancara efectuata prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, verificand in acest sens statusul operatiuni prin intermediul Serviciului Bancar respectiv, acesta are posibilitatea sa verifice efectuarea operatiunii respective prin reacesarea ulterioara a Serviciului Bancar sau prin solicitarea unui extras de cont emis de o Unitate Bancara.
20. In cazul in care una din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking nu este disponibila (fie ca indisponibilitatea este datorata inactivarii temporare a Serviciului Bancar la initiativa Bancii, fie ca indisponibilitatea este datorata unor probleme tehnice provocata de un tert furnizor de servicii etc.), Utilizatorul Autorizat poate sa utilizeze celelalte componente functionale ale acestui Serviciu Bancar, in timpul Programului de Lucru. In cazul in care toate cele trei componente ale Serviciului Bancar sunt indisponibile (fie ca indisponibilitatea este datorata inactivarii temporare a Serviciului Bancar la initiativa Bancii, fie ca indisponibilitatea este datorata unor probleme tehnice provocata de un tert furnizor de servicii etc.) Utilizatorul Autorizat se poate adresa unei Unitati Bancare pentru realizarea operatiunilor.
21. **Optiunea Multiprofile.** In cazul in care oricare din Utilizatorii Autorizati ai Detinatorului (i) detine Serviciul Mobile Banking (cu denumirea comerciala George) contractat in calitate de persoana fizica sau (ii) este Utilizator Autorizat si in legatura cu Serviciul Mobile Banking (cu denumirea comerciala George) contractat de alti Clienti PJ sau PDAI, Detinatorul intelege si accepta ca fiecare din acesti Utilizatorii Autorizati poate accesa Serviciul Mobile Banking (cu denumirea comerciala George) contractat de Detinator prin utilizarea setului de credentiale (nume de utilizator si e-Token/Token) aferent Serviciului Mobile Banking (cu denumirea comerciala George) contractat de Utilizatorul Autorizat respectiv in calitate de persoana fizica sau prin setul de credentiale aferent Serviciului Mobile Banking pe care este autorizat de alti Clienti. Aceasta optiune este disponibila Utilizatorilor Autorizati in cadrul Serviciului Mobile Banking (cu denumirea comerciala George), prin accesarea extraoptiunii Multiprofile.
22. **Functionalitatea MoneyBack.** Detinatorul intelege si accepta ca fiecare dintre Utilizatorii Autorizati ai acestuia are dreptul sa activeze sau sa dezactiveze Functionalitatea MoneyBack. Aceasta functionalitate este disponibila Utilizatorilor Autorizati in cadrul Serviciului Mobile Banking prin acceptarea Regulamentului MoneyBack.

#### Comisioane

23. Pentru furnizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Detinatorul datoreaza un comision lunar de mentenanta, care se percepe automat din Contul Principal, lunar, la fiecare Data aniversara, pentru luna precedenta, proportional cu perioada pentru care Serviciul a fost activ.
24. Comisionul de mentenanta este stabilit in valuta si se percepe in lei, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii.

#### D. Conditii specifice de utilizare a Serviciului Alerte

1. In cadrul Serviciului Alerte, Banca pune la dispozitia Clientului posibilitatea de a beneficia de transmiterea de alerte SMS sau alerte e-mail cu privire la operatiunile de plati din contul/conturile curent/e identificate de Client.
2. Acest Serviciu Bancar este destinat inclusiv contului bancar curent.
3. Serviciul Alerte poate fi activat numai pentru operatiuni bancare care depasesc valoarea de 100 de unitati monetare, conform monedei contului pe care a fost activat acest Serviciu Bancar, cu exceptia operatiuni bancare intiate prin serviciile Direct Debit si Standing Order pentru care se pot primi alerte indiferent de valoarea operatiunii bancare respective.
4. Serviciul Alerte este disponibil pe toata durata de existenta a contului curent.

**Modificarea Serviciului Alerte de catre Client**

5. Pe parcursul derularii Serviciului Alerte, Clientul are dreptul sa modifice urmatoarele: (a) canalul de transmitere: SMS si/sau e-mail; (b) numarul de telefon; (c) adresa de email; (d) pragul valoric de declansare a alertelor; (e) conturile curente asociate. Modificarile se pot efectua: (i) in scris, la oricare dintre Unitatile Bancare, sau (ii) prin telefon, prin apelarea serviciului Contact Center BCR.

**Comisioane**

6. Pentru furnizarea Serviciului Alerte, Banca percepe un comision lunar de utilizare pentru fiecare cont curent atasat Serviciului Alerte, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, in vigoare la data perceperii acestuia.
7. Comisionul lunar de utilizare este datorat de catre Client indiferent de numarul de alerte transmise de BCR, inclusiv in caz de inactivitate a contului(urilor). In comisionul lunar de utilizare sunt incluse gratuit un numar maxim de 25 de SMS-uri si un numar nelimitat de e-mailuri. In cazul in care se depaseste numarul de 25 de SMS-uri transmise, Banca percepe un comision suplimentar.
8. Obligatia de plata a comisiunelor aferente utilizarii Serviciului Alerte ia nastere in momentul notificarii activarii Serviciului. Clientul va datora comisionul lunar de utilizare al Serviciului Alerte la fiecare Data aniversara, proportional cu perioada pentru care Serviciul Bancar a fost activ.

**E. Conditii specifice de utilizare a Serviciului de Alertare**

1. Prin intermediul Serviciului de Alertare, Clientii pot beneficia de transmiterea de catre Banca de alerte pe SMS, e-mail, pe platforma online a Bancii sau pe telefonul mobil de tip smartphone cu aplicatia disponibila instalata (alerte push), cu privire la Serviciile Bancare contractate de acestia. Alertele pot fi setate conform disponibilitatii acestora din Serviciile Internet Banking si Mobile Banking.
2. Activarea Serviciului de Alertare conduce la inchiderea Serviciului Alerte si eliminarea acestuia din componenta Pachetelor, daca este cazul.
3. Serviciul de Alertare permite transmiterea alertelor disponibile in Serviciile Internet Banking si Mobile Banking, pe SMS, e-mail, pe platforma online a Bancii sau pe telefonul mobil de tip smartphone cu aplicatia disponibila instalata, conform optiunilor Clientului cu privire la: canalul de transmitere, valoarea minima a tranzactiilor, tipurile de alerte, numarul de telefon mobil si adresa de e-mail pentru expedierea alertelor prin SMS sau e-mail.
4. Serviciul de Alertare este disponibil pe toata durata de existenta a contului curent.
5. Serviciul de Alertare se adreseaza Clientilor, utilizatori ai Serviciilor de Internet Banking si Mobile Banking si are la baza configurari facute de Client in cadrul acestor Servicii Bancare. Banca are dreptul de a restringe posibilitatile de configurare cu privire la anumite alerte, conform documentatiei contractuale relevante incheiate intre Client si Banca si prevederilor legale. In cazul in care configurari nu au fost efectuate prin Formularul Contractual specific sau prin Serviciile Internet Banking sau Mobile Banking, Serviciul de Alertare va fi disponibil numai pentru operatiunile bancare care depasesc valoarea de 100 de lei. Conversia valutara in moneda Contului pe care a fost activat acest Serviciu Bancar se face la cursul BNR valabil in momentul realizarii tranzactiei.
6. Banca transmite alertele SMS si e-mail pe numarul de telefon mobil sau pe adresa de e-mail comunicate de Client.
7. Serviciul de Alertare poate fi atasat tuturor conturilor curente sau Conturilor de Card de credit detinute de Client la Banca sau individual, fiecaruia dintre acestea.
8. Serviciul de Alertare poate fi limitat de acoperirea retelei de telefonie mobila, respectiv retelei furnizorului de internet utilizata de catre Client. Astfel, in cazul in care Clientul nu se afla in arile de acoperire sau are telefonul inchis, receptionarea alertelor va fi afectata, fara ca Banca sa poata fi considerata responsabila pentru un astfel de eveniment.

9. Pe perioada in care Serviciul de Alertare este activ, Clientul poate modifica (a) canalul de transmitere: SMS si/sau e-mail si/sau platforma online a Bancii si/sau telefonul mobil de tip smartphone cu aplicatia disponibila instalata; (b) numarul de telefon; (c) adresa de e-mail; (d) pragul valoric de declansare a alertelor; (e) conturile curente asociate. Aceste optiuni de modificare, precum si activarea/ dezactivarea Serviciului BAnkar, se pot exercita prin Serviciile Internet Banking si Mobile Banking.
10. Pentru operatiunile de plata efectuate, Clientul va primi alertele in timp real, la momentul efectuarii platilor, exceptand cazul in care pot exista intarzieri generate de functionarea serviciilor de telefonie mobila sau internet, inclusiv generate de un caz fortuit sau forta majora. Pentru alimentari de cont, Clientul va primi alertele in intervalul de timp predefinit de Banca sau cel agreeat de Client conform Documentatiei Contractuale specifice.
11. Clientul va solicita Bancii inactivarea sau modificarea componentei(lor) Serviciului de Alertare in cazul in care apare oricare din urmatoarele evenimente: (i) pierderea sau furtului telefonului si/sau cartelei SIM, (ii) accesul neautorizat la contul de e-mail, (iii) aparitia oricarui eveniment care poate impiedica Clientul sa aiba acces la alerte sau (iv) in orice alte situatii solicitate expres de Client.

#### **Comisioane**

12. Pentru furnizarea Serviciului de Alertare, Banca percepe un comision de lunar de utilizare, conform Tarifului de Comisoane BCR Aplicabil, in vigoare la data perceperii acestuia. Comisionului de utilizare aferent Serviciului de Alertare este datorat de Client la momentul activarii Serviciului Bancar si ulterior, la fiecare Data aniversara, in functie de numarul si tipul alertelor transmise, conform Documentatiei Contractuale specifice, proportional cu perioada pentru care Serviciul Bancar a fost activ

#### **F. Conditii specifice de utilizare al Serviciului Business 24 Banking BCR**

1. Prin intermediul Serviciului Business 24 Banking BCR, Detinatorul, in nume propriu si/sau in numele Membrilor grupului Business 24 Banking BCR, are posibilitatea efectuarii de operatiuni bancare in lei/valuta si obtinerii de informatii bancare, pe cale electronica care se refera la urmatoarele:
  - (a) operatiuni de plati in lei si in valuta intrabancare si interbancare;
  - (b) operatiuni de plati multiple constand in transmiterea de fisiere de plati intrabancare si interbancare in lei, intr-un format agreeat de Banca;
  - (c) operatiuni de constituire/lichidare depozite la termen in lei si in valuta;
  - (d) operatiuni de schimb valutar;
  - (e) Plati Programate cu/fara ciclicitate – standing order, in lei intrabancare si interbancare pe teritoriul Romaniei si in valuta intrabancare;
  - (f) Mandate de Debitare Directa intrabancare
  - (g) obtinere informatii bancare, fara a se limita la: extras de cont, istoric operatiuni, informatii despre Serviciile Bancare contractate (conturi bancare curente, depozite la termen, depozite colaterale, conturi de economii, credite, Carduri de credit, Instrumente de Debit, etc);
  - (h) mesaje/notificari privind utilizarea Serviciului Bancar.
2. Prin intermediul Serviciului Business 24 Banking BCR, Banca pune la dispozitia Detinatorului urmatoarele facilitati:
  - (a) stabilirea de drepturi de gestionare a operatiunilor, diferentiat pe fiecare Utilizator;
  - (b) stabilirea de limite de sume pe cont pentru fiecare Utilizator pentru efectuarea operatiunilor bancare;
  - (c) sabloane (facilitate de constituire de operatiuni predefinite pentru utilizare frecventa);
  - (d) posibilitatea de a efectua operatiuni bancare in lei/valuta si de a obtine informatii bancare si in cazul conturilor bancare curente ale Membrilor grupului Business 24 Banking BCR;



- (e) posibilitatea de export a informatiilor bancare in formate prestabilite;
- (f) posibilitatea de import de fisiere cu operatiuni compatibile generate in alte aplicatii externe.
- 3. Operatiunile executate prin intermediul Serviciului Business 24 Banking BCR nu sunt supuse unei limite de suma impuse de Banca.
- 4. Serviciul Business 24 Banking BCR poate fi accesat de pe Pagina de Internet.
- 5. Banca ofera suport tehnic in legatura cu utilizarea Serviciului Business 24 Banking BCR, de luni pana vineri, intre orele 08:00-18:00, prin intermediul Suport Tehnic BCR.
- 6. Detinatorul va comunica Bancii pentru fiecare depozit constituit anterior activarii Serviciului Business 24 Banking BCR, un cont bancar curent corespondent in aceeasi valuta in vederea preluarii drepturilor de gestionare.
- 7. Detinatorul poate notifica Banca in scris privind eliminarea anumitor conturi ale Detinatorului/Membrului grup Business 24 Banking BCR din lista conturilor disponibile prin intermediul Serviciului Business 24 Banking BCR.

#### **Comisioane**

- 8. Pentru furnizarea Serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe un comision de mentenanta Serviciu Business 24 Banking BCR, fie de la Detinator (in cazul in care nu exista un Grup Business 24 Banking BCR), fie de la Membrul Grupului Business 24 Banking BCR indicat in Formularul Contractual specific, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia, dupa cum urmeaza:
  - (a) comisionul de mentenanta Serviciu Business 24 Banking BCR, aplicabil atat pentru situatia in care Serviciul Bancar este contractat individual sau pentru un Grup Business 24 Banking BCR, este stabilit in valuta si se percepe in lei sau valuta, in functie de optiunea Detinatorului, utilizand, daca este cazul, cursul de schimb BNR valabil pentru ziua platii.
  - (c) comisionul de mentenanta Serviciu Business 24 Banking BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a Contului Principal, la Data aniversara, pentru luna precedenta, sau la data incetarii Serviciului Bancar din orice motive, proportional cu perioada pentru care Serviciul Bancar a fost activ.

**ANEXA 8****TERMENI SI CONDITII PRIVIND FUNCTIONAREA APLICATIEI BCR PLATI SIMPLE****A. Conditii specifice de utilizare a Aplicatiei BCR Plati Simple**

1. Banca pune la dispozitia Clientului Aplicatia BCR Plati Simple, creata pentru generarea fisierelor de plati salariale/altor tipuri de Drepturi banesti/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale procesate pe fluxul "offline" (care presupune generare la sediul Clientului, export din Aplicatie si transmiterea suportului electronic la ghiseul Unitatii Bancare, efectuarea propriu-zisa a platii realizandu-se la Unitatea Bancara).
2. Aplicatia informatica este pusa la dispozitia Clientului de catre Banca fie pe suport magnetic, fie poate fi descarcata de catre Client direct de pe Pagina de Internet.
3. In vederea platii prin virament a Drepturilor banesti/ alimentarii conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale, Clientul va prezenta Bancii, la ghiseul Unitatii Bancare, fisierul electronic cu instructiuni de plata, insotit de ordinul de plata centralizator, generat de Aplicatia BCR Plati Simple si semnat de Imputernicitii pe Cont, in doua exemplare.
4. Clientul isi asuma intreaga raspundere pentru exactitatea tuturor sumelor si informatiilor inscrise pe documente si in cadrul fisierelor electronice transmise/prezentate Bancii cu instructiuni de plata a Drepturilor banesti/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale.

**B. Autentificarea instructiunilor de plata**

5. In scopul verificarii autenticitatii instructiunilor de plata:
  - (a) fisierul electronic generat de Aplicatia BCR Plati Simple va fi semnat de Client cu semnatura electronica calificata, si
  - (b) Banca va compara semnaturile aplicate pe ordinul de plata centralizator generat de Aplicatia BCR Plati Simple si semnat olograf cu Specimenele de Semnatura.
6. Suplimentar oricarui alt motiv de refuz al instructiunilor de plata prevazut in TCGA, Banca nu va proceda la procesarea instructiunilor de plata si va restitui Clientului fisierul electronic impreuna cu suportul magnetic si ordinul de plata centralizator (in cazul in care au fost transmise de Client la Unitatea Bancara), respectiv va instrui Clientul cu privire la corectarea erorilor si retransmiterea instructiunilor de plata, in cazul in care:
  - (a) fisierul electronic cu instructiuni de plata nu respecta structura, dimensiunea si formatul solicitate de Banca, conform precizarilor din manualul de utilizare al aplicatiei informatice, pus la dispozitia Clientului de catre Banca pe Pagina de Internet;
  - (b) suma totala de plata din fisierul electronic nu corespunde cu suma mentionata pe ordinul de plata centralizator, semnat de catre Client;
  - (c) numarul ordinelor de plata din fisierul electronic nu corespunde cu numarul mentionat pe ordinul de plata centralizator, semnat de catre Client;
  - (d) sistemul informatic al Bancii identifica erori la procesarea fisierului; sau
  - (e) fisierul electronic de plata contine orice alte neconcordante.
7. In cazul in care, sistemul informatic al Bancii identifica erori la procesarea fisierului, Clientul se obliga sa aduca la Banca sau sa transmita pe e-mail un nou fisier electronic pentru instructiunile de plata neprocesate in aceeasi Zi Lucratoare in care s-au identificat erorile, sau pana la finalul urmatoarei Zile Lucratoare.

**C. Obligatiile Bancii**

Banca se obliga sa proceseze instructiunile de plata in conturile beneficiarilor platilor/conturile deschise pentru consemnarea garantiilor materiale potrivit ordinului de plata centralizator si fisierului electronic cu instructiuni de plata, primite de la Client, pana la finalul urmatoarei Zile Lucratoare.

**ANEXA 9**  
**TERMENII SI CONDITII GENERALE DE FUNCTIONARE A PACHETELOR DE SERVICII**  
**BANCARE ATASATE CONTULUI BANCAR CURENT**

**A Conditii specifice de functionare ale Pachetelor**

1. Deschiderea Pachetului se realizeaza pe baza Formularului Contractual specific. Data intrarii in vigoare a Pachetului este (i) data semnarii Formularului Contractual sau (ii) data activarii tuturor componentelor obligatorii incluse in Pachet, oricare din acestea intervine ultima. Banca implementeaza Serviciile bancare incluse in Pachet in conformitate cu optiunile exprimate de Client in cadrul Formularului Contractual specific.
2. Incepand cu data intrarii in vigoare a Pachetului, Clientul este de acord ca functionarea Serviciilor bancare componente ale Pachetului sa se desfasoare in conformitate cu conditiile specifice de functionare mentionate in TCGA si in prezenta Anexa 9 (*Termenii si Conditii Generale de functionare a Pachetelor de Servicii bancare atasate contului bancar curent*), suplimentar conditiilor de functionare specifice aferente fiecarui Serviciu Bancar, astfel cum sunt acestea reglementate in TCGA sau in Formularele Contractuale specifice. In cazul in care exista clauze contradictorii, prevederile prezentei Anexa 9 (*Termenii si Conditii Generale de functionare a Pachetelor de Servicii bancare atasate contului bancar curent*) vor prevala.
3. Un Client nu poate beneficia in acelasi timp de mai mult de un Pachet.
4. Pachetul are incluse componente obligatorii si componente optionale. Serviciile bancare incluse obligatoriu in Pachet sunt: (i) contul bancar curent in RON, (ii) Cardul de debit in RON atasat contului bancar curent in RON inclus in Pachet si (iii) un Serviciu de Electronic Banking.
5. In cazul Clientilor existenti, Clientul poate opta pentru includerea in Pachet atat a unor Servicii Bancare pe care le-a contractat deja, precum si a unor Servicii Bancare noi, pe care nu le detine si care fac parte din structura de beneficii a Pachetului. Optiunea va fi exprimata prin completarea Formularului Contractual specific. In cazul introducerii in Pachet a unor Servicii Bancare pe care Clientul le detine deja, conditiile de cost aplicabile acestora vor fi cele aferente Pachetului.
6. Clientul desemneaza Contul Principal prin Formularul Contractual specific. Din Contul Principal se percepe comisionul lunar de administrare a Pachetului, iar tranzactiile efectuate in/din Contul Principal beneficiaza de facilitatile incluse in Pachet.
7. Contul Principal nu poate fi inlocuit pe perioada in care Pachetul este activ, decat prin incetarea Pachetului initial si contractarea unui nou Pachet in care se va include noul cont bancar curent ca si Cont Principal, urmata de activarea noului Pachet.
8. In cazul Pachetelor care prevad aceasta facilitate, Clientul poate alege si un al doilea cont bancar curent denominat in RON care sa beneficieze de reduceri la comisionul lunar de administrare aferent contului bancar curent in RON. Acest cont bancar curent (optional) poate fi inlocuit oricand pe perioada in care Pachetul este activ cu un alt cont bancar curent denominat in RON, prin semnarea Formularului Contractual specific.
9. In cazul Pachetelor care prevad aceasta facilitate, Clientul poate alege si un cont bancar curent denominat in EUR sau USD care sa beneficieze de reduceri la comisionul lunar de administrare. Acest cont bancar curent poate fi inlocuit oricand pe perioada in care Pachetul este activ cu un alt cont bancar curent bancar denominat in EUR sau USD, prin semnarea Formularului Contractual specific.
10. Pentru conturile bancare curente care nu sunt incluse in Pachet, indiferent de valuta in care sunt denumite, Clientul datoreaza Bancii comisioanele lunare de administrare standard, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestora.
11. Pentru fiecare tip de Pachet, Banca ofera unul sau mai multe tipuri de Carduri de debit ce pot fi selectate pentru includere in Pachet.
12. Clientul poate solicita oricand inlocuirea tipului de Pachet detinut, prin incetarea relatiei contractuale aferente Pachetului initial si contractarea noului Pachet.

**B Componente tranzactionale**

13. **Plati in Lei inter/intrabancare**

In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, anumite tipuri de Pachete ofera o serie de beneficii in legatura cu un anumit numar de plati in Lei efectuate din Contul Principal. Tranzactiile incluse in aceste Pachete prezinta urmatoarele caracteristici:

- (a) gratuitate la aplicarea comisiunelor datorate BCR in legatura cu platile respective. Gratuitatea nu se aplica pentru (i) comisiunile de procesare percepute de sistemele de decontare/compensare, (ii) comisionul garantat pentru platile initiate cu optiunea OUR si (iii) taxa de urgenta pentru plati in valuta, acestea fiind incasate conform reglementarilor in vigoare si Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestora;
- (b) in functie de tipul de Pachet, se pot acorda reduceri pentru plati efectuate prin urmatoarele canale: (i) la ghiseu: plati efectuate prin Instrumente de Debit, respectiv (ii) plati efectuate prin Serviciile de Electronic Banking.

#### **14. Incasari in Lei inter/intrabancare**

In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, anumite tipuri de Pachete ofera o serie de beneficii in legatura cu un anumit numar de incasari in lei in Contul Principal. Tranzactiile incluse in aceste Pachete prezinta urmatoarele caracteristici:

- (a) gratuitate la aplicarea comisiunelor datorate BCR in legatura cu incasarile respective. Gratuitatea nu se aplica pentru comisiunile de procesare percepute de sistemele de decontare/compensare, acestea fiind incasate conform reglementarilor in vigoare si Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestora;
- (b) in cazul Pachetelor ce contin un numar limitat de incasari gratuite, pentru calcularea numarului de operatiuni ce beneficiaza de gratuitate, se iau in considerare operatiunile survenite de la inceputul lunii, respectiv din momentul activarii Pachetului (daca activarea Pachetului s-a facut in luna avuta in vedere pentru acordare gratuitati) pana la ultima zi calendaristica a lunii;
- (c) gratuitatea nu se aplica pentru operatiunile cu numerar.

#### **15. Plati in valuta inter/intrabancare**

In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, anumite tipuri de Pachete ofera o serie de beneficii in legatura cu un anumit numar de plati in valuta efectuate din contul bancar curent denominat in valuta. Tranzactiile incluse in aceste Pachete prezinta urmatoarele caracteristici:

- (a) reduceri la comisiunile datorate BCR in legatura cu platile respective. Reducerea nu se aplica pentru comisionul bancilor corespondente, acesta fiind incasat conform reglementarilor in vigoare si Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia;
- (b) reducerea/gratuitatea se acorda pentru platile efectuate prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking.

#### **16. Retrageri de numerar de la ATM-uri BCR**

In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, anumite tipuri de Pachete ofera o serie de beneficii in legatura cu un anumit numar de tranzactii de retragere numerar la ATM-uri BCR. Tranzactiile incluse in aceste Pachete prezinta urmatoarele caracteristici:

- (a) gratuitate la comisionul de retragere numerar aferent tranzactiilor de retragere numerar la ATM-uri BCR incluse in Pachet. Pentru toate retragerile care depasesc numarul de retrageri mentionat in Formularul Contractual specific se vor percepe comisiunile de retragere standard, conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestora;
- (b) tranzactiile fara comision de retragere se pot efectua numai prin utilizarea Cardul de debit inclus in Pachet.

#### **17. Aspecte comune.**

In legatura cu toate Pachetele si operatiunile avute in vedere de paragrafele (13) (*Plati in lei inter/intrabancare*), (14) (*Incasari in Lei inter/intrabancare*), (15) (*Plati in valuta inter/intrabancare*) si (16) (*Retrageri de numerar de la ATM-uri BCR*) de mai sus:

- (a) orice gratuitate sau reducere se aplica in momentul efectuarii operatiunii;
  - (b) gratuitatea sau reducerea se aplica operatiunilor efectuate in decursul unei luni calendaristice sau in decursul unei luni aniversare (i.e. perioada de o luna calculata de la data activarii Pachetului si care se incheie in ziua precedenta zilei in care se implineste termenul de o luna de la data activarii Pachetului), in functie de prevederile Formularului Contractual specific sau al Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil;
  - (c) gratuitatea sau reducerea se aplica numai numarului de operatiuni specificat in Formularul Contractual specific sau in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil. La numararea operatiunilor de plati sau incasari incluse in Pachet care beneficiaza de gratuitate sau reducere se exclud tranzactiile intre conturile bancare proprii ale Clientului (transferuri, schimb valutar, constituire de depozit) si tranzactiile respinse (indiferent de motivul respingerii);
18. In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, pe perioada in care face parte dintr-un Pachet activ, Cardul de debit poate avea urmatoarele facilitati: (i) gratuitate la comisionul de emitere si reinnoire; (ii) gratuitate la comisionul de retragere numerar aferent unui anumit numar de tranzactii de retragere numerar de la ATM BCR, numarul de tranzactii gratuite diferind in functie de tipul de Pachet detinut.
19. In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, in cazul in care Clientul opteaza pentru includerea in Pachet a Cardului de debit contractat anterior, orice intelegere anterioara cu privire la comisionul de mentenanta aplicabil Cardului de debit respectiv, precum si orice alte reduceri anterioare la tranzactii de retragere numerar si interogare la ATM BCR inceteaza.
20. In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, anumite tipuri de Pachete ofera, pe durata de valabilitate a Pachetului, o reducere a comisionului de analiza a aplicatiei de credit a Clientului, nivelul reducerii diferind in functie de tipul Pachetului detinut. Aprobarea unei facilitati de credit se face conform conditiilor de eligibilitate si fluxului de lucru in vigoare. Achizitionarea acestui Pachet de catre Client nu reprezinta o obligatie a Bancii in aprobarea creditului solicitat.
21. In conformitate cu prevederile Formularului Contractual specific sau ale Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil, anumite tipuri de Pachete ofera o reducere a pretului de achizitie de catre Client a unei semnaturi electronice calificate emisa de TRANS SPED SRL (CUI RO12458924, J40/781/2004). Prin semnarea Formularului Contractual specific, Clientul este de acord ca datele sale sa fie transmise de catre Banca catre TRANS SPED SRL in scopul contactarii Clientului de catre acesta pentru prezentarea ofertei dezvoltate in parteneriat cu Banca. Achizitionarea acestui Pachet de catre Client nu reprezinta o obligatie a TRANS SPED SRL de emitere a unei semnaturi electronice calificate catre Client sau reprezentantii acestuia.

## **C Comisioane**

22. Pentru administrarea Pachetului, Banca percepe un comision lunar de administrare Pachet, a carui valoare este prevazuta in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data perceperii acestuia. Acest comision se percepe prin debitare automata din Contul Principal, lunar, la Data aniversara sau ulterior (incercari zilnice) daca nu exista suficiente disponibilitati in Contul Principal sau daca nu a fost perceput in lunile anterioare.
23. Pe perioada de valabilitate a Pachetului, Banca nu percepe Clientului: (i) comisionul lunar de administrare al contului bancar curent in RON atasat Pachetului, (ii) comisionul lunar de utilizare al Serviciului de Electronic Banking, (iii) comisionul anual de mentenanta aferent Cardului de debit atasat Pachetului. In plus, Banca poate acorda Clientului conditii de tarifare preferentiale si pentru alte Servicii bancare din oferta Bancii (in functie de Pachetul ales).

## **D Durata de valabilitate a Pachetului**

24. Durata de valabilitate a Pachetului este de 12 luni, cu prelungire automata pe noi perioade de cate 12 luni, daca niciuna dintre parti nu inceteaza relatia contractuala aferenta Pachetului intr-una din modalitatile prevazute prin prezentele TCGA. Clientul isi exprima acordul si accepta in mod expres reinnoirea tacita a relatiei contractuale aferente Pachetului.
25. In cazul in care inceteaza relatia contractuala aferenta Pachetului, dar partile sunt de acord cu privire la mentinerea Serviciilor Bancare anterior incluse in Pachet ca si Servicii Bancare independente, nivelul comisioanelor si dobanzilor aferente acestor Serviciilor Bancare va fi actualizat automat la valorile standard practicate de BCR, astfel cum sunt acestea prevazute in Tariful de Comisioane BCR Aplicabil in vigoare la data respectiva, iar Clientul nu va mai beneficia de componentele gratuite specifice Pachetului, fara notificare prealabila si fara nicio alta formalitate.
26. In cazul in care inceteaza relatia contractuale aferenta Pachetului din initiativa Clientului, dar acesta doreste sa utilizeze in continuare Serviciul de Electronic Banking respectiv, Contul Principal atasat Pachetului va deveni cont bancar principal pentru plata taxelor, spezelor, comisioanelor aferente Serviciului de Electronic Banking respectiv.