

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

**BCR**   
Gândim la fel.



**TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE DE AFACERI**  
**pentru**  
**PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE FIZICE AUTORIZATE**

CUPRINS

<b>Capitolul I. INTRODUCERE</b>	<b>2</b>
A. Reglementare	2
B. Definiții	2
C. Aria de aplicare	3
<b>Capitolul II. DESCHIDEREA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR</b>	<b>4</b>
A. Generalități	4
B. Protecția datelor personale	4
C. Deschiderea conturilor. Împuterniciți pe Cont	5
D. Funcționarea și operarea conturilor	6
E. Dovada operațiunilor și extrasul de cont	7
F. Închiderea conturilor	7
G. Depozite	8
<b>Capitolul III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR</b>	<b>8</b>
A. Drepturile Clientului	8
B. Obligațiile Clientului	8
C. Drepturile Băncii	10
D. Obligațiile Băncii	11
E. Limitarea răspunderii Băncii	11
<b>Capitolul IV. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR</b>	<b>11</b>
<b>Capitolul V. CONFIDENȚIALITATE</b>	<b>11</b>
<b>Capitolul VI. DISPOZIȚII FINALE</b>	<b>12</b>
A. Încetarea aplicării Termenilor și Condițiilor Generale de Afaceri	12
B. Comunicarea Client - Bancă	12
C. Forța majoră	12
D. Legea aplicabilă. Litigii	12

## Capitolul I. INTRODUCERE

### A. REGLEMENTARE

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

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

TCGA se completează cu:

- Prevederile formularelor și convențiilor specifice fiecărui produs sau serviciu;
- Reglementările interne ale Băncii;
- Actele normative în vigoare inclusiv reglementările Băncii Naționale a României și
- Uzanțele și practicile bancare interne și internaționale.

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

Categoriile de Clienți cărora li se adresează TCGA sunt clienții persoane juridice (PJ), respectiv persoane fizice autorizate (PFA).

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

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

### B. DEFINIȚII

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

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

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

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

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

e. **Împuterniciții pe Cont** reprezintă persoanele autorizate

să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca (reprezentanți legali ai Clientului, persoanele desemnate la deschiderea contului sau ulterior, prin formularele Băncii).

f. **Contractul cadru** înseamnă prezentele TCGA, care formează cadrul general în relația Client-Bancă, împreună cu contractele specifice, încheiate de Client pentru fiecare produs al Băncii, cu Lista de tarife și comisioane pentru persoane juridice și cu Lista de dobânzi, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidențele Băncii, sau astfel cum oricare dintre acestea vor putea fi modificate în mod periodic de către Bancă.

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

1. În cazul societăților comerciale:

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

1.2. Persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei PJ;

2. În cazul PJ, altele decât cele prevăzute la pct 1, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:

2.1. Persoana fizică care este beneficiara a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2.2. Grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o PJ sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de PJ sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

2.3. Persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice.

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

Sunt considerate persoanele fizice care exercită funcții publice importante:

1. Șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;

2. Membrii curților constituționale, membrii curților

supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;

3. Membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;
4. Ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
5. Conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
6. Membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

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

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

1. Împreună cu acestea dețin ori au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice ori au o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane;
2. Dețin sau au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul acestora.

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

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

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

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

m. **Deținător** - clientul PJ sau PFA, care, conform contractului încheiat cu Banca deține un cont curent la care se atașează unul sau mai multe carduri.

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

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

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

q. **COT** (Cut Of Time) - limita de timp care delimitează

momentul primirii și executarea documentelor de plată în aceeași zi sau în următoarea Zi Lucrătoare.

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

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

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

u. **OUR** - modalitate de comisionare aferentă tranzacțiilor în valută potrivit căreia comisioanele tuturor băncilor de pe traseul plății sunt suportate de către ordonator. Comisionul „OUR garantat” exclude posibilitatea decontării ulterioare a eventualelor comisioane, comisionul aferent plății fiind suportat de ordonator o singură dată, la efectuarea plății.

v. **SHA** - modalitate de comisionare aferentă tranzacțiilor în lei și în valută, potrivit căreia comisionul băncii ordonatorului este suportat de către ordonator, iar comisionul băncii beneficiarului este suportat de către beneficiar.

w. **BEN** - modalitate de comisionare aferentă tranzacțiilor în valută potrivit căreia comisioanele tuturor băncilor de pe traseul plății sunt suportate de către beneficiar.

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

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

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

**2.** În TCGA, folosirea la singular a termenilor definiți presupune și referirea la pluralul acestora și invers.

**3.** În scopul prezentului TCGA, prevederile privind prelucrarea de date cu caracter personal menționate în cuprinsul acestora se vor aplica și Împuterniciților pe Cont/ Utilizatorilor în mod direct, ca și când ar fi semnate de Împuterniciții pe Cont/ Utilizatori în nume propriu.

## C. ARIA DE APLICARE

**1.** Raportul contractual dintre Bancă și un Client nou în baza prezentelor TCGA va deveni efectiv de la data accesării oricărui serviciu sau produs oferit de Bancă sau, pentru Clientii existenți, în termen de 30 zile calendaristice de la data afișării TCGA pe site-ul Băncii și rămâne valabil până la data închiderii tuturor conturilor Clientului și încetarea tuturor contractelor specifice încheiate cu acesta. TCGA vor fi disponibile totodată Clientilor și în Unitățile Bancare.

**2.** Banca are dreptul să modifice TCGA. Orice modificare a TCGA se aduce la cunoștința Clientului prin afișare în Unitățile Bancare și/ sau prin publicare pe site-ul Băncii

([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)) cu cel puțin 30 zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestora.

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

**4.** Modificarea sau încetarea unuia din contractele specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectivul contract și nu afectează valabilitatea celorlalte contracte specifice sau al TCGA.

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

## Capitolul II. DESCHIDERA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDERA CONTURILOR

### A. GENERALITĂȚI

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

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

- Denumirea;
- Forma juridică;
- Sediul social și, dacă este cazul, sediul unde se situează centrul de conducere și de gestiune a activității statutare;
- Număr de telefon, fax, adresa de poștă electronică;
- Tipul și natura activității desfășurate;
- Identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/ sau hotărârii organelor statutare, sunt investite cu competența de a conduce și reprezenta entitatea, precum și puterile acestora de angajare a entității;
- Identitatea beneficiarului real sau informații despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real;
- Identitatea persoanei care acționează în numele Clientului, precum și informații pentru a stabili că aceasta este autorizată/ împuternicită în acest sens.

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

- Numele și prenumele și, după caz, pseudonimul, dovedit printr-un act juridic;
- Adresa de domiciliu și, dacă este cazul, reședința dovedită prin actul de identitate;
- Data și locul nașterii;
- CNP sau, după caz, un alt element unic de identificare (în cazul persoanelor fizice nerezidente);
- Număr de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz;
- Cetățenia;
- Ocupația, numele/ denumirea angajatorului sau

natura activității proprii;

h) Funcția publică importantă deținută (Persoană expusă politic), dacă este cazul;

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

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

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

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

### B. PROTECȚIA DATELOR PERSONALE

**1.** Reprezentanții Clientului, Împuterniciții pe Cont/ Utilizatorii și PFA (denumiți împreună, în cele ce urmează, „persoane vizate”) autorizează expres Banca să prelucreze datele lor personale, în baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru libera circulație a acestor date.

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

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

**4.** Scopul în care se face prelucrarea datelor poate fi: reclamă, marketing și publicitate, statistică, servicii financiar bancare, rapoarte de credit, colectare debite/ recuperare creanțe, asigurări și reasigurări, prevenirea fraudelor, servicii de comunicații electronice.

**5. Persoanele vizate sunt:** Clientii Băncii (fie foști, fie existenți sau potențiali), reprezentanții Clientului, Împuterniciții pe Cont/Utilizatorii, PFA, consumatorii sau potențialii consumatori, debitorii, contractanții, membrii familiei acestora, giranții.

**6. Datele cu caracter personal** reprezintă orice

informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă, și anume: numele și prenumele, numele și prenumele membrilor de familie, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, semnătura, date din actele de stare civilă, numărul dosarului de pensie, telefon/ fax, adresa de domiciliu/ reședința, e-mail, profesie, loc de munca, formare profesională – diplomă/ studii, situație familială, situație economică și financiară, date privind bunurile deținute, date bancare, imagine, nr. card, data expirării cardului, cod IBAN, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, date privind starea de sănătate, informații ce sunt destinate desfășurării activităților permise instituțiilor de credit conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

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

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

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

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

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

În vederea realizării scopurilor menționate, Banca va prelucra datele personale pe toată perioada de desfășurare a activităților Băncii, până în momentul în care Împuterniciții pe Cont/ Utilizatorii sau PFA vor manifesta dreptul de opoziție.

Ulterior încheierii operațiunilor de prelucrare a datelor personale, în scopurile pentru care au fost colectate, dacă Împuterniciții pe Cont/ Utilizatorii sau PFA nu își manifestă dreptul de opoziție conform legii, aceste date vor fi arhivate de către Bancă pe durata de timp prevăzută în legislația în vigoare (în special a legislației privind Arhivele

Naționale) sau vor fi distruse.

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

Transferurile de date se pot face în și în afara țării/ spațiului UE și al Zonei Economico-Europene, urmare a sau în vederea executării unui contract încheiat între persoana vizată sau în vederea încheierii unui contract sau pentru executarea unui contract încheiat ori care se va încheia, în interesul persoanei vizate, între operator și un terț sub condiția asigurării de către statul de destinație a unui nivel de protecție adecvat.

**11. Drepturile de care beneficiază Împuterniciții pe Cont/ Utilizatorii sau PFA**, în conformitate cu prevederile Legii 677/2001 sunt următoarele: dreptul de acces la date, dreptul de intervenție asupra datelor și de opoziție precum și dreptul de a se adresa justiției.

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

**C. DESCHIDERA CONTURILOR. ÎMPUTERNICIȚII PE CONT**

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

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

**3.** Împuternicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca rămâne valabilă până la data primirii de către Bancă a înștiințării în scris cu privire la revocarea sau modificarea acesteia. Banca este îndreptățită să solicite orice documente consideră a fi necesare cu privire la aceste modificări.

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

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

#### **D. FUNCTIONAREA ȘI OPERAREA CONTURILOR**

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

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

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

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

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

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

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

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

**6.** În cazul sumelor primite în favoarea Clientului prin viramente interbancare, dacă contul menționat în mesajul de plată transmis de banca ordonatoare este deschis în altă valută decât cea transferată, Banca poate, la alegerea sa, să convertească suma primită în valuta contului și să crediteze contul Clientului cu suma rezultată din schimbul valutar sau să refuze efectuarea operațiunii.

În cazul sumelor plătite de Client în altă valută decât cea a contului menționat în documentul de plată, Banca poate, la alegerea sa, să convertească suma de plată în valuta contului din care se va efectua plata și să debiteze contul Clientului cu suma rezultată din schimbul valutar sau să refuze efectuarea operațiunii.

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

Toate intrările în cont de sume în valută, se vor înregistra cu valoarea lor în valuta respectivă.

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

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

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

**9.** Orice solicitare a Clientului pentru un schimb valutar, materializată prin semnarea unui ordin de schimb valutar sau a unui contract specific acestui tip de tranzacție, fie cu decontare imediată, fie cu o altă dată a valutei, este irevocabilă. Toate costurile provenind din diferențele de schimb valutar vor fi suportate de Client. Deasemenea, atât în cazul nerespectării ordinului dat, precum și în cazul modificării de către Client a ordinului transmis Băncii, toate consecințele, inclusiv, dar fără a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Bancă, sunt în sarcina Clientului.

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

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

a) Operațiuni de încasări în numerar și prin virament: la Unitățile Bancare, în cadrul programului de lucru;

b) Operațiuni de plăți în numerar: la Unitățile Bancare, în cadrul programului de lucru.

Pentru eliberările de valută în numerar este necesară o programare prealabilă la casieria Unității Bancare de la care se solicită ridicarea numerarului.

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

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

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

**12.** Clientul este de acord cu faptul că semnătura și stampila Băncii aplicate pe ordinul de plată în zona "recepționat" trebuie interpretate ca o confirmare a primirii acestuia în vederea procesării și nu ca o acceptare



a plății. Recepția ordinului de plată se efectuează în prezența Clientului și reprezintă procedura prin care Banca recunoaște că a primit un ordin de plată în vederea verificării autenticității, a acceptării și a executării.

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

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

**13.** Banca va procesa ordinele de plată în valută cu comision OUR și SHA. Comisionul de tip BEN nu se mai utilizează. Procesarea formularelor aflate pe circuit sau a instrucțiunilor transmise electronic care conțin opțiunea de comisionare BEN se va efectua prin transformarea acesteia de către Bancă în SHA.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**25.** Banca este exonerată de răspundere dacă instrucțiunile pe care le transmite altor bănci nu sunt

îndeplinite, chiar dacă a avut inițiativa în alegerea acelei bănci corespondente.

**26.** Dacă nu primește instrucțiuni contrare în scris, Banca poate ca la alegerea sa, și în conformitate cu uzanțele bancare, să expedieze valorile, documentele garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandată sau prin trimitere prin poștă cu valoare declarată la valoare mică.

## **E. DOVADA OPERAȚIUNILOR ȘI EXTRASUL DE CONT**

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

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

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

## **F. ÎNCHIDEREA CONTURILOR**

**1.** Clientul poate solicita închiderea contului, printr-o cerere semnată de reprezentantul său legal ori de Împuternicitul pe Cont, după cum a stabilit prin mandatul acordat. Odată cu închiderea contului, Clientul are obligația de a reglementa situația produselor și serviciilor atașate contului respectiv.

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

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

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

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

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

a) În situația în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- 1) Cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 EUR (sau echivalent în moneda contului);
- 2) Inexistența oricăror operațiuni în contul curent pe o perioadă de 6 luni, altele decât cele referitoare la contabilizarea dobânzilor și comisioanelor;
- 3) Inexistența produselor active atașate respectivului cont curent.

b) Nerespectarea prevederilor legale în vigoare;

c) În cazul în care la efectuarea consultării RECOM de către Bancă, Clientul apare ca fiind radiat din registrul comerțului, iar încheierea de radiere nu a fost atacată cu recurs în termenul prevăzut de lege sau a fost menținută în urma soluționării recursului;

d) Alte cazuri prevăzute de lege;

e) Producerea unor incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;

f) În situația în care, în opinia Băncii, Clientul prezintă risc reputațional.

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

a) Întârzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Bancă sau a modificărilor acestora;

b) Neprezentarea documentelor justificative aferente tranzacțiilor ordonate;

c) Nerespectarea întocmai a obligațiilor contractuale asumate față de Bancă dacă acestea nu sunt incluse la lit. A) de mai sus.

**6.** Până la data închiderii efective a contului, Clientul va reglementa situația sumelor aflate în respectivul cont și anume va dispune transferarea sumelor într-un alt cont sau retragerea lor în numerar. În cazul în care Clientul nu optează pentru una din aceste două variante, până la data închiderii efective a contului, atunci soldul contului respectiv se înregistrează în evidențele Băncii în conturi de creditori diverși, distinct pe fiecare valută, la care nu se va bonifica dobândă. După o perioadă de 1 an de zile, Banca poate reclasifica sumele menționate anterior ca venituri ale Băncii, fără a afecta dreptul Clientului de a solicita aceste sume în termenul de prescripție aplicabil.

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

## **G. DEPOZITE**

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

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

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

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

**5.** La retragerea sumelor depuse la termen, înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, Banca bonifică dobânda corespunzătoare disponibilităților la vedere pentru întreaga sumă pe toată perioada de la constituire și până la lichidarea depozitului

la termen. Diferența dintre dobânda achitată și dobânda cuvenită se va recupera de către Bancă din depozitul la termen sau din contul/ subcontul curent, după caz. Orice retragere din contul de depozit la termen este urmată de închiderea acestuia.

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

**7.** Clientul se obligă ca, în situația în care, ulterior depunerii declarației pe propria răspundere referitoare la depozitele garantate, au apărut modificări ce au condus la schimbarea încadrării în categoria garantat/ negarantat, în termen de 30 de zile de la modificare, să prezinte Băncii o declarație rectificativă în care să menționeze noua încadrare.

## **Capitolul III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR**

### **A. DREPTURILE CLIENTULUI**

**1.** Să primească pentru disponibilul păstrat în cont dobânda stabilită conform reglementărilor Băncii.

**2.** Să alimenteze contul prin depuneri în numerar la unitățile Băncii sau prin viramente din alte conturi, deschise la Bancă sau la alte bănci.

**3.** Să dispună operațiuni cu sumele aflate în cont cu respectarea TCGA și a legislației în vigoare.

**4.** Să solicite închiderea contului numai după achitarea către Bancă a tuturor sumelor pe care le datorează acesteia.

**5.** Să i se pună la dispoziție de către Bancă extrasul de cont în care să fie evidențiate operațiunile efectuate, în condițiile Cap. II.E.1.

**6.** Să solicite produse și/ sau servicii pentru a fi atașate contului, în condițiile stabilite de Bancă.

**7.** Să formuleze contestații cu privire la tranzacțiile efectuate cu cardul; contestațiile se depun în scris la orice Unitate Bancară, în timpul orelor de program.

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

### **B. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI**

**1.** Să cunoască și să respecte TCGA, condițiile de efectuare a operațiunilor în cont precum și prevederile celorlalte contracte specifice încheiate cu Banca.

**2.** Să utilizeze contul pentru efectuarea de operațiuni folosind atât formularele standard ale Băncii cât și formularul de ordin de plată pentru Trezoreria Statului (OPT). Acestea trebuie să fie corect completate și să reflecte operațiuni reale, Clientul fiind răspunzător pentru aceasta.

**3.** Să furnizeze corect Băncii datele și documentele pe care aceasta le va solicita, în scopul deschiderii contului

(privind elemente de identificare a Clientului, statutul juridic al acestuia, Împuterniciți etc.) precum și în scopul efectuării operațiunilor în cont dispuse de Client privind elemente de identificare a Clientului, statutul juridic al acestuia, Împuterniciți pe Cont etc. și va furniza Băncii documentele necesare pentru identificarea Clientului incluzând, dar nelimitându-se la identificarea persoanei/ persoanelor fizice care dețin calitatea de ultim beneficiar real (noțiune înțeleasă conform definițiilor din legislația în vigoare), sau alte asemenea documente/ informații solicitate de către Bancă. Pentru a beneficia de operațiunile menționate în prezenta convenție Clientul se obligă să depună Fișa specimenelor de semnături ale Împuterniciților pe Cont, precum și amprenta ștampilei, după caz.

**4.** Să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărui fapt care produce modificări în statutul juridic avut în vedere inițial, sau a oricăror modificări ale datelor și informațiilor furnizate Băncii și să furnizeze Băncii documente doveditoare ale efectuării acestor modificări (cu titlu exemplificativ, dar nelimitându-se la acestea: date identificare Client și/ sau Împuterniciți pe Cont/ Utilizator, statut juridic, revocare împuternicire, date/ informații legate de ultimul beneficiar real, date/ informații legate de persoanele fizice și juridice implicate în companie, etc.) și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în termen de 5 zile lucrătoare de la data modificării respective. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, inclusiv dovada înregistrării acestora, Banca este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu este în nici un fel răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor/ completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înscrisuri doveditoare.

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

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

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

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

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

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

**10.** Să efectueze operațiuni ținând cont inclusiv de

valoarea comisioanelor și spezelor aferente gestiunii conturilor și operațiunilor efectuate.

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

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

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

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

**15.** Să utilizeze instrumentele de plată de debit cu respectarea legislației în vigoare și să informeze neîntârziat Banca privind orice instrument de plată pierdut, furat, distrus sau anulat, astfel încât aceasta să ia măsurile necesare pentru imposibilitatea utilizării ulterioare a respectivelor mijloace de plată.

În cazul pierderii, furtului sau distrugerii unuia sau mai multor instrumente de plată de debit (cec, cambie, bilet la ordin) valabil emise (completate sau în alb), pentru apărarea intereselor proprii, Clientul trebuie să întocmească și să solicite imediat Băncii (sau celei mai apropiate Unități Bancare) transmiterea unei declarații de pierdere/ furt/ distrugere/ anulare, la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP). Aceste prevederi se aplică și în cazul pierderii sau furtului unuia sau mai multor formulare de cec necompletate.

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

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

**18.** Să autorizeze Banca și să mențină la orice moment autorizația Băncii de a realiza oricare dintre operațiunile prevăzute la Cap. III art. C 11.

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

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

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

**22.** Să semnaleze Băncii orice operațiune în conturile sale (excepție făcând cardurile atașate) pe care o consideră neautorizată sau efectuată incorect, inclusiv erori/ omisiuni din extrasul de cont în cel mai scurt timp de la constatare, dar nu mai târziu de 30 zile calendaristice de la data efectuării operațiunii. Dacă în termen de 30 zile

calendaristice de la data efectuării operațiunii în cont, Clientul nu comunică în scris Unității Bancare la care este deschis contul, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operațiunile efectuate, soldul și operațiunile din extrasul de cont se consideră acceptate implicit.

**23.** Să returneze cardul Băncii cu 35 zile înainte de închiderea contului curent la care a fost atașat Cardul.

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

### **C. DREPTURILE BĂNCII**

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

**2.** Să refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operațiuni dispuse de Clienti, precum și să închidă relația de afaceri cu Clientul, cu respectarea politicii Băncii de cunoaștere și acceptare a clienței cum ar fi, dar nelimitându-se, la situația în care Clientul furnizează informații incomplete, insuficiente, ori dă declarații false sau dacă Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client (precum și alte cazuri de suspiciuni cu privire la Împuternicirii pe Cont/ Utilizatorii, cu privire la natura operațiunii și de asemenea, în cazul în care documentele care stau la baza acesteia prezintă elemente suspecte); în cazul refuzului efectuării unor operațiuni, Banca va notifica Clientul (pe același canal prin care a fost ordonată tranzacția) asupra acestei măsuri și, dacă este posibil și asupra motivelor refuzului; notificarea va conține și procedura de remediere a erorilor de fapt care au condus la refuz. În cazul în care refuzul se va dovedi justificat, Banca va putea recupera de la Client orice costuri suportate în legătură cu notificarea și analiza cauzelor ce au dus la refuz. Banca va putea totodată să refuze efectuarea oricărei operațiuni în cont.

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

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

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

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

**7.** Să solicite Clientului documente privind scopul serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Băncii și să suspende efectuarea oricărei operațiuni în contul Clientului, începând cu data solicitării, până la primirea

informațiilor respective de la Client. În situația în care Clientul nu furnizează informațiile sau în cazul în care se constată ulterior că informațiile furnizate nu corespund realității, Banca își rezervă dreptul să reconsidere relația cu Clientul, inclusiv prin închiderea conturilor acestuia.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Plăți din conturile curente sau din orice alte conturi ale Clientului, pe bază de hotărâri judecătorești sau de arbitraj, definitive și executorii și a altor titluri executorii prevăzute de lege;
- Plăți la scadență datorate Băncii și/ sau alte angajamente asumate anterior față de Bancă;
- Stornare operațiuni efectuate eronat de către Bancă,

inclusiv dobânzile și comisioanele aferente sumelor stornate precum și a celor efectuate cu mențiunea „sub rezervă” (cu documente justificative anexate la extras);

- d) Blocarea sumelor în depozite colaterale conform contractelor specifice încheiate;
- e) În cazul în care Banca constată că nu a recepționat în contul corespondent fondurile aferente unui ordin de plată deja creditat în contul beneficiarului. Pentru realizarea acestei operațiuni, Banca este autorizată să dispună inclusiv tranzacționarea disponibilităților Clientului pe piața interbancară prin ordine de vânzare/ cumpărare.

**13.** Să nu dea curs solicitării de anulare a unui schimb valutar dacă tranzacția inițială a fost efectuată în baza unei negocieri agreată cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Clientului.

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

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

#### **D. OBLIGAȚIILE BĂNCII**

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

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

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

#### **E. LIMITAREA RĂSPUNDERII BĂNCII**

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

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

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

legale aplicabile, semnalând faptele respective organelor de cercetare penală.

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

- a) Suspendarea plăților, moratoriu asupra plăților sau sechestrarea sumelor de bani de către agentul încasator străin, de către terțe părți aflate în relația cu agentul încasator sau de către autoritățile din țara acestuia;
- b) Dacă beneficiarul refuză încasarea;
- c) Lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii.

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

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

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

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

### **Capitolul V. CONFIDENȚIALITATE**

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

Prin TCGA, Clientul își manifestă în mod expres acordul pentru dezvăluirea de către Bancă de informații de natura secretului bancar (inclusiv date personale ale persoanelor vizate, conform Cap. II.B) către entitățile membre ale

Grupului BCR, precum și către partenerii Băncii în promovarea și vânzarea produselor și serviciilor sale.

## Capitolul VI. DISPOZIȚII FINALE

### A. ÎNCETAREA APLICĂRII TERMENILOR ȘI CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI ALE BĂNCII

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

### B. COMUNICAREA CLIENT - BANCĂ

1. Corespondența adresată Băncii de către Client se va realiza prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Bancă, în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin contractele specifice/ formularele aferente produselor și serviciilor relevante.
2. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate Băncii împreună cu traducerea legalizată în limba română.
3. Transmiterea corespondenței către Client de către Bancă va fi considerată efectuată, dacă aceasta din urmă posedă o copie a comunicării semnată de Client sau dacă respectiva corespondență este evidențiată într-un document de expediere semnat de poștă sau de către societăți cu activitate de curierat sau mandat poștal.

4. Clientul se va asigura întotdeauna că notificările sale transmise Băncii vor ajunge la destinație în termenul prevăzut pentru a fi luate în considerare.

5. Corespondența transmisă Clientului de către Bancă este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă comunicată Băncii de către Client.

6. În cazul în care clauzele de notificare incluse în alte secțiuni ale TCGA dispun altfel decât prevederile prezentului Cap.VI.B, respectivele clauze speciale se vor aplica cu precădere numai în ceea ce privește secțiunea din care acele clauze fac parte.

### C. FORȚA MAJORĂ

1. Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauză de forță majoră.
2. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex: calamități naturale, război, greve).
3. În caz de forță majoră, partea afectată va comunica apariția cazului de forță majoră prin telefon sau fax, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră, prin scrisoare recomandată sau prin prezentarea la Bancă.

### D. LEGEA APLICABILĂ. LITIGII

1. Relațiile dintre Bancă și Client sunt guvernate de legislația română.
2. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de părțile semnatare. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă în raza căreia se află situată Unitatea Bancară unde Clientul are deschis contul curent.



**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.**

Bd. Regina Elisabeta nr. 5, Sector 3  
București - 030015

**InfoBCR** (serviciu disponibil zilnic de luni până duminică, între 8.00-22.00):

0801.0801.227 (Romtelecom, tarif local),

\*0801.227 (Vodafone, tarif normal)

sau 021/407.42.00 (din orice rețea și din străinătate, tarif normal).