

## CONDIȚIILE GENERALE DE AFACERI ALE BĂNCII TRANSILVANIA

În conformitate cu dispozițiile OUG 99/2006 precum și cu obiectul său de activitate, Banca Transilvania pune la dispoziția clienților săi produse și servicii bancare, în conformitate cu Autorizația nr. III/339/28.01.1994 emisă de BNR.

Produsele și serviciile puse la dispoziția clienților sunt cele prevăzute în propunerea de ofertă neangajantă a băncii, inclusiv în pliante de prezentare, în propunerea de oferte personalizate, fișe de produs, panouri publicitare sau reclamele din mass media.

Banca Transilvania se identifică cu următoarele elemente: adresa Str. George Barițiu Nr. 8, cod poștal 400027, localitatea Cluj-Napoca, Județul Cluj, România Tel: **0801 01 0128 (BT)** - apelabil din rețeaua Romtelecom, **0264 30 8028 (BT)** - apelabil din orice rețea, inclusiv internațional, **\*8028 (BT)** - apelabil din rețelele Vodafone și Orange, adresa de e-mail: [contact@bancatransilvania.ro](mailto:contact@bancatransilvania.ro), este înscrisă la Oficiul Registrului Comerțului Cluj sub numărul J12/4155/1993, deține codul unic de înregistrare nr. RO5022670 și funcționează în baza Autorizației seria B nr. 000010 emisă de BNR la data de 1 iulie 1994. Banca Transilvania este membră a Fondului de Garantare a Depozitelor.

---

### I. PREAMBUL

1. Condițiile Generale de Afaceri reglementează relația dintre Banca Transilvania S.A. (numită aici „Banca” sau „BT”) și clienții săi, persoane juridice, române și străine (numiți aici, individual, „Client”) care au semnat documentația de deschidere cont.

Condițiile generale de afaceri completează orice contract specific prin care se pune la dispoziția Clientului un serviciu/produs bancar.

Condițiile Generale de Afaceri formează cadrul legal general în relația Bancă-Client, intră în vigoare de la data deschiderii primului cont BT de către Client și rămân în vigoare până la data încheierii relației de afaceri. Modificarea sau încetarea unuia din produsele sau serviciile bancare utilizate de către Client se realizează în condițiile prevăzute de contractul specific produsului utilizat și nu afectează valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor Condiții Generale de Afaceri.

2. Condițiile Generale de Afaceri conțin clauze standard utilizate în mod general și repetat fără a fi necesară negocierea individuală a acestora cu clienții. În caz de conflict între clauzele negociate din orice contract încheiat între Client și Bancă și clauzele standard cuprinse în prezentele Condiții Generale de Afaceri, vor prevala clauzele negociate din contractele sau documentele specifice.

3. Gama de operațiuni pusă de Bancă la dispoziția Clientului la sediile sale autorizate legal se face cu respectarea legislației în vigoare, a reglementărilor interne ale Băncii precum și a uzanțelor și practicilor internaționale în materie bancară.

4. Condițiile Generale de Afaceri și formularele standardizate sunt puse la dispoziția Clientului la sediile băncii, prin intermediul unor canale electronice securizate sau pe pagina de internet [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro).

5. Toate informațiile privind produsele și serviciile oferite vor fi afișate la sediile Băncii, în locuri vizibile sau aduse la cunoștința clienților prin orice mijloace de informare conforme cu dispozițiile legale și contractuale. Prezentarea de către Bancă a produselor și serviciilor sale reprezintă o propunere de ofertă neangajantă pentru Bancă.

Începând de la data deschiderii primului cont BT, în orice moment în timpul relației de afaceri, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport de hârtie sau pe orice alt suport durabil versiunea în vigoare a

Condițiilor Generale de Afaceri ale Băncii, precum și Lista privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare.

6. Banca este în măsură să decidă asupra sistemelor de comunicații, sistemelor de compensare sau serviciilor unei terțe părți utilizate pentru executarea ordinelor Clientului.

7. În executarea instrucțiunilor Clientului, Banca va acționa cu bună credință și va depune diligența rezonabilă, în acord cu ordinea publică și bunele moravuri. Buna-credință se prezumă până la proba contrară.

8. În derularea relației Bancă-Client, Banca răspunde pentru faptele sale săvârșite cu intenție sau din culpă gravă, dovedite în condițiile legii.

9. Răspunderea Băncii pentru pagubele cauzate Clientului prin neîndeplinirea obligațiilor sale din cauză de forță majoră, caz fortuit sau fapta unui terț este înlăturată în totalitate.

9.1. Forța majoră este orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil. Forța majoră include, dar fără a se limita la acestea: naționalizare, expropriere, restricții valutare și de lichiditate ale autorităților statului, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agenție, organism guvernamental, Banca Națională a României, conflicte de muncă în rândurile personalului Băncii sau al altor entități implicate în tranzacțiile efectuate de Bancă în numele Clientului și ale căror servicii sunt utilizate de Bancă, boicoturi, căderi de curent electric sau în rețeaua de comunicații ori echipamentul Băncii datorate unor factori externi, conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, acte de terorism, insurecție, revoluție, embargouri, precum și evenimente naturale imprevizibile cu efecte negative majore.

Forța majoră declarată de autoritatea competentă, suspendă obligațiile Băncii pe întreaga durată a existenței cauzei de forță majoră.

9.2. Cazul fortuit este un eveniment care nu putea fi prevăzut sau împiedicat de cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs.

10. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a neîndeplinirii obligației Băncii de a pune la dispoziție fonduri, determinată de deficiențe/întârzieri în instrucțiunile date de Client.

Banca nu va fi responsabilă față de Client pentru nicio întârziere sau deficiență a unei terțe părți (incluzând, fără limitare, bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești, alte instituții, autorități publice) în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu Banca.

11. Banca poate refuza să intre în relații de afaceri ori să efectueze operațiunile solicitate de către Client în cazul în care are suspiciuni cu privire la Client sau la operațiunea solicitată de către acesta, în condițiile prevederilor legale în vigoare. În cazul în care clientul refuză să furnizeze Băncii informațiile solicitate sau în cazul în care se constată ulterior că informațiile furnizate nu corespund realității, Banca poate iniția demersurile necesare pentru încetarea relației de afaceri cu clientul. În această situație Banca nu va răspunde față de Client pentru eventuale prejudicii decât în cazul în care se dovedește reaua credință a Băncii.

---

## II. DEFINITII

În scopul prezentelor **CGA**, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

**„Banca”**: Banca Transilvania SA și oricare dintre unitățile sale teritoriale (sucursale, agentii, puncte de lucru, reprezentanțe);

**„Relație de afaceri”**: relația contractuală stabilită între Bancă și o persoană juridică, în legătură cu serviciile presatate de bancă conform obiectului său de activitate, și care presupune cel puțin deschiderea pe numele persoanei juridice a unui cont curent în lei (RON).

„**Client/Companie**”: persoana juridică sau persoana fizică autorizată, rezidentă sau nerezidentă, titulară a cel puțin unui cont curent deschis la Bancă

„**Date cu caracter personal**” înseamnă orice informații privind persoanele fizice vizate, indentificate sau identificabile

„**Destinatar**” înseamnă persoana fizică sau juridică, a autoritatea publică, a agenția sau alt organism cărui îi sunt divulgate datele cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu o parte terță.

„**Grupul Financiar BT**” – Banca împreună cu entități controlate de aceasta, precum- BT Microfinanțare IFN SA, BT Asset Management S.A.I. S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Capital Partners S.S.I.F. S.A., BT Operational Leasing S.A., Fundația Clubul Întreprinzătorului Român, Fundația Clujul are Suflet și alte entități care se pot alătura acestui grup în viitor.

„**Operator**” în scopul prezentelor CGA înseamnă Banca. Operator este acea persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenția sau alt organism care, singură sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal ale clienților.

„**Persoana vizată**”- persoana fizică având calitatea de reprezentant legal/împuternicit/delegat cu diferite drepturi de operare sau de altă natură pe conturile Clientului, beneficiarul real al Clientului, asociații/acționarii/membri fondatori ai Clientului, alte persoane fizice având vreuna dintre aceste calități în cadrul unor entități cu care Clientul acționează în cadrul aceluiași grup, persoanele fizice detinatoare/utilizatoare ale cardurilor Bancii emise pe numele Clientului, codebitori, garanți, fidejutori ai Clientului precum și succesorii legali sau convenționali ai celor menționați mai sus;

„**Prelucrare**” înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea;

„**Scopul Prelucrării**” înseamnă obiectivul avut în vedere de Bancă pentru prelucrarea datelor cu caracter personal;

### **III. PRELUCRAREA SI PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

**3.1.** Banca prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor vizate cu bună credință, în conformitate cu legislația privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal: Legea 677/2001 și - începând cu data de 25.05.2018 - Regulamentul General privind Protecția Datelor, Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice, cu alte acte normative, precum și cu orice ghiduri sau coduri de practică sau de conduită care îi sunt aplicabile sau la care este parte, în condiții care asigură securitatea tehnică și confidențialitatea acestora, pentru următoarele scopuri:

- identificarea persoanelor vizate în cadrul activității de cunoaștere a clienților Bancii în scopul prevenirii și sancționării spălării banilor și a combaterii terorismului, atât la momentul stabilirii relației de afaceri a Clientului cu Banca, cât și pe întreaga perioadă de derulare a acesteia;

- încheierea și executarea unor contracte încheiate între Bancă și Clienți, aferente unor produse și servicii oferite de Bancă în nume propriu (precum, dar fără a se limita la carduri, depozite, credite, internet și mobile banking- BT24, BT Alert), în numele și pentru entități ale Grupului financiar BT (precum, dar fără a se limita la distribuire unități de fond, produse de creditare și leasing), în numele și pentru sau împreună cu colaboratori ai Băncii (precum, dar fără a se limita la produse de asigurare atasate produselor oferite de bancă, servicii de acces în business lounge-uri sau de concierge atasate cardurilor emise de Banca);
- îndeplinirea unor obligații legale de raportare impuse Băncii prin acte normative aplicabile;
- evaluarea solvabilității, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare a Clienților interesați de oferte personalizate în legătură cu produsele de creditare ale Băncii sau de contractarea acestor tipuri de produse
- colectarea debitelor și recuperarea creanțelor înregistrate de Clienți
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate băncii de persoanele vizate în numele Clienților, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet. Prelucrarea datelor persoanelor vizate în acest scop presupune inclusiv înregistrarea și păstrarea oricărui mesaj sau apeluri telefonice, indiferent că au fost inițiate de persoanele vizate sau de Bancă.
- informarea Clienților în legătură cu produsele/serviciile deținute de aceștia la Bancă, în scopul bunei executări a contractelor (precum, dar fără a se limita la extrase de cont sau de card, informații privind orare de funcționare ale unităților BT, informații în legătură cu inserarea unor popriți pe conturi, notificări despre existența unor debite neautorizate sau despre restante la plata ratelor)
- actualizarea datelor Clienților sau ale persoanelor vizate
- realizarea rapoartelor statistice
- monitorizarea/securității persoanelor, a spațiilor și/sau bunurilor Băncii sau ale vizitatorilor unităților acesteia
- apărarea în justiție a drepturilor și intereselor Băncii
- transmiterea de mesaje publicitare

**3.2 Categoriile de date cu caracter personal ale persoanelor vizate prelucrate de Bancă** pentru scopurile menționate anterior sunt următoarele: nume, prenume, pseudonim (dacă este cazul), data și locul nașterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, seria și numărul actului de identitate/pașaportului, precum și copia acestuia, domiciliul și reședința (dacă este cazul), numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, cetățenia, profesia, ocupația, numele angajatorului ori natura activității proprii (dacă este cazul), funcția publică importantă deținută, opinii politice (exclusive în contextul obținerii de informații legate de calitatea de persoană expusă politic), situație familială (inclusiv stare civilă, număr copii, copii în întreținere), situație economică și financiară, date privind bunurile deținute, date financiare, imagine, voce, date fiscale (număr fiscal și țara de rezidență), număr card, data expirării cardului, cod IBAN, date privind starea de sănătate, date de geolocalizare, informații despre natura și limitele mandatului, date legate de săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu Banca, constatate prin hotărâri judecătorești definitive, după caz, ori prin acte administrative necontestate;

**3.3. Temeiurile în baza cărora Banca prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor vizate** sunt, după caz, obligația legală, încheierea/executarea contractelor încheiate între Bancă și Clienți, interesul legitim al Băncii și consimțământul Clienților.

Pentru îndeplinirea obligațiilor legale de cunoaștere a persoanelor vizate, în cazul în care acestea omit sau refuză să își actualizeze datele în evidențele sale, Banca le va putea actualiza din proprie inițiativă, în baza informațiilor obținute din alte surse de încredere independente, sau direct de la persoanele vizate, dacă le-a furnizat Băncii pentru alte scopuri (spre exemplu, dacă o persoană vizată nu a declarat Băncii o adresă de poștă electronică în cadrul procesului de cunoaștere în scopul prevederii și sancționării spălării banilor și a combaterii terorismului, dar furnizează o astfel de adresă pentru a fi utilizată de Bancă în scopul transmiterii de mesaje publicitare, Banca va prelucra adresa de poștă electronică a persoanei vizate și în scopul derulării relației de afaceri cu Clientul).

### **3.4. Destinatarii datelor cu caracter personal aparținând persoanelor vizate, care sunt prelucrate de Banca**

Datele cu caracter personal ale persoanelor vizate sunt dezvăluite sau, după caz, transferate, în conformitate cu temeiurile legale aplicabile și în funcție de situație, cu o adecvată informare a acestora și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor, către categorii de destinatari, precum, dar fără a se limita la: Clienți, sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțele ale Băncii, entități din cadrul Grupului Financiar BT, cesionari, împuterniciți și parteneri ai Băncii, autorități și instituții publice (precum, dar fără a se limita la BNR, ANAF, poliție), FNGCIMM, societăți de asigurare, organizații internaționale de plată, instituții bancare sau autorități statale, inclusiv din afara Spațiului Economic European- în cazul transferurilor internaționale de tip SWIFT sau ca urmare a prelucrărilor realizate în scopul aplicării legislației FATCA și CRS.

În scopul prestării serviciilor bancare ce fac obiectul contractelor încheiate între Client și Bancă, aceasta va transfera în străinătate date cu caracter personal ale persoanelor vizate, după caz, inclusiv către state care nu asigură un nivel de protecție adecvat a acestora. Inițierea unor operațiuni de tipul ordinelor de plată în numele Clientului de către o persoană vizată îndrituită, reprezintă consimțământul acesteia pentru transferul datelor sale cu caracter personal către statele respective. Statele care nu asigură un nivel de protecție adecvat sunt statele din afara Uniunii Europene/a Spațiului Economic-European, cu excepția statelor cărora Comisia Europeană le-a recunoscut un nivel de protecție adecvat, și anume: Andorra, Argentina, Canada, Elveția, Insulele Feroe, Guernsey, Israel, Insula Man, Jersey, Noua Zeelandă, Uruguay (în măsura în care nu va fi emisă o decizie contrară în privința oricăruia dintre aceste state).

### **3.5. Durata estimată pentru prelucrarea de către Bancă a datelor cu caracter personal ale persoanelor vizate**

Datele cu caracter personal prelucrate de Bancă pentru cunoașterea persoanelor vizate în scopul prevenirii și sancționării spălării banilor și a combaterii terorismului, vor fi păstrate de Bancă cel puțin 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu Clientul.

Orice alte date cu caracter personal ale persoanelor vizate, prelucrate de Bancă în alte scopuri indicate, vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate, la care se pot adăuga termene neexcesive, stabilite de lege sau conform politicilor de retenție ale Băncii.

**3.6.** Orice persoană vizată beneficiază de drepturile oferite de legislația în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, respectiv: **dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul de rectificare, dreptul de ștergere, dreptul de opoziție, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a nu face obiectul unui proces decizional automatizat și dreptul de a depune o plângere în**

**fața unei autorități de supraveghere**, detaliate împreună cu modalitățile concrete de exercitare a acestora în Politica de prelucrare și protecție a datelor cu caracter personal în BT. *[link]*

#### **IV. PREVEDERI GENERALE APLICABILE DESCHIDERII CONTURILOR, OPERAREA PE CONTURI ȘI ÎNCHIDEREA RELAȚIEI DE AFACERI**

12. Banca va putea, fără însă a fi obligată la aceasta, să deschidă cont curent pentru Client, după completarea documentației de deschidere de cont și în conformitate cu reglementările interne emise de Bancă în acest scop.

În cazul în care clientul încasează o sumă de bani aferentă unei valute pentru care clientul nu deține cont la momentul încasării, Banca este mandatată să deschidă un cont în valuta respectivă, în mod automat, deschiderea fiind comisionată conform Listei privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare. Persoanele nominalizate ca împuterniciți/delegați pe contul curent în baza documentației de deschidere de cont, semnată de client și prezentată Băncii, vor avea aceleași drepturi de operare pe toate conturile aferente oricăror valute, inclusiv cele deschise de către Bancă.

Documentația de deschidere de cont va fi semnată de persoana care reprezintă legal sau conventional Clientul și va fi însoțită de documentele solicitate de Bancă conform legislației în vigoare și a reglementărilor interne ale Băncii. Clientul este raspunzător pentru veridicitatea documentelor și a actelor prezentate băncii.

13. Datele de identificare ale persoanelor care au dreptul să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca (Reprezentanți Legali / împuterniciți / delegați), speciemenle de semnături ale acestora și limitele mandatului lor vor fi prezentate în documentația de deschidere de cont sau prin formularele de identificare/modificare date identificare, semnate de Client și prezentate Băncii.

14. Schimbările cu privire la (i) persoanele care au dreptul să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca / (ii) sediu / (iii) formă juridică / (iv) altele vor fi opozabile Băncii numai după ce Banca a primit o notificare scrisă în acest sens însoțită, după caz, de documentele de identificare/modificare date identificare, documentele juridice corespunzătoare și de dovada îndeplinirii formalităților de publicitate și opozabilitate cerute de lege. Între momentul înregistrării la ORC sau în alte registre publice, după caz, a schimbărilor menționate mai sus și momentul informării băncii, Clientul declară expres că acordă persoanelor care și-au pierdut dreptul legal să reprezinte Clientul în relația cu banca, un mandat expres conventional de reprezentare față de banca cu puteri nelimitate. Astfel, clientul declară expres că orice act încheiat de către reprezentanții menționați mai sus cu banca sunt opozabile acestuia în baza mandatului conventional acordat de către client. Acest mandat conventional va înceta la momentul notificării băncii în conformitate cu cele menționate mai sus.

15. Banca se consideră a fi luat la cunoștință despre orice modificare privitoare la client, indiferent dacă aceasta este necesar a fi înregistrată în Registrul Comerțului/registre publice sau nu, doar din momentul în care acesta depune la banca o comunicare scrisă în acest sens, însoțită de documentația aferentă acestor modificări. Clientul se obligă să depună la bancă orice înscrisuri de natură a modifica situația sa în relația cu banca și/sau documentația prezentată la deschiderea contului în termen de 7 zile de la data intrării lor în vigoare sau, după caz, de la data înregistrării acestora la ORC sau în alte registre publice.

16. Comunicarea transmisă letric Băncii va fi considerată primită de către aceasta dacă documentul a fost depus la registratura Băncii sau transmis acesteia cu confirmare de primire ce trebuie semnată de Bancă. Orice comunicare primită în afara programului de lucru cu clienții se consideră primită începând cu următoarea zi lucrătoare.

17. Notificarea scrisă transmisă de Client Băncii se consideră cunoscută și aplicabilă începând cu a doua zi de la data înregistrării ei la Registratura Băncii, excepție făcând situațiile reglementate în mod diferit cu clientul.

18. În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod despre existența unor dispute legate de desemnarea sau revocarea unor Reprezentanți Legali/ persoane împuternicite să ordone operațiuni asupra conturilor (denumite în cele ce urmează persoane împuternicite), fără a fi fost încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate cerute de lege, Banca are dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără limitare, instrucțiunile de plată din cont către terți, precum și instrucțiunile în temeiul

oricărui contract specific încheiat cu Banca), până la lămurirea situației în baza unor acte în forma solicitată de Bancă, și/sau finalizarea respectivelor formalități de publicitate și opozabilitate. Măsura suspendării operațiunilor pe cont va putea fi luată de Bancă și în cazul în care Banca primește de la Reprezentanții Legali ai Clientului/ persoanele împuternicite instrucțiuni contradictorii de operare a contului. Măsura luată de către Bancă în aceste situații va fi notificată Clientului.

Clientul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care el le-ar putea suferi ca urmare a apariției situației descrise la acest paragraf.

19. Deschiderea contului unei persoane juridice în curs de constituire în vederea depunerii capitalului social se va face pe baza documentației de deschidere cont pentru capital social semnată de reprezentantul desemnat de asociați și va fi însoțită de actul constitutiv și de orice alte documente cerute de Bancă. Sumele depuse în acest cont vor fi indisponibilizate până la data la care va fi depusă la Bancă dovada înmatriculării persoanei juridice respective, respingerea înmatriculării constatată printr-o dovadă eliberată în acest sens de către instituția care urma să înmatriculeze/înregistreze persoana juridică sau până la renunțarea expresă a asociaților/acționarilor/fondatorilor la constituirea societății constatată printr-un act în formă autentică semnat de fondatori.

Contul de capital social este purtător de dobânda stabilită prin Lista privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare ale Băncii.

20. La solicitarea periodică a Băncii, clientul va prezenta acesteia documentația privind datele de identificare și reprezentare ale companiei actualizate la zi, inclusiv cea referitoare la identificarea beneficiarului real, precum și alte informații pe care banca le consideră necesare.

Banca este abilitată să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre Client, precum și despre oricare alte persoane care efectuează operațiuni în Conturi și/sau au mandat special pentru anumite operațiuni de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat, deținător de astfel de informații. Toate costurile aferente consultării acestor baze de date, precum și orice speze, comisioane și taxe aferente, inclusiv poștale, sunt și rămân în sarcina Clientului, Banca având mandat de debitare automată a oricărui cont al Clientului pentru recuperarea acestora.

## **21. Condițiile privind comunicarea instrucțiunilor de către Client**

21.1. Clientul are dreptul să dispună de sumele din cont pe bază de instrucțiuni de plată scrise/autorizate, semnate conform documentației de deschidere cont și/sau a altor documente similare acceptate de comun acord, existente în posesia Băncii și în limitele specificate în acestea.

21.2. În cazul în care sunt date de către Client mai multe instrucțiuni de plată autorizate, a căror sumă totală depășește soldul creditor al contului Clientului sau maximul sumei oricărui tip de overdraft acordat Clientului, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în ordinea primirii lor și în limita soldului disponibil.

21.3. Clientul suportă pierderile legate de orice operațiuni de plată rezultând din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau ca urmare a nepăstrării în siguranță a elementelor de securitate personalizate precum și pierderile rezultate din folosirea fără drept a unui instrument de plată până în momentul notificării pierderii, furtului, folosirii fără drept sau neautorizate a instrumentului său de plata.

21.4. Clientul, de comun acord cu Banca, va putea solicita interogarea situației conturilor proprii, dar și transmiterea de instrucțiuni de transfer de sume în lei și / sau valută din conturile proprii, direct de la ghișeele Băncii sau prin canalele alternative puse la dispoziție de aceasta.

21.4.1. Acolo unde acest lucru se impune, în baza legislației în vigoare precum și a uzanțelor și practicilor internaționale în materie bancară sau prin reglementările interne ale Băncii, originalul instrucțiunilor trimise prin canalele alternative va fi depus ulterior la bancă sau expediat acesteia prin poștă, de îndată, cu mențiunea "pentru confirmare". În cazul în care pentru procesarea unui ordin de plată este nevoie ca acesta să fie completat în original, Clientul autorizează Banca, prin prezenta, să



completeze un formular în original, în numele său și după modelul primit prin canalele alternative. Pentru scopul procesării respectivei tranzacții atât formularul de ordin de plată primit prin canalele alternative cât și cel rescris de Bancă, constituie unul și același document.

21.4.2. Clientul acceptă ca Banca să proceseze operațiunile ordonate de Client prin canalele alternative, pe baza și la momentul primirii acestora, confirmarea sau, după caz, originalul instrucțiunilor primite ulterior servind doar scopurilor interne ale Băncii și scopurilor de raportare către Banca Națională a României. Părțile înțeleg și sunt de acord ca momentul formării contractului în cazul oricărei operațiuni executate de Bancă în temeiul unor astfel de instrucțiuni, îl constituie momentul primirii de către Bancă a respectivelor instrucțiuni și nu momentul primirii confirmării/originalului instrucțiunilor de la Client.

21.4.3. Dacă Banca, la primirea confirmării, constată existența unor discrepanțe, de orice natură, între instrucțiunile inițial transmise prin canalele alternative și confirmarea trimisă de Client, instrucțiunile inițiale vor prevala și confirmarea va fi modificată în consecință. O copie a confirmării astfel modificate va fi trimisă Clientului spre informare și va putea fi folosită ca probă, de către Bancă, în caz de litigiu.

21.4.4. În cazul în care nu există discrepanțe între instrucțiunile inițial transmise de Client prin intermediul canalelor alternative și confirmare, Banca poate folosi, în cazul unui litigiu, pe oricare dintre ele ca mijloc de probă a operațiunii la care ele se referă.

21.4.5. Dacă nici instrucțiunile transmise de către Client prin intermediul canalelor alternative și nici confirmarea nu sunt disponibile, din orice motive, pentru o anumită operațiune, Clientul este de acord prin prezenta că Banca are dreptul de a folosi orice mijloc de probă pe care Banca îl va considera corespunzător (incluzând, fără a se limita la martori, extrase de cont, etc.) pentru dovedirea termenilor respectivei operațiuni.

21.4.6. Banca nu va răspunde pentru eventualele consecințe păgubitoare pentru Client, apărute din executarea corectă de către Bancă a instrucțiunilor primite pe canalele alternative.

21.4.7. Clientul are responsabilitatea de a furniza Băncii toate documentele solicitate de către aceasta precum și toate autorizațiile necesare, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României sau a oricăror alte organisme de supraveghere/autorități speciale naționale și internaționale, care să permită Băncii verificarea scopului și naturii tranzacției în conformitate cu reglementările legale în vigoare. În situația în care documentația nu este prezentată de către client sau documentația prezentată nu răspunde cerințelor băncii aceasta are dreptul să nu execute operațiunea respectivă, nefiind angajată răspunderea sa în acest caz.

## **22. Condiții privind executarea instrucțiunilor de către Bancă**

22.1. Banca va executa un ordin de plată dispus de Client dacă:

- ordinul de plată a fost dat pe formularul standard/tipărit sau aprobat de Bancă (inclusiv format electronic), este lizibil, corect și completat corespunzător cu toate informațiile prevăzute de formularul standard. Ordinul de plată care intră sub incidența OUG 113/2009 este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății, dacă ordinul de plată este executat în conformitate cu codul IBAN furnizat de către client. În cazul în care codul IBAN furnizat de către client este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată.
- soldul contului permite atât respectiva plată, cât și plata comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate;
- tranzacția este conformă cu legile și reglementările legale aplicabile;
- efectuarea tranzacției nu este împiedicată de existența unui ordin de poprire sau altă dispoziție

de indisponibilizare a contului emisă de o autoritate competentă sau de către Bancă;

- ordinul de plată este autorizat de client și depus la ghișeul băncii de către client sau de persoana împuternicită de client pentru depunerea documentelor bancare sau este autorizat și transmis în format electronic pe unul din canalele alternative.

În temeiul prezentelor Condiții Generale de Afaceri, precum și al oricărui contract special încheiat cu Banca, se consideră autorizată operațiunea de plată pentru care Clientul și-a exprimat consimțământul astfel:

- prin semnătură olografă pe exemplarul eliberat de Bancă clientului pentru transferuri sume prin ordine de plată pe suport hârtie și ridicări de numerar;
- prin mandatul dat Băncii odată cu semnarea contractului specific de către client, în cazul operațiunilor de Direct Debit;
- prin efectuarea de acțiuni specifice care au ca finalitate transmiterea către bancă a tranzacțiilor prin intermediul serviciului Internet Banking, Home Banking sau altele asimilate.

22.2. Transferurile intra-bancare cu ordin de plată se efectuează în aceeași zi, în limita disponibilului din cont, cu condiția prezentării de către Client a ordinelor de plată la ghișeu în timpul programului de lucru afișat de sucursale sau transmise pe canalele electronice conform condițiilor existente în contractele specifice. Transferurile inter-bancare naționale, cu ordin de plată, se efectuează în limita disponibilului din cont, cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

22.3. Banca stabilește o oră-limită comunicată clienților prin afișare la sediile sale, pe site-ul Băncii și în orarul de funcționare, după care orice ordin de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare. Ziua de sâmbătă este considerată zi lucrătoare nebancaară pentru plățile interbancare și zi lucrătoare bancara pentru plățile intrabancare.

22.4. Momentul primirii ordinului de plată reprezintă momentul în care ordinul de plată, transmis direct de către client, este primit de către Bancă. În cazul în care momentul primirii nu este o zi lucrătoare bancară, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

22.5. În cazul în care clientul de comun acord cu Banca convine ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care clientul a asigurat disponibil în contul său, momentul primirii, este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare bancară, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

22.6. Banca va putea accepta și alte forme de depunere a documentelor, inclusiv prin intermediul canalelor alternative, modul de lucru în aceste cazuri supunându-se rigorilor impuse de contractele exprese semnate de către părți în acest sens.

22.7. După limitele de timp specificate la articolele anterioare, ordinele de plată pot fi revocate numai dacă Banca și clientul convin astfel și cu acordul beneficiarului plății, dacă acest acord este necesar. Pentru acest serviciu Banca poate percepe un comision de revocare.

22.8. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Bancă, decât în cazul menționat la art. 24.5 și cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită.

22.9. Banca are dreptul să nu execute un ordin de plată, dacă dispozițiile acestuia sunt considerate frauduloase sau cu potențial fraudulos, fără a putea fi ținută răspunzătoare pentru prejudiciile produse Clientului din această cauză. Refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt, care au condus la refuz sunt notificate clientului, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Banca transmite contra cost sau pune gratuit, la dispoziția clientului, la sediul băncii notificarea, în cel mai scurt timp.

22.10. Banca își rezerva dreptul să nu inițieze efectuarea de transferuri pentru tranzacțiile legate de servicii încadrate în categoria jocurilor de noroc, de tranzacții legate de achiziția de produse și/sau

servicii pornografice (inclusiv videochat sau alte servicii similare), achiziția de arme/munitii fara indeplinirea condițiilor prevăzute de lege, tranzacții cu monede virtuale, în cazul identificării unor potențiale riscuri sau a unor cerințe impuse de instituțiile de credit implicate în circuitele bancare de decontare.

22.11. Banca se supune regulilor stabilite prin legislația în vigoare privind regimul sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor; în acest sens, Banca își rezerva dreptul de nu procesa tranzacții dinspre/catre entități aflate pe listele de sancțiuni internaționale. În cazul în care pe circuitele de decontare pot exista și alte potențiale riscuri de blocare de fonduri sesizate de către Banca Clientului, tranzacția se poate efectua numai prin asumarea riscului de către Client.

22.12. Plățile externe care intră sub incidența Ordonanței 113/2009 privind serviciile de plată, dispuse de Clienți se execută în maxim o zi lucrătoare după momentul primirii ordinului de plată de către Bancă.

22.13. Data plății efectuate din cont de către Client va fi data la care contul este debitat de către Bancă. Banca va pune la dispoziția clientului sumele primite pentru contul acestuia, cu data valută la care Banca a primit fondurile. Pentru încasările care intră sub incidența OUG 113/2009, Banca va pune la dispoziția clientului sumele primite în conformitate cu codul IBAN beneficiar, conținut în instrucțiunea de încasare.

22.14. Pentru plățile valutare care intră sub incidența Ordonanței 113/2009, Banca va executa ordinele de plată externe în valută cu comision OUR (comisiunile tuturor băncilor implicate în circuitul de decontare al plății sunt în sarcina ordonatorului) sau SHA (comisiunile BT și ale băncii corespondente a BT sunt în sarcina ordonatorului, iar comisiunile băncii beneficiare și a corespondentului băncii beneficiare cad în sarcina beneficiarului). Procesarea ordinelor de plată aflate pe circuit sau a instrucțiunilor transmise electronic care conțin opțiunea de comisionare BEN (comisiunile tuturor băncilor implicate în circuitul de decontare al plății sunt în sarcina beneficiarului) se va efectua prin transformarea acestuia de către Bancă în SHA.

22.15. În cazul în care Banca recepționează pentru un Client o sumă de bani într-o anumită valută, având indicat contul beneficiar corespunzător unei alte valute, Banca va credita un cont al Clientului în valuta sumei.

22.16. În cazul în care Clientul ordonă o plată într-o anumită valută dintr-un cont corespunzător unei alte valute, Banca va folosi cursul de schimb aplicat de Bancă în ziua și la momentul efectuării operațiunii.

22.17. În cazul în care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o sumă, Clientul este obligat să notifice imediat Banca, neavând dreptul să retragă, transfere, dispună sau să utilizeze în orice alt fel acea sumă în totalitate sau în parte.

Dacă, încălcând această obligație, Clientul retrage, transferă, dispune sau utilizează în orice fel suma creditată incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obligă să ramburseze de îndată Băncii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt. În acest context, Banca poate proceda la debitarea Contului cu suma incorect creditată ce va excede soldul creditor al acestuia, operațiune ce are valoare juridică de acceptare anticipată de către Client.

22.17.1. În situația în care eroarea aparține Băncii sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului, Banca are dreptul, fără a fi necesară înștiințarea sau obținerea unei autorizări prealabile de la Client, să corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectivă. Corecția astfel efectuată va fi reflectată în extrasul de cont.

22.17.2. În situația în care eroarea aparține plătitorului, Banca va efectua corecția după obținerea unei autorizări prealabile de la beneficiar, cu condiția ca sumele sau conturile să nu fie indisponibilizate în condițiile legii. Corecția astfel efectuată va fi reflectată în extrasul de cont.

22.18. Banca are dreptul de a reține din conturile Clientului și de a plăti către terți sume datorate acestora, fără consimțământul Clientului, dacă au fost instituite măsuri legale de indisponibilizare asiguratorii/ executorii, inclusiv prin poprire, pe conturile Clientului, nefiind ținută a analiza sursa și natura sumelor de bani. Plățile se vor realiza din soldurile creditoare ale conturilor Clientului rezultate după eventuala compensare cu obligațiile de plată ale Clientului față de Bancă, conform art. 2185 Cod Civil.

În cazurile prevazute mai sus, Banca are dreptul ca fără acordul și înștiințarea prealabila a Clientului sa desființeze înainte de termen depozitele constituite de Client și sa debiteze sumele datorate. Pentru sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plata ale Clientului, Banca este mandatată să reconstituie depozitul pe aceeași perioadă și de același tip ca și cel desființat.

Depozitele exceptate sunt următoarele: Conturile de tip ESCROW, Conturile de cash colateral, Conturile cu garanție de buna execuție, Conturile în care sunt constituite garanțiile de gestiune, Conturile cu dedicație specială (cecuri certificate, ordine de plată cu scadență, acreditive, cash colateral pentru alte destinații, emise anterior instituirii popririi), alte conturi de depozit cu afecțiuni specială sau care nu pot face obiectul executării silite.

În cazul în care aceste sume vor necesita schimbarea unei valute în alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb aplicat de Bancă în ziua și la momentul efectuării operațiunii.

În toate aceste situații clientul va fi înștiințat de către Bancă, după efectuarea operațiunii, prin Extrasul de cont.

22.19. Banca are dreptul de a reține din conturile Clientului orice sumă datorată Băncii, fără consimțământul acestuia, nefiind ținută a analiza sursa și natura sumelor de bani din conturile Clientului.

În cazurile prevazute mai sus, Banca are dreptul ca fără acordul și înștiințarea prealabila a Clientului sa desființeze înainte de termen depozitele constituite de Client și sa debiteze sumele datorate. Pentru sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plata ale Clientului, Banca este mandatată să reconstituie depozitul pe aceeași perioadă și de același tip ca și cel desființat.

Depozitele exceptate sunt următoarele: Conturile de tip ESCROW, Conturile de cash colateral, Conturile cu garanție de buna execuție, Conturile în care sunt constituite garanțiile de gestiune, Conturile cu dedicație specială (cecuri certificate, ordine de plată cu scadență, acreditive, cash colateral pentru alte destinații, emise anterior instituirii popririi), alte conturi de depozit cu afecțiuni specială sau care nu pot face obiectul executării silite.

În cazul în care aceste sume vor necesita schimbarea unei valute în alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb aplicat de Bancă în ziua și la momentul efectuării operațiunii.

În cazul în care din operațiune s-ar genera descoperit de cont neautorizat, clientul are obligația să acopere deficitul, inclusiv dobânda penalizatoare aferentă. În toate aceste situații clientul va fi înștiințat de către Bancă, după efectuarea operațiunii, prin Extrasul de cont.

22.20 Clientul are dreptul să dispună de sumele din cont, inclusiv prin ridicarea lor în numerar de la ghișeele unităților Băncii, cu respectarea prevederilor Legii 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de incasari si plati in numerar; pentru ridicările de numerar în sume mai mari de 60.000 RON/ echivalent alte valute, Banca își rezervă dreptul de a onora solicitarea într-un termen de până la 170 ore de la momentul solicitării.

23. Instrumentele de debit se decontează conform circuitelor și termenelor prevăzute în normele și regulamentele Băncii Naționale a României și reglementărilor interne BT, în limita disponibilului din cont, luând în considerare momentul prezentării instrumentului de către Client la ghișeu.

## **24. Extrase de cont**

24.1. Banca va informa clientul despre sumele aflate în cont și tranzacțiile efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui extras de cont. Extrasul de cont face parte integrantă din contractele încheiate între Bancă și Client, constituind o dovadă concludentă și corectă în cadrul unor proceduri judiciare sau de altă natură între părți asupra operațiunilor înscrise în cuprinsul său.

Orice eroare în conținutul extrasului de cont va fi notificată Băncii de îndată ce clientul a luat la cunoștință despre conținutul extrasului de cont.

Pentru ca Banca să corecteze o operațiune de plată executată incorect sau neautorizată, Clientul trebuie să o semnaleze fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului.

24.2. Banca pune gratuit la dispoziția Clientului, la cererea acestuia, extrasele de cont pe suport hârtie în care vor fi evidențiate explicit toate operațiunile efectuate de client precum și dobânzile, comisioanele, taxele, spezele reținute de Bancă.

24.3. Banca poate să ofere Clientului și alte variante de transmitere a extrasului de cont în baza unor contracte specifice încheiate între părți.

24.4. Părțile convin că Banca are dreptul de a include în extrasele de cont orice comunicare/solicitare a Băncii către Client, cu respectarea prevederilor legale în vigoare și a dispozițiilor contractuale.

24.5. Clientul este obligat să verifice extrasele de cont imediat după primirea acestora; orice eroare sau inadvertență între operațiunile reale efectuate și extrasul de cont, va fi notificată Băncii conform termenelor prevăzute în prezentele condiții pentru a se putea da efectele juridice necesare, în mod operativ.

Banca nu își asumă răspunderea pentru eventualele erori/ inadvertențe nenotifycate sau notifycate după expirarea termenului anterior menționat.

24.6. La cererea Clientului și pe cheltuiala lui, Banca poate elibera duplicate de pe extrasele de cont.

## **25. Depozite**

25.1. La solicitarea Clientului, Banca poate constitui depozite, în lei sau în valută. Astfel de depozite vor fi guvernate de termenii și condițiile conținute în contractul specific încheiat între Bancă și Client și de regulile generale stabilite prin prezentele Condiții Generale de Afaceri, în măsura în care acestea sunt aplicabile.

25.2. Dobânzile practicate de Bancă pot fi fixe sau variabile, tipul lor fiind prevăzut distinct în contractele specifice fiecărui tip de depozit.

Dobânzile acordate de Bancă la depozite se înregistrează în contul Clientului, după caz, în ziua expirării depozitului, la data constituirii depozitului ori la orice alt termen convenit între Bancă și Client.

25.3. Dobânda la fondurile pe care clientela le deține la Banca Transilvania se calculează raportându-se la anul calendaristic considerat de **360** zile.

Formula de calcul a dobânzii este :

$$D = \frac{\text{Valoarea nominală} \times \text{Nr. efectiv de zile din perioadă} \times \text{Rata dobânzii}}{360 \times 100}$$

25.4. În cazul depozitelor cu rata dobânzii variabilă, rata dobânzii va putea fi modificată de Bancă pe parcursul duratei de viață a depozitului, în funcție de anumiți parametri (costurile Băncii, evoluția ratelor

de dobândă pe piața financiar-bancară, etc.). Clientul acceptă ca o notificare conținând aceste modificări, afișată la fiecare unitate teritorială a Băncii sau o scrisoare în acest sens trimisă lui constituie o înștiințare suficientă a respectivei modificări. În cazul în care între Client și Bancă există o înțelegere separată, stipulată într-un contract, convenție, etc., se vor respecta termenii și condițiile stipulate în documentul respectiv.

25.5. Disponibilul din contul curent al Clientului va fi bonificat lunar de Bancă, cu dobânzi stabilite în conformitate cu politica proprie Băncii în domeniu, dobânzile fiind aduse la cunoștința clientului conform prevederilor de la articolul anterior. Excepție de la această procedură sunt înțelegerile stabilite între Client și Bancă prin contracte/convenții specifice.

25.6. Pentru depozitul de fonduri, Banca este obligată să asigure în mod gratuit informarea Clientului cu privire la operațiunile efectuate în conturile sale de depozit, sens în care va emite o dată pe lună un extras de cont.

Clientul va fi informat în mod gratuit despre operațiunile efectuate în contul său de depozit prin emiterea unui extras de cont lunar.

25.7. În baza extrasului de cont clientul are dreptul de a contesta în termenul prevăzut de legislația în vigoare, operațiunile reflectate în extras în cazul în care constată erori de înregistrare sau de calcul, omisiuni sau înregistrări dublate, operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect care pot da naștere unor contestații.

25.8. Disponibilul clientului deținut în conturile bancare este garantat în limitele stabilite de Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar și în condițiile stabilite de reglementările legale în vigoare în domeniul garantării depozitelor în conformitate cu prevederile Legii Nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, Banca fiind membră a acestui fond. Banca afișează la toate sediile sale, informațiile referitoare la garantarea depozitelor de către Fondul de Garantare a depozitelor în Sistemul Bancar și lista depozitelor negarantate.

25.9. **LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE** Conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare sunt:

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2);
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz;
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor;
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital;
9. Depozite ale fondurilor de pensii;
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale;

11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin;

25.10. **FORMULARUL PENTRU INFORMAȚII OFERITE DEPONENTILOR** conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare

<b>Informații de bază referitoare la protecția depozitului</b>	
Depozitele constituite la Banca Transilvania S.A. sunt protejate de către:	<b>Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar</b> <sup>1</sup>
Plafonul de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de <b>100.000 EUR</b> per deponent per instituție de credit. <sup>2</sup> Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilita de <b>Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare</b> și se publica pe <b>www.fgdb.ro</b> .
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt "agregate" și quantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR <sup>2</sup> .
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent <sup>3</sup> .
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	<b>7 zile lucrătoare</b> <sup>4</sup>
Moneda de plată a compensației:	<b>RON</b>
Date de contact:	<b>Adresa:</b> Str. Negru Vodă, Nr. 3, Corp A3, Et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774 <b>Telefon:</b> 021 326 6020 <b>Fax:</b> 0314 232 800 <b>E-mail:</b> comunicare@fgdb.ro
Informații suplimentare:	<b>www.fgdb.ro</b>
<p><b>Informații suplimentare:</b> <sup>1</sup> <b>Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră:</b> Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schema statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul României, reglementată de Legea 311/2015.</p> <p><sup>2</sup> <b>Plafonul general de acoperire:</b> 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</p>	



aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de **100.000 EUR** per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de **100.000 EUR**.

Depozitele constituite de persoane fizice rezultând din: a) tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă, b) evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului și c) încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept, sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR., pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la Banca sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit.

**Incadrarea sumelor in cele trei categorii mentionate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de catre client bancii.** Informații suplimentare sunt disponibile pe [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

**3 Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:** În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent. Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai carui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR

**4 Plata compensațiilor:** Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare cu sediul în București, Sector 3, strada Negru Vodă nr.3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relații cu publicul: 021 326 6020, email : [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro), adresa site web: [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro). Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile cuvenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) **în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile**. Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

**Alte informații importante:**

**Sunt excluse de la garantare depozitele:**

a) rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor;

b) pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.

**Nivelul compensației:** se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de deponentul garantat la respectiva instituție de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale instituției de credit asupra respectivului deponent.

Clientul va informa Banca în cazul în care este condamnat printr-o hotărâre judecătorească definitivă pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.

## **26. Încetarea relației de afaceri**

26.1. Raportul juridic derivat din deschiderea contului poate înceta în unul din următoarele moduri:

**a)** Prin acordul dintre Bancă și Client, cu efect imediat;

**b)** Din inițiativa Băncii în **situația în care:**

**b.1.** Clientul nu depune documentele solicitate, în termenul indicat de Bancă, cu ocazia revizuirii contului sau în orice alte situații stabilite de Bancă și comunicate Clientului;

**b.2.** Clientul a cauzat prejudicii Băncii, a furnizat informații false Băncii, s-a dovedit a fi implicat în fraude, operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau este implicat în scandaluri publice, iar asocierea acestuia cu Banca ar dăuna imaginii ei;

**b.3.** Clientul prezintă un comportament inadecvat/deficitar în raport cu angajații Băncii, nu respectă etica și conduita necesară și/sau asocierea/continuarea relației de afaceri cu acesta ar dăuna imaginii Băncii;

**b.4.** Clientul nu a ordonat nici o mișcare asupra contului pe o perioadă de timp mai mare de 6 luni consecutive sau prezintă un descoperit de cont neautorizat rezultat din neachitarea timp de 6 luni consecutiv a dobânzilor, taxelor și comisioanelor aferente;

**b.5.** Rulajul prin contul clientului în ultimele 12 luni, respectiv soldul la sfârșitul anului sunt sub limita minimă stabilită de bancă și comunicată periodic clienților prin afișare la sediile sale;

**b.6.** Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a instrumentelor de plată, a produs incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii și nu are datorii față de Bancă;

**b.7.** A fost radiat din evidențele Oficiului Registrului Comerțului ca urmare a dizolvării societății. În acest caz, Banca poate decide închiderea contului fără o notificare transmisă Clientului.

În situațiile prezentate la punctul b.4, b.5 denunțarea va intra în vigoare în termen de 2 luni de la data la care Clientul va primi notificarea Băncii. În situațiile prezentate la punctele b.1, b.2, b.3, b.6 și b.7 Banca își rezervă dreptul de a închide conturile Clientului anterior datei la care denunțarea ar intra în vigoare, respectiv anterior împlinirii termenului de 2 luni de la data la care Clientul a primit notificarea.

Banca poate proceda la blocarea conturilor Clientului în oricare alte situații în care se înregistrează o culpă gravă din partea Clientului, de natură să afecteze relația contractuală între părți.

**c)** La cererea Clientului, în situația notificării Băncii în scris în acest sens, cu 30 de zile înainte, dacă nu există clauze legale sau contractuale restrictive cu privire la închiderea contului. Această operațiune este gratuită și nu implică costuri suplimentare pentru clienți.

26.2. Urmare a încetării relației contractuale, în oricare dintre situațiile de mai sus, Banca va închide contul Clientului, va înceta creditarea cu dobândă a contului, urmând ca suma care constituie la acea dată soldul creditor al Contului să fie transferată și păstrată într-un cont special până la o posibilă transferare a sumei conform instrucțiunilor Clientului intervenite în termenul de prescripție.

În cazul în care soldul contului este în valută, Banca poate efectua conversia sumei în lei la cursul de schimb valutar aplicat de Bancă în ziua și la momentul efectuării operațiunii de închidere a contului curent.

26.3. În toate cazurile de închidere a unui cont, termenul de prescripție în care Clientul va putea solicita restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului cont la data închiderii acestuia, este de 5 ani și începe să curgă de la data închiderii contului Clientului.



### **III. OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE DE PLATĂ ȘI GARANȚII BANCARE**

**27.** La solicitarea Clientului, Banca poate efectua operațiuni cu acreditive documentare, garanții bancare, incasso-uri simple sau documentare, cecuri sau alte modalități de plată agreate. Raportul juridic derivat din astfel de angajamente va fi guvernat de termenii și condițiile cuprinse în contracte/reguli uniforme/cereri și de prezentele Condiții Generale de Afaceri.

**28.** Prin acordarea dreptului de semnare a borderoului însoțitor aferent CEC/BO/CB, delegatului/delegaților, clientul își asumă următoarele:

28.1. În cazul în care instrumentul de debit prezintă neconcordanțe, elemente lipsă, elemente obligatorii invalide sau include alterări, îndoituri, pete, care afectează vizibilitatea unor rubrici, este probabil ca acestea să conducă la imposibilitatea decontării pe circuitul electronic de către banca remitentă sau la un refuz tehnic din partea băncii trase.

28.2. În cazul prevăzut la 28.1, decontarea instrumentului se va realiza în baza Convenției privind decontarea interbancară a instrumentelor de debit și va fi comisionată conform Listei privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare la acel moment, având termenele de prezentare/decontare pe circuitul alternativ mai lungi.

28.3. Clientul este pe deplin informat că este posibil să conducă la pierderea dreptului de protest și de regres în termenele prevăzute de lege.

28.4. Dacă instrumentul de debit a fost recepționat de Banca la o dată față de care prezentarea la plată este după expirarea termenului legal de prezentare, clientul este de acord cu prezentarea la plată a acestui instrument și, totodată este pe deplin informat că este posibil să piarda dreptul de protest și regres în cazul unui refuz la plată din partea trăgătorului, protest ce ar trebui făcut înainte de expirarea termenului de prezentare.

**29.** Deschiderea de acreditive sau incasso-uri precum și emiterea de scrisori de garanție bancară (numite în cele ce urmează Angajament) se va face în baza unei cereri, în forma prevăzută de reglementările specifice (Băncii Naționale a României, etc.) sau în orice altă formă cerută/acceptată de Bancă.

**30.** În cazul în care instrucțiunile Clientului de emisie a unui Angajament de către Bancă sunt susceptibile, în opinia Băncii, de a da naștere la interpretări sau neclarități, Banca poate refuza disponibilizarea sa în forma propusă, poate negocia o altă formă sau poate să solicite Clientului declarații și garanții suplimentare, menite să clarifice mandatul acordat Băncii și condițiile în care acesta va efectua plata în baza respectivului Angajament, după caz.

**31.** Clientul va putea să dea instrucțiuni Băncii să efectueze plata în baza acreditivului chiar dacă documentele nu corespund întocmai celor menționate în acreditiv, caz în care Banca va fi absolvită de obligația de verificare a documentelor.

Clientul va datora Băncii orice sume plătite de aceasta în temeiul Angajamentului (indiferent dacă acestea reprezintă plăți parțiale sau integrale), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plăți, indiferent dacă Clientul a fost sau nu notificat în prealabil asupra efectuării de către Bancă a plății respectivelor sume.

**32.** Clientul renunță la toate drepturile de subrogare și regres și este de acord să nu invoce nicio compensare sau contrapretenție împotriva beneficiarului oricărui Angajament, până la momentul la care Banca a primit plata integrală a tuturor obligațiilor datorate Băncii în legătură cu Angajamentul. Dacă Clientul solicită Băncii prelungirea sau reînnoirea unui Acreditiv sau prelungirea unei scrisori de garanție, Banca va putea (fără însă a fi obligată) să dea curs respectivei solicitări în condițiile pe care le va considera, la libera sa apreciere, adecvate.

**33.** Returnarea către Bancă a originalului unei scrisori de garanție fie de către Client, fie de către Beneficiarul acesteia, va fi considerată de către Bancă o descărcare a sa de obligațiile asumate prin respectiva scrisoare de garanție.

---

#### **IV. OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE MONETARE NEGOCIABILE**

**34.** La cererea Clientului, în baza reglementărilor interne, Banca poate executa operațiuni cu efecte de comerț (*cambii și bilete la ordin*) și anume: încasări, plăți, avalizări, scontări și girări. Pentru ca Banca să fie desemnată în calitate de beneficiar al efectelor de comerț, Clientul trebuie să obțină acordul prealabil al Băncii.

Pentru operațiunile cu instrumente monetare negociabile se aplică, în completarea prevederilor din conținutul Condițiilor Generale de Afaceri, reglementările speciale ale Băncii Naționale a României.

**35.** În cazul efectelor de comerț al căror posesor legitim este Clientul, Banca creditează contul Clientului cu contravaloarea efectului de comerț numai la încasarea efectivă a acestuia.

**36.** Clientul poate face trageri din contul său curent prin instrumente de debit emise de Bancă, eliberarea acestora urmând a se face, în conformitate cu prevederile legale referitoare la instrumentele de debit.

**37.** Constituie un delict imputabil Clientului, cazurile de emiteri de cecuri fără acoperire cu disponibil sau completarea cu date false. În cazul acestor abateri, conform normelor legale, Banca are obligația să informeze Centrala Incidentelor de Plăți din cadrul BNR și să sesizeze autoritățile competente.

**38.** Banca primește cecuri bancare și personale emise de alte bănci în vederea remiterii spre încasare în țară sau străinătate, pentru a fi achitate de băncile trase, urmând să crediteze contul în lei sau valută al Clientului la primirea efectivă a sumelor.

**39.** Spezele și comisioanele percepute de băncile autohtone și/sau băncile corespondente din străinătate pentru încasarea cecurilor și returnarea celor neonorate de băncile trase, sunt în sarcina Clientului.

---

#### **V. GARANȚII ASIGURATORII**

**40.** Angajamentele Băncii, în numele Clientului, se fac doar cu constituirea de garanții asiguratorii din partea Clientului în conformitate cu legislația în vigoare și practica internă a Băncii.

**41.** Clientul este obligat ca pe întreaga perioadă a garanției, să se preocupe de menținerea, protejarea și asigurarea oricărei proprietăți, drepturi sau bunuri care servesc drept garanție pentru Bancă, precum și de plata tuturor taxelor, primelor, impozitelor ce privesc bunul sau dreptul respectiv, fiindu-i interzis cu desăvârșire să înstrăineze sau să afecteze cu alte sarcini bunurile ipotecate în favoarea Băncii, dacă nu s-a prevăzut altfel în respectivele contracte de garanție.

---

#### **VI. DOBÂNZI / COMISIOANE / SPEZE / COSTURI**

**42.** Nivelul dobânzilor/taxelor/comisioanelor practicate de Bancă pentru serviciile prestate sunt stabilite de conducerea Băncii prin *Decizia privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare*, fiind transpusă în *Lista privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare*, disponibilă clienților.

**43.** Banca își rezerva dreptul de a schimba dobânzile/comisioanele/taxele pentru serviciile prestate, în funcție de politica proprie și condițiile existente pe piață, urmând a notifica clienții despre aceste modificări, în termenele și condițiile prevăzute de legislația în vigoare, prin afișare la sediile Băncii, prin extrasele de cont, prin canale alternative sau prin orice altă modalitate agreată de părți în contractele specifice încheiate.

**44.** Clientul recunoaște dreptul Băncii de a modifica/completa dobânzile/comisioanele/taxele pentru serviciile prestate în condițiile precizate la articolele anterioare.

**45.** Banca va percepe comisioane standard pentru serviciile prestate Clientului. Comisioanele standard sunt prevăzute în *Lista privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare* afișată la sediile băncii. Banca va percepe comisioane diferite pentru servicii specifice în cazul în care printr-o convenție individuală încheiată cu clientul s-a agreat aplicarea altor comisioane decât cele standard. Comisioanele specifice, agreate cu clienții, intră în vigoare și se aplică numai după acceptarea expresă - în scris a acestora.

**46.** Pentru operațiunile de transfer efectuate din/in conturile de lei si/sau valută, la ordinul Clientului sau pentru acesta, Clientul este de acord să plătească Băncii comisioanele, taxele și spezele aferente acestor servicii bancare prestate, inclusiv comisioanele de transfer percepute de terțe părți implicate în circuitul de decontare a fondurilor. Prin urmare, Banca percepe automat din contul curent al clientului comisioanele/taxele/spezele pentru operațiunile efectuate – dacă nu s-a prevăzut altfel în contracte, convenții specifice încheiate cu clientul.

**47.** De asemenea, orice cheltuială aferentă operațiunilor specifice efectuate de Bancă la cererea Clientului, inclusiv investigațiile în vederea soluționării unor eventuale plăți eronate, incorecte sau neautorizate, precum și toate costurile legate de constituirea, administrarea, modificarea, monitorizarea, radierea, executarea garanțiilor furnizate de Client sunt suportate de acesta. Clientul autorizează Banca în vederea efectuării oricăror demersuri necesare pentru soluționarea plăților eronate, incorecte sau neautorizate, în măsura în care aceste demersuri sunt din punct de vedere legal și operațional posibile.

---

## **VII. PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE**

### **VII.1. CARDURI PENTRU PERSOANE JURIDICE: VISA BUSINESS ELECTRON (DEBIT), VISA BUSINESS SILVER (DEBIT SI CREDIT), VISA BUSINESS GOLD (DEBIT/ CREDIT), MASTERCARD BUSINESS (DEBIT cu cont in EUR)**

#### **1. DEFINITII**

**Aplicatia BT Pay** - BT Pay este o aplicatie informatica securizata, sub forma unui portofel digital, accesibila prin intermediul telefonului mobil cu conexiune la Internet, unde utilizatorii, posesori de carduri emise de Banca Transilvania, pot realiza urmatoarele, fara a se limita la:

- adauga carduri emise pe contul persoanei juridice, cu care ulterior pot efectua plati contactless (NFC),
- vizualiza si accesa oferte legate de cardurile adaugate in BT PAY, dar si oferte ale Bancii Transilvania.
- vizualiza detaliile cardurilor adaugate si tranzactiile efectuate cu aceste carduri, inclusiv soldul acestora

Platile contactless (NFC) sunt disponibile in aplicatie doar pentru utilizatorii de telefoane mobile cu sisteme de operare Android.

Aplicatia poate fi utilizată pe sistemele de operare iOS și Android și este necesar sa fie instalata din magazinele dedicate (Google Play Store –pentru Android, respectiv App Store pentru iOS).

Informatiile cu privire la utilizarea si functionarea aplicatiei BT Pay sunt cuprinse in Termenii si conditiile de utilizare a aplicatiei, disponibile in aplicatia BT Pay.

**ATM:** automat bancar care furnizeaza servicii de ridicare numerar pentru detinatorii de carduri, emise sau acceptate de catre banca, precum si alte servicii conexe (plata utilitatilor, obtinerea de informatii privind situatia conturilor etc.)

**Banca:** BANCA TRANSILVANIA S.A., emitenta a cardului, adresa sediului social Str. George Baritiu, nr. 8, cod 400027, Cluj – Napoca, jud. Cluj si adresa de E-mail: [contact@bancatransilvania.ro](mailto:contact@bancatransilvania.ro) si numarul de inregistrare la Registrul Bancar R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999. Autoritatea de supraveghere a emitentului este Banca Nationala a Romaniei, cu sediul central in Bucuresti Strada Lipsicani nr. 25, sector 3, cod 030031.

**Card/ card business:** instrument de plata electronica sub forma unui suport standardizat, securizat si individualizat care permite detinatorului de card accesul prin intermediul sau, respectiv utilizarea disponibilitatilor existente in contul la care este atasat cardul (cont curent/ cont de card– in functie de

specificatiile fiecarui produs de card destinat persoanelor juridice/ persoanelor fizice autorizate). Contul la care este atasat cardul este deschis pentru si pe numele companiei care solicita emiterea cardului business, in vederea efectuării de tranzactii in conformitate cu prezentul contract. Banca emite cardul la solicitarea companiei angajatoare a detinatorului de card, in baza solicitarii scrise (cerere emitere card). Cardul business este un card hibrid.

**Card embosat:** card pe fata caruia datele de identificare ale detinatorului de card (nume si prenume) identificator unic din companie & numele companiei, precum si numarul cardului, data emiterii/ a expirării si caracterele speciale de identificare (VISA/ MASTERCARD) daca este cazul, sunt scoase in relief.

**Card hibrid (dual card):** card care contine atat banda magnetica, cat si microprocesor (cip)

**Card indentat:** card pe fata caruia datele de identificare ale detinatorului de card (nume si prenume) identificator unic din companie & numele companiei, precum si numarul cardului, data emiterii/ a expirării si caracterele speciale de identificare (VISA/ MASTERCARD) daca este cazul, sunt stantate.

**Cererea de emitere card:** formularul (dupa caz formularul unic sau formularul specific cererii de emitere card) cuprinzand solicitarea de emitere a cardului business, semnata de catre companie prin persoanele indreptatite sa o reprezinte in relatia cu banca si avizata de catre banca,

**Codul CVV/ CVC:** cod format din 3 cifre, in scris pe banda de semnatura de pe verso-ul cardului, care poate sa fie utilizat pentru efectuarea de tranzactii pe Internet, pentru inrolarea cardurilor in aplicatia BT Pay, respectiv tranzactii de tipul mail order/ telephone order.

**Comerciant/ banca acceptant(a):** persoana juridica care afiseaza emblema oficiala a Organizatiei Internationale sub sigla careia a fost emis cardul (VISA ELECTRON/ VISA/ MASTERCARD) care accepta carduri pentru plata contravalorii bunurilor sau serviciilor achizitionate si/ sau care poate furniza numerar in baza cardului.

**Companie/Client:** in intelesul acestor conditii se considera client persoana fizica autorizata sau persoana juridica romana sau straina care are cont curent deschis la banca si care solicita la o sucursala / agentie a bancii, in baza unei cereri/ contract tip, emiterea de carduri pentru angajati, iar banca ii aproba emiterea cardului.

**Contract card business:** ansamblu format din: cererea de emitere a cardului business, semnata de catre companie prin persoanele indreptatite sa o reprezinte in relatia cu banca, avizata de catre banca, prezentele conditii de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice si conditiile generale de afaceri ale bancii.

**Detinator/Utilizator de card:** persoana fizica rezidenta sau nerezidenta angajata a COMPANIEI, imputernicita de catre COMPANIE (in calitate de angajator) pentru a detine si utiliza un card business, atasat la un cont de card / contul curent al COMPANIEI.

**Extras de cont:** lista de tranzactii care reflecta operatiunile inregistrate intr-un cont intr-o perioada de referinta. Extrasul de cont contine informatii despre: referinta tranzactiei care permite identificarea individuala a fiecărei operatiuni in parte, valoarea operatiunii in valuta contului pentru care s-a generat extrasul, comisioanele/ taxele aferente operatiunilor derulate si inregistrate in contul respectiv/ alte taxe si comisioane aferente, curs de schimb valutar, data inregistrării tranzactiei in cont (data debitării contului), precum si explicatiile aferente fiecărei operatiuni in parte. **Extrasele de cont de card** lunare in care vor fi reflectate toate operatiunile efectuate, vor fi transmise companiei in modalitatea agreata de banca cu aceasta: gratuit, la sediul unitatii bancii unde compania si-a deschis contul (pentru luna anterioara celei in care s-a generat), precum si fie prin mijloace de telecomunicatie electronica (E-mail sau prin intermediul aplicatiilor de Internet Banking in cazul companiilor cu carduri business, care sunt si utilizatori ai acestor produse oferite de catre banca, etc.), fie prin posta (pe suport de hartie), contra cost, la sediul acesteia.

In cazul cardurilor atasate la conturile curente, extrasul de cont corespunde extrasului centralizator de cont curent disponibil in unitatile bancii, pe suport de hartie, gratuit. In cazul in care clientul compania care a solicitat asemenea carduri business, utilizeaza si aplicatiile de Internet Banking oferite de banca, poate accesa prin intermediul acestora, extrasele de cont curent lunare (gratuit, fara costuri suplimentare pentru serviciul de vizualizare extrase de cont curent).

Suplimentar fata de extrasul de cont, banca pune la dispozitia persoanelor pe numele carora s-au emis cardurile business, rapoarte de tranzactii lunare, care contin detalii doar despre operatiunile efectuate cu cardul business propriu: referinta tranzactiei care permite identificarea individuala a fiecărei operatiuni in parte, valoarea operatiunii in valuta cardului pentru care s-a generat raportul informativ, comisioanele/ taxele aferente operatiunilor derulate si inregistrate in contul respectiv/ alte taxe si comisioane aferente, curs de schimb

valutar, data inregistrarii tranzactiei in cont (data debitarii contului), precum si explicatiile aferente fiecarei operatiuni in parte. Rapoartele de tranzactii se vor remite conform agreate cu compania: gratuit, prin mijloace de telecomunicatie electronica (E-mail sau prin intermediul aplicatiilor de Internet Banking in cazul companiilor cu carduri business, care sunt si utilizatori ai acestor produse oferite de catre banca, etc.), sau, prin posta (pe suport de hartie), contra cost, la sediul companiei. Extrasele de cont de card business si rapoartele de tranzactii informative aferente cardurilor business se vor transmite prin E-mail la adresa de E-mail a companiei.

**Imprinter:** aparat mecanic pentru procesarea manuala a tranzactiilor offline, tranzactii posibil de efectuat cu cardurile embosate. Folosind Imprinterul, detaliile de identificare a detinatorului de card/ numele companiei sunt imprimate de pe fata cardului de plastic (embosat), pe chitanta.

**PIN:** cod personal de identificare format din 4 cifre, atribuit de banca cardului emis pe numele detinatorului, cu caracter strict confidential si care permite identificarea detinatorului de card la efectuarea de tranzactii.

**PIN BT Pay** – platile la comercianti efectuate prin intermediul aplicatiei BT Pay vor fi confirmate, dupa caz, prin metoda de securizare a telefonului, aleasa de utilizator (parola, cod pin telefon, amprenta sau o alta metoda de securizare oferita de telefon)

**COD DE ACTIVARE:** cod personal de identificare format din 4 cifre, atribuit de banca cardului emis pe numele deținătorului/utilizatorului, cu caracter strict confidențial și care este transmis de banca deținătorului/utilizatorului de card prin SMS. Schimbarea codului de activare în cod PIN se face de către deținătorul/utilizatorul cardului la orice terminal ATM emis de Banca Transilvania.

**Plafon:** plafon/ limita de tranzactionare stabilita de banca pentru numarul si valoarea tranzactiilor posibil de efectuat cu cardul intr-un anumit interval de timp, diferentiata pe tipuri de tranzactii posibil de efectuat cu cardul. Banca stabileste de asemenea si un plafon (limita) agregat(a) de tranzactionare pe card (pe tipuri de operatiuni), care reprezinta numarul/ valoarea maxima a tuturor tranzactiilor posibil de efectuat cu cardul intr-un anumit interval de timp (pe tipuri de operatiuni).

**POS:** terminal electronic care prin mijloace electronice permite preluarea, prelucrarea, stocarea si transmiterea de informatii privind plata cu cardul, in vederea autorizarii si procesarii tranzactiei realizate cu cardul.

**Token de plata** – numar de card alternativ asociat fiecarui card inrolat in aplicatia BT Pay, in scopul efectuării platilor contactless ( NFC), valabil pentru telefoanele cu sistem de operare Android. Tokenul de plata poate fi utilizat doar de catre aplicatia BT Pay in care a fost inregistrat.

**Tranzactie:** operatiune efectuata cu cardul pentru:

- plata de bunuri/ servicii la terminalele POS de la comerciantii care au afisate insemnele organizatiei internationale sub sigla careia a fost emis cardul,
- efectuarea de tranzactii pe Internet sau de tipul mail order/ telephone order (daca este posibila utilizarea cardului in acest mediu),
- retragerea de numerar de la ATM-urile si POS-urile instalate la ghiseele bancilor care afiseaza insemnele organizatiei internationale sub sigla careia a fost emis cardul,
- alte tranzactii disponibile la terminalele instalate de banca (plata utilitati, consultarea soldului contului etc.).
- tranzactii offline permise de regulamentele internationale Visa la anumite tipuri de comercianti si in anumite limite, realizate fara verificarea prealabila a starii cardului si a disponibilitatilor existente in cont,
- alte tranzactii posibil de efectuat cu cardul la terminalele care au afisate insemnele organizatiei internationale sub sigla careia a fost emis cardul.

## **2. DISPOZITII GENERALE:**

**2.1.** Cardurile cu cont in lei Visa Business Electron in lei, Visa Business Silver (debit & credit) si Visa Business Gold (debit & credit) sunt instrumente de plata fara numerar, cu acceptare pe teritoriul Romaniei pentru operatiuni in lei, si pe teritoriul altor state pentru operatiuni in valuta. Cardurile Visa Business Electron cu cont in USD si MasterCard Business cu cont in EUR sunt instrumente de plata fara numerar, cu acceptare pe teritoriul Romaniei pentru operatiuni in lei si pe teritoriul altor state pentru operatiuni in valuta.



**2.2.** Cardurile Visa Business Electron (cu cont in lei si USD), Visa Business Silver (debit & credit), Visa Business Gold (debit & credit) si MasterCard Business (cu cont in EUR) sunt carduri care se adreseaza clientilor persoanelor juridice si persoane fizice autorizate, fiind carduri hibride (dual card) - care contin atat banca magnetica, cat si microprocesor (cip).

**2.3.** Operatiunile cu carduri business se fac in masura existentei unor disponibilitati suficiente in contul la care este atasat cardul, si, cu respectarea plafoanelor standard stabilite de banca pe tip de tranzactie, pentru fiecare tip de card business in parte. Ca exceptie, soldul contului e posibil sa fie depasit in cazul efectuarii de tranzactii offline, compania avand obligatia de a acoperi soldul negativ si dobanzile penalizatoare ce deriva din depasirea soldului disponibil.

**2.4.** Pentru sumele pastrate in contul curent / de card pentru persoane juridice, banca va bonifica o dobanda conform deciziilor bancii. Nivelele comisioanelor percepute de banca pentru operatiunile cu carduri sunt cele prevazute in lista de comisioane a bancii afisata in sala de operatiuni si prezentata in Anexa nr. 1 care face parte integranta din prezentul contract.

**2.5.** Titlurile executorii emise asupra contului curent / de card pentru persoane juridice, se onoreaza de catre banca in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare, fara acceptul prealabil al titularului de cont persoana juridica.

**2.6.** Compania (prin reprezentantii sa legali) se obliga sa informeze toti detinatorii de carduri atasate contul/conturile companiei, la momentul emiterii cardurilor, cu privire la Conditile de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice.

### **3. CONDITII GENERALE DE UTILIZARE:**

**3.1.** Compania/ utilizatorul de card business are obligatia de a respecta urmatoarele conditii de utilizare stabilite de catre banca:

**3.1.1.** (a) Cardul este nominal, nu este transmisibil si se poate utiliza de persoana autorizata de companie sa il utilizeze.

(b) Cardul nominal trebuie semnat (in banda de semnatura de pe verso), de catre detinatorul de card, al carui nume este inscris pe fata cardului, imediat dupa ce cardul si PINul/codul de activare sunt inmanate/transmise acestuia.

(c) Cardul business este si ramane proprietatea bancii pe tot parcursul valabilitatii sale si se returneaza bancii la solicitarea acesteia.

**3.1.2.** Cardurile business Visa Business Electron (in lei si USD), Visa Business Silver (debit & credit), Visa Business Gold (debit & credit) si MasterCard Business (in EUR) pot fi utilizate incepand de la data eliberarii si sunt valabile numai pana in ultima zi a lunii inscrise pe fata cardului (*LL/AA – luna/an*).

**3.2.** Cardurile business pentru persoane juridice se accepta pe teritoriul Romaniei numai pentru:

**3.2.1.** Obtinerea de numerar de la ATM-urile care afiseaza sigla Visa Electron/ Visa/ MasterCard;

**3.2.2.** Obtinerea de numerar de la POS-urile unitatilor bancare care afiseaza sigla Visa Electron/ Visa/ MasterCard;

**3.2.3.** Cumpararea de bunuri si servicii de la comercianti – persoane juridice autorizate in acest sens, care afiseaza sigla Visa Electron/ Visa/ MasterCard;

**3.2.4.** Plata facturilor la ATM-urile Bancii Transilvania pentru beneficiarii inscrise pe ecranele bancomatelor.

**3.3.** Cardurile business pentru persoane juridice/ persoane fizice autorizate se accepta si pe teritoriul altor state numai pentru:

**3.3.1.** Obtinerea de numerar in moneda nationala a fiecarei tari, de la ATM-urile si POS-urile bancare care afiseaza sigla Visa Electron/ Visa/ MasterCard;

**3.3.2.** Cumpararea de bunuri si servicii in moneda nationala a fiecarei tari, de la comerciantii acceptanti care afiseaza sigla Visa Electron/ Visa/ MasterCard.

**3.4.** Cardurile business, pot sa fie utilizate si pentru tranzactii pe Internet, pe paginile web ale comerciantilor din Romania si din strainatate, care afiseaza sigla VISA ELECTRON/ Visa/ MasterCard.

**3.5.** Cardurile business pot fi utilizate pentru plati la comercianti, initiate prin aplicatia BT Pay.

În scopul efectuării de tranzacții prin card, din aplicația BT Pay, este necesară îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- 1) înregistrarea clientului ca utilizator al aplicației BT Pay.
- 2) înrolarea cardurilor în aplicație, în cazul în care clientul dorește să le utilizeze pentru plata la comercianți.

Pentru înrolarea fiecărui card business în aplicație, utilizatorului BT Pay i se pot solicita date de identificare a cardului, de exemplu: codul CVV al cardului, numărul cardului, nume prenume titular, data expirării cardului, etc. În scopul finalizării înrolării cardului, utilizatorul va primi un cod prin SMS pe numărul de telefon asociat cardului în sistemul băncii. Odată înrolat, cardul va putea fi utilizat la toată gama de operațiuni disponibile în aplicația BT Pay pentru acest tip de carduri, de exemplu: plăți contactless (doar în cazul telefoanelor cu sistem de operare Android), vizualizarea istoricului de tranzacții efectuate cu cardul/al soldului cardurilor/aplicarea/vizualizarea ofertelor de cumpărături și oferte de servicii și produse ale Băncii Transilvania, etc.

3.6. La efectuarea unei operațiuni de eliberare de numerar sau cumpărare de bunuri și servicii prin utilizarea cardului, utilizatorul de card business trebuie să procedeze după cum urmează:

3.6.1. Să introducă PIN-ul și/sau să semneze chitanțele eliberate de POS-uri numai după verificarea datelor înscrise pe acestea, în special a sumei retrase de pe card. Semnătura utilizatorului de card pe chitanțe și/ sau introducerea codului de activare/ PIN-ului la terminalele electronice de plată, utilizarea metodei de securizare a telefonului pentru confirmarea plăților prin aplicația BT Pay, furnizarea codului CVV/CVC2, introducerea parolei pentru comerț electronic securizat transmisă prin SMS (în cazul în care clientul și-a înrolat în prealabil cardul în sistemul 3D Secure), sau a oricăror alte date de identificare ale cardului (număr card, data expirării, numele cum apare pe card), apropierea cardului contactless/telefonului pe care este instalată aplicația BT Pay, de cititorul de card specializat (cu sau fără introducerea codului PIN) reprezintă și se consideră consimțământul pentru executarea unei operațiuni prin intermediul cardului, respectiv acordul irevocabil și acceptul tranzacției în cauză, utilizatorul cardului asumându-și integral responsabilitatea asupra acțiunilor enumerate mai sus. Înainte de inițierea unei operațiuni de plată cu cardul, utilizatorul de card are posibilitatea de a solicita și de a obține informații suplimentare referitoare la operațiunea de plată și la termenele de execuție ale acesteia.

3.6.2. Să solicite, de la vânzător, un exemplar al chitanței de vânzare, respectiv să solicite ATM-ului chitanța de retragere de numerar, care atestă efectuarea operațiunii. Exemplarul chitanței va fi păstrat de utilizatorul de card în scopul verificării extrasului de cont lunar, precum și pentru soluționarea unor eventuale reclamații legate de neînregistrarea corectă în extras a unor operațiuni efectuate cu cardul.

3.7. Utilizatorul de card are obligația de a păstra în condiții bune cardul, de a preîntâmpina deteriorarea acestuia și de a lua toate măsurile ce se impun pentru a împiedica utilizarea sa sau a datelor înscrise pe el, precum și a elementelor de securitate aferente (PIN, CVV, parola 3Dsecure, parola unică de înregistrare a cardului în aplicația BT Pay, etc), de către persoane neautorizate să utilizeze acest card. În toate cazurile când constată pierderea, furtul cardului/telefonului care are instalată aplicația BT Pay sau utilizarea cardului în tranzacții neautorizate, utilizatorul cardului va proceda după cum urmează:

3.7.1. Va comunica acest fapt telefonic în cel mai scurt timp, fără întârziere nejustificată, Serviciului Call Center Carduri al Băncii Transilvania la numărul de telefon 0800 80 2273 (0800 80CARD) - apel gratuit din orice rețea de telefonie din România sau 0264 594 337 - număr taxabil, care poate fi apelat inclusiv din străinătate. Acesta va efectua blocarea temporară sau definitivă a cardului în sistemul de autorizare conform procedurilor Băncii în acest sens. Este recomandabilă salvarea acestor numere în memoria telefonului sau notarea lor pentru a fi utilizate în cazuri de urgență. Blocarea temporară sau definitivă a cardului se poate realiza și prin serviciul de internet banking BT24 disponibil non-stop, în cazul în care clientul deține acest serviciu sau prin prezentarea de urgență la orice unitate a Băncii și solicitarea blocării cardului deținut.

Blocarea cardului devine efectivă după ce Banca a operat măsurile corespunzătoare de blocare, iar utilizatorul cardului i s-a confirmat blocarea conform solicitării acestuia.

3.7.2. În vederea reemiterii, Clientul se va prezenta în orice unitate a băncii pentru completarea unui formular tip de reemitere a cardului. În cazul reemiterii cardurilor nominale pe motiv de pierdere / furt, cererea de reemitere va fi semnată atât de către persoanele care reprezintă compania în relația cu banca, cât și de către utilizatorul de card.

3.7.3. In cazul in care dupa reclamarea pierderii/ furtului cardului, compania/ utilizatorul autorizat de catre companie au recuperat cardul reclamat, au obligatia sa il returneze de indata la orice unitate a bancii.

3.7.4. În cazul constatării efectuării de tranzacții neautorizate cu cardul deținut în urma furtului/ pierderii cardului/telefonului pe care este instalata aplicatia BT Pay sau utilizării frauduloase a datelor sale, pe langa obligațiile de sesizare a Băncii, utilizatorul cardului este obligat să sesizeze organele de urmărire penală în cel mai scurt timp de la constatarea evenimentului și să furnizeze Băncii, la solicitarea acesteia, dovada depunerii plângerii.

3.7.5. În cazul în care nu se respectă obligațiile prevăzute expres în articolele 3.7 si 3.7.1, se consideră că utilizatorul cardului a acționat cu rea voință și/sau neglijență gravă și suportă integral pierderile financiare conform reglementărilor în vigoare.

3.8. In cazul tranzactiilor efectuate la terminalele bancii, aprobarea tranzactiei, respectiv debitarea contului la care este atasat cardul cu valoarea operatiunilor realizate, se face in timp real. Inregistrarea in contul clientului a operatiunii se face astfel:

- cu data exacta in cazul operatiunilor realizate in timpul orelor de functionare ale bancii;
- cu data primei zile lucratoare bancare in cazul in care operatiunile sunt realizate in afara orelor de functionare ale bancii.

3.9. Aprobarea unei tranzacții efectuate la terminalul unei alte bănci acceptante determină blocarea imediată de către Bancă a sumei aferente în contul la care este atașat cardul pentru prevenirea utilizării aceleiași sume în efectuarea altor operațiuni pe contul atașat. Tranzacțiile blocate (în curs de decontare) sunt evidențiate în extrasul de cont la rubrica „Tranzacții în așteptare”. O sumă blocată în urma aprobării tranzacției nu poate fi sub nicio formă oprită de la decontare pentru că aceasta reprezintă garanția dată bancii acceptatoare ca își va încasa banii pentru suma eliberată de către bancomatul său sau pentru serviciile/bunurile vândute de comerciantul său la data efectuării tranzacției. Inițiativa decontării unei sume o are comerciantul/Banca acceptatoare a tranzacției care solicită la încasare suma, trimițând tranzacția realizată într-un fișier către Visa/Mastercard, care procedează automat la reconcilierea sumelor între băncile participante la tranzacție (banca emitentă a cardului și banca acceptatoare a plății cu cardul). Suma astfel reconciliată este debitată automat din contul de card cu care s-a efectuat plata în urma primirii de către Bancă de la Visa/Mastercard a fișierelor cu tranzacțiile efectuate de posesorii de carduri emise de aceasta.

3.10. Debitarea efectiva a contului la care este atasat cardul cu valoarea operatiunii realizate la terminalul altei banci se opereaza ulterior,in momentul primirii fisierului de decontare cu tranzactia respectiva. Inregistrarea operatiunii in contul la care este atasat cardul, se face cu data la care a sosit tranzactia in decontare.

3.11. Debitarea contului la care este atasat cardul, cu contravaloarea tranzactiilor efectuate in alte monede se realizeaza in momentul primirii fisierului de decontare, prin conversia sumelor din valuta de decontare specifica tipului de card utilizat, in moneda contului de card la cursul spot de vanzare al Bancii din ziua operarii in contul de card.

3.12. Introducerea eronata de trei ori a codului PIN/ codului de activare determina blocarea cardului, cardul fiind retinut de terminalele care au aceasta capacitate.

3.13. În limitele de sume aprobate de organizațiile de plata pentru anumite tipuri de comercianți, există posibilitatea efectuării de tranzacții off-line, fără rezervarea sumei la plată prin blocarea ei. În cazul înregistrării de astfel de operațiuni de plată, contravaloarea tranzacției este trimisă direct în decontare de catre banca acceptatoare (cea la a cărei terminal s-a realizat plata), emitentul debitând contul cardului cu valoarea lor. Operațiunile de plată contactless off-line, nu sunt evidențiate în rubrica „Tranzacții în așteptare”, putând duce la înregistrarea de debite neautorizate pe contul cardului în cazul în care la data decontării nu sunt disponibile suficienți bani în contul cardului. În această situație, tranzacția se va debita din cont, utilizându-se orice sumă disponibilă în cont la data decontării, iar diferența dintre contravaloarea tranzacției și suma acoperită de disponibilul din cont fiind înregistrată ca și debit neautorizat pe contul cardului.

3.14. Banca poate stabili limite valorice și/sau ca număr de tranzacții de utilizare pentru operațiunile efectuate cu Cardul, limite ce sunt comunicate Clientului / Utilizatorului la emiterea cardului Clientul poate solicita Băncii (utilizând formularele specifice la unitățile Băncii sau prin opțiunile din aplicația de internet banking) modificarea limitelor de utilizare. Aceasta solicitare va fi analizată de Bancă, iar decizia va fi comunicată clientului.

3.15. Din motive de securitate, pentru prevenirea utilizării frauduloase a Cardului, Banca poate monitoriza operațiunile cu carduri efectuate de Utilizator și le poate restricționa pe anumite criterii (anumite țări, valute, comercianți, domenii de activitate, comportamente, etc.). Clientul are posibilitatea de a solicita informații în unitățile Băncii sau Call Center despre existența unor restricții care ar putea împiedica utilizarea cardului sau, în anumite condiții, poate solicita pe proprie răspundere ridicarea acestor restricții pe o anumită perioadă.

#### **4. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PERSOANEI JURIDICE (COMPANIEI) SI A DETINATORILOR DE CARD BUSINESS:**

##### **4.1. Persoana juridica/ persoana fizica autorizata care solicita deschiderea unui cont de card, respectiv emiterea pentru angajatii proprii a unor carduri business:**

**4.1.1.** Va primi consultanta din partea bancii pentru insusirea modului de utilizare a cardurilor business, respectiv gestionare a acestora;

**4.1.2.** Va beneficia de servicii de autorizare a operatiunilor cu cardurile business eliberate de banca, cu respectarea eventualelor instructiuni prealabile ale companiei, cu privire la restrictiile impuse utilizatorilor autorizati de companie/ detinatorilor de card, in vederea utilizarii cardului si/ sau a fondurilor disponibile in contul la care este atasat cardul.

**4.1.3.** Va solicita / va primi extrasul de cont lunar pentru operatiunile efectuate cu cardurile business eliberate de banca la solicitarea sa;

**4.1.4.** Clientul va solicita reemiterea cardurilor pierdute/ furate/ demagnetizate/ deteriorate/ schimbate pentru modificare de nume, prin completarea formularului tip de reemitere a cardului;

**4.1.5.** In cazul cardurilor de debit, are intreaga responsabilitate in ceea ce priveste alimentarea contului la care este atasat cardul, pana la concurenta sumei care reprezinta totalul plafoanelor de tranzactionare definite pentru cardurile atasate la acel cont.

**4.1.6.** Clientul este de acord cu debitarea din contul la care este atasat cardul, cu contravaloarea operatiunilor efectuate cu cardurile business eliberate la solicitarea sa pe numele angajatilor proprii, contravaloare care reprezinta:

- **valoarea tranzactiilor** de cumparare sau eliberare de numerar, plata utilitati etc., inclusiv valoarea tranzactiilor efectuate cu sau fara codul CVV/ CVC de pe verso-ul cardului in cazul tranzactiilor pe internet,

- **taxe si comisioane si orice alte sume** datorate bancii si care decurg din utilizarea cardului

- tranzacții ce decurg din utilizarea frauduloasă a cardului până în momentul înștiințării Băncii de pierderea, furtul cardului sau utilizarea sa în mod neautorizat, conform prevederilor Art. 4.2.12.

**4.1.7.** Compania este de acord cu debitarea oricaruia dintre conturile sale deschise la Banca Transilvania, cu contravaloarea taxelor si comisioanelor aferente operatiunilor efectuate cu cardurile business eliberate la solicitarea sa pe numele angajatilor proprii.

**4.1.8.** In cazul tranzactiilor efectuate in strainatate si/ sau in alta valuta decat valuta in care este denominat cardul, compania va suporta din disponibilitatile existente in contul la care este atasat cardul (pentru VISA BUSINESS ELECTRON in LEI, VISA Business Silver (debit & credit), Visa Business Gold (debit & credit)), respectiv USD (pentru Visa Business Electron in USD), respectiv EUR (pentru MasterCard Business in EUR), contravaloarea operatiunilor efectuate si a taxelor generate de acestea.

In cazul cardurilor business emise sub sigla Visa Electron/ Visa, suma retinuta din contul la care este atasat cardul se va obtine prin efectuarea urmatoarelor conversii valutare automate:

- conversia sumei tranzactionate din valuta in care s-a efectuat operatiunea, in valuta de de cont (RON), trecand prin valuta de decontare a bancii cu VISA (USD). Schimbul valutar va fi efectuat in mod automat la cursul de schimb al Organizatiei Internationale sub sigla careia s-a emis cardul(VISA)

- VISA transmite catre banca tranzactia, in valuta de de cont (RON), banca debitand respectiva valoare din contul clientului.

In cazul cardurilor Visa Business Electron in USD: contravaloarea acesteia se converteste in lei de catre VISA, iar pentru a retine contravaloarea tranzactiei din contul la care este atasat cardul denominat in USD, banca, va converti contravaloarea tranzactiei din RON, in valuta contului la care este atasat cardul (USD), la cursul de schimb spot de cumparare al bancii, practicat de banca in data decontarii tranzactiei.

In cazul cardurilor MasterCard Business cu cont in EUR, suma retinuta din contul la care este atasat cardul se va obtine prin efectuarea urmatoarelor conversii valutare automate:

- conversia sumei tranzactionate din valuta in care s-a efectuat operatiunea, in valuta de cont (EUR), trecand prin valuta de decontare a bancii cu MasterCard (USD/EUR – in functie de regiunea in care are loc tranzactia). Schimbul valutar dintre suma tranzactiei din valuta in care s-a efectuat operatiunea si valuta de decontare a bancii cu MasterCard va fi efectuat in mod automat la cursul de schimb al MasterCard;
- banca va efectua o conversie valutara din valuta de decontare (USD/ EUR) in valuta de cont (EUR), la cursul spot de vanzare, respectiv de cumparare practicat de banca in ziua in care soseste tranzactia in decontare.
- In cazul tranzactiilor efectuate la terminalele Bancii Transilvania S.A. conversia valutara a sumei din valuta tranzactiei in valuta cardului (a contului la care este atasat cardul) se efectueaza la cursul spot al bancii din momentul efectuării tranzactiei respective.

**4.1.9.** Compania este de acord ca banca sa participe pe piata valutara in numele si contul sau pentru cumpararea sumelor in valuta, necesare decontarii tranzactiilor in strainatate si/ sau in alta valuta decat valuta de cont a cardului si care au fost efectuate cu cardurile emise pe numele angajatilor sai.

**4.1.10.** Compania va accepta neconditionat debitarea automata a conturilor la care sunt atasate cardurile business, cu contravaloarea tranzactiilor efectuate cu cardurile business emise pe numele angajatilor sai, cu posibilitatea contestarii lor ulterioare dintr-un motiv intemeiat si justificat, prin intocmirea unui refuz la plata.

**4.1.11.** Compania poate stabili plafoane de tranzactionare pe fiecare card in parte, cu respectarea plafoanelor standard de tranzactionare pe cont / card stabilite de banca prin deciziile sale. Ulterior compania poate solicita bancii modificarea plafoanelor de tranzactionare definite initial per card (cu respectarea plafoanelor standard de tranzactionare pe cont / card stabilite de banca prin deciziile sale), prin adresarea catre banca a unei cereri in scris in acest sens, si achitarea taxelor aferente acestei operatiuni.

In cazul depasirii soldului contului la care este atasat un card business, ca urmare a comisioanelor si/sau diferentei de curs rezultata din utilizarea cardurilor pentru efectuarea de operatiuni in strainatate si/ sau alta valuta decat valuta de cont a cardului, compania va achita pana la sfarsitul lunii atat comisionul de intrare in sold debitor cat si suma care reprezinta depasirea soldului.

**4.1.12.** Compania va suporta din disponibilitatile in lei/ EUR/ USD existente in contul sau curent, comisionul stabilit de Banca pentru refuzurile la plata pe care le initieaza atat compania cat si angajatii detinatori de carduri business nominale, si care in urma verificarilor sunt solutionate nefavorabil.

**4.1.13.** Compania va verifica modul in care sunt folositi banii din contul la care este atasat cardul business, pe baza extraselor de cont si a chitantelor eliberate odata cu fiecare tranzactie.

**4.1.14.** Compania va restitui bancii cardurile al caror termen de valabilitate a expirat.

#### **4.2. Utilizatorul autorizat de catre companie /detinatorul cardului business, angajat al companiei pentru care persoana juridica a solicitat emiterea unui card business are urmatoarele OBLIGATII:**

**4.2.1.** Va utiliza cardul in conformitate cu prevederile contractuale si cele legale;

**4.2.2.** Va pastra in conditii bune cardul, pentru a preintampina deteriorarea acestuia si va lua toate masurile ce se impun pentru a impiedica utilizarea sa de catre persoane neautorizate sa il detina. Astfel, va lua toate masurile pentru asigurarea sigurantei cardului in sensul protejarii acestuia impotriva pierderii sau deteriorarii, a furtului cardului fizic sau a datelor acestuia, precum si a telefonului, in cazul in care utilizeaza aplicatia BT Pay, in care si-a inrolat cardurile

Sa iau toate masurile pentru asigurarea sigurantei telefonului a carui numar asociat este declarat in sistemul bancii, intrucat numarul de telefon reprezinta o metoda securizata de comunicare a Bancii cu utilizatorul pentru furnizarea unor parole prin SMS, pentru validarea diferitelor tipuri de operatiuni, de

exemplu si fara a se limita la: inrolarea cardurilor in aplicatia BT Pay, parola 3D Secure pentru tranzactii online, codul de activare al cardului.

**4.2.3.** Nu va transmite cardul sau codul PIN/ codul de activare/parola unica de inregistrare a cardului in aplicatia BT Pay altor persoane, respectiv nu va divulga codul PIN/ codul de activare/ parola unica de inregistrare a cardului in aplicatia BT Pay/ metoda de securizare a dispozitivului pe care este instalata aplicatia BT Pay altor persoane;

**4.2.4.** Nu va pastra codul PIN/codul de activare in acelasi loc cu cardul;

**4.2.5.** Va instiinta banca daca plicul continand codul PIN nu a fost sigilat la primire;

**4.2.6.** Va anunta banca in cazul in care si-a introdus de trei ori PIN-ul/ codul de activare eronat sau nu isi aminteste codul PIN/ codul de activare, pentru deblocarea cardului sau alocarea unui nou, cu suportarea comisionului aferent stabilit prin deciziile bancii;

**4.2.7.** Sa nu pastreze datele de identificare ale cardului intr-o forma ce poate fi usor recunoscuta si accesata de persoane neautorizate;

**4.2.8.** Să depună toate eforturile pentru a asigura securitatea dispozitivului de pe care se inițiază tranzacțiile pe internet/tranzacțiile de plata prin BT Pay, condiții care includ, după caz și fără a se limita la: -utilizarea unui program antivirus, anti-spyware, anti-malware cu semnăturile actualizate și care să scaneze calculatorul în mod regulat; instalarea și activarea unui firewall; actualizarea sistemului din punct de vedere al securității, actualizarea sistemului de operare al telefonului conform recomandarilor producatorului, utilizarea doar a versiunii oficiale a sistemului de operare furnizat de producator, nealterarea protectiilor de securitate a sistemelor de operare recomandate de producatorul de telefoane, instalarea aplicatiilor BT, precum si a celorlalte aplicatii utilizate pe dispozitivul in cauza, se va efectua doar din magazinele dedicate Google Play Store si App Store Clientul se angajează să coopereze cu Banca în cazul producerii unor atacuri informatice, în vederea identificării sursei atacului.

**4.2.9.** Va anunta banca despre orice refuz nejustificat de acceptare a cardului de catre comercianti sau de catre unitatile unei banci.

**4.2.10.** Va efectua operatiuni cu cardul pe teritoriul Romaniei sau in strainatate, in limita plafonului de tranzactionare stabilit de companie, si cu respectarea plafoanelor standard de tranzactionare pe card/ cont stabilite prin deciziile bancii;

**4.2.11.** Va beneficia de inlocuirea cardului / PIN-ului/ codului de activare in cazul pierderii / furtului acestora, in cazul expirarii termenului de valabilitate a cardului existent sau alte cazuri care necesita acest lucru, cu suportarea taxelor si comisioanelor aferente de catre persoana juridica care a solicitat emiterea cardului;

**4.2.12.** Sa anunte de indata, la telefon **0 800 8oCARD (0 800 80 2273)** apel gratuit din rețeaua de telefonie fixa Romtelecom; de pe mobil, alte rețele de telefonie fixa sau din strainatate **0264 – 594337** (numar taxabil), prin intermediul internet banking, sau prin prezentarea la o unitate a Băncii, sau in scris (la adresa de contact precizata pe pagina web a bancii), Centrala Bancii Transilvania despre urmatoarele evenimente:

- pierderea, furtul, deteriorarea, blocarea cardului;
- pierderea, furtul telefonului mobil pe care este instalata aplicatia BT Pay
- inregistrarea in contul la care este atasat cardul, a unor tranzactii neautorizate de utilizatorul autorizat de catre companie/detinatorul cardului;
- aparitia unei erori in gestionarea contului de catre emitent;
- observarea unor elemente care creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii cardului, codului PIN/ codului de activare sau cunoasterea informatiilor aferente cardului de catre persoane neautorizate;
- constatarea aparitiei unor disfunctionalitati in utilizarea cardului.

**4.2.13.** Până la momentul declarării pierderii/ furtului cardului, compania/ utilizatorul acestuia este răspunzător pentru toate operațiunile realizate prin intermediul cardului, urmând să suporte toate pierderile aferente pana la limita echivalentului în lei a sumei de 150 EUR (unasutacincizeciuro) la cursul BNR pentru ziua efectuării operațiunilor considerate frauduloase.

Răspunderea companiei/Clientului deținător de card privind acoperirea pierderilor este integrală în cazul în care acesta sau utilizatorul de card a acționat în mod fraudulos, cu rea credință sau nu a respectat intenționat sau din neglijență gravă una sau mai multe obligații care le revin în temeiul prezentelor CGA.

Evaluarea răspunderii companiei/Cientului deținător de card se face ținând cont, în special, de natura elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată/telefonului mobil pe care este instalată aplicația BT Pay și de situațiile în care acesta a fost pierdut, furat sau folosit fără drept.

**4.2.14.** Compania/Utilizatorul cardului are obligația de a comunica Băncii toate informațiile solicitate de către Bancă, de a furniza toate documentele solicitate și de a întreprinde toate acțiunile necesare pentru a putea fi soluționat refuzul la plată. În cazul neîndeplinirii acestor obligații în mod complet și în termenul solicitat, Banca se poate afla în imposibilitatea de a soluționa refuzul la plată.

**Utilizatorul autorizat de catre companie/Detinatorul cardului business, angajat al companiei pentru care persoana juridica a solicitat emiterea unui card business are urmatoarele DREPTURI:**

**4.2.15.** Să inițieze un refuz la plată prin prezentarea la o unitate a Băncii și completarea formularului specific sau prin apel în Call Center pentru o tranzacție executată incorect sau neautorizată, în termenul de contestare de maxim 60 (șaizeci) de zile calendaristice de la luarea la cunoștință a tranzacției, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului. Refuzurile la plată, ulterioare perioadei de 60 de zile calendaristice, vor putea fi luate în considerare spre analiză de către Bancă doar în cazul întârzierii justificate și doar dacă se încadrează în termenul legal de 13 luni de la data înregistrării tranzacției în cont. Luarea la cunoștință a tranzacției se consideră a fi efectuată în cazul primirii unui extras de cont, vizualizării operațiunilor din cont prin intermediul internet banking, primirii unui SMS de informare dacă Clientul a optat pentru acest serviciu. Refuzul la plata se poate initia fie de catre Utilizatorul cardului, fie de catre reprezentantul legal al companiei in relatia cu Banca.

## **5. DREPTURILE SI OBLIGATIILE BANCII TRANSILVANIA:**

### **5.1. Banca Transilvania, emitenta a cardurilor business pentru persoane juridice/ persoane fizice autorizate, are urmatoarele drepturi:**

**5.1.1.** Sa debiteze automat contul la care este atasat cardul cu toate tranzactiile efectuate cu cardurile emise pe acest cont, respectiv taxele si comisioanele ce decurg din utilizarea cardului;

**5.1.2.** Sa treaca la recuperarea tuturor creantelor sale rezultate din obligatiile de plata ale companiei, in cazul in care aceasta nu le achita la termen;

**5.1.3.** Sa stabileasca si sa modifice nivelul minim de disponibilitati din contul la care este atasat cardul, taxele si comisioanele aferente tranzactiilor;

**5.1.4.** Sa solicite de la companie/ utilizatorul desemnat/detinator, exemplarul chitantei de cumparare bunuri, servicii, sau eliberare de numerar precum si exemplarul chitantei de stornare, in cazurile de solutionare a unor operatiuni eronat inregistrate in extrasul lunar de cont / raport de tranzactii, reclamate de companie / detinator;

**5.1.5.** Pentru tranzactiile inregistrate ca fiind efectuate cu cardurile business, banca nu va da curs refuzurilor la plata daca acestea nu sunt initiate de catre companie/ detinator, in termenele de contestare stabilite prin normele Bancii Transilvania (punctul 4.2.14).

**5.1.6.** Sa retraga dreptul de utilizare a cardurilor business, companiilor ai caror angajati ce folosesc carduri business le utilizeaza in strainatate pentru alte operatiuni decat pentru eliberari de numerar sau cumparaturi de bunuri si servicii, apreciate ca operatiuni valutare curente;

**5.1.7.** Sa inscrie cardul business declarat pierdut / furat, in lista cardurilor interzise la acceptare;

**5.1.8.** Sa perceapa un comision stabilit prin decizia bancii pentru refuzurile la plata initiate de companie/ detinator si care in urma verificarilor sunt solutionate nefavorabil.

**5.1.9.** Sa distruga, respectiv inchida, fara o notificare prealabila a companiei/ detinatorului cardurile neridicate in termen de 60 de zile de la data (re)emiterii lor si să procedeze la inactivarea codurilor de activare carduri în termen de 60 (șaizeci) de zile de la data (re)emiterii lor, fără o notificare prealabilă a clientului titular de cont deținător de card/ utilizator de card care a solicitat (re)emiterea codului de activare.

**5.1.10.** În cazul în care se identifică operațiuni de creditare a contului Clientului prin intermediul cardului care nu pot fi justificate de operațiunile efectuate cu acesta, Banca poate bloca sumele aferente pentru investigații privind natura și proveniența fondurilor primite până la clarificarea situației.

### **5.2. Banca Transilvania, emitenta a cardurilor business pentru persoane juridice/ persoane fizice autorizate, are urmatoarele obligatii:**

**5.2.1.** Sa blocheze cardul in cazurile in care a fost declarat de catre companie/ detinator ca furat sau pierdut prin metodele descrise la pct 4.2.12.

**5.2.2.** Sa ofere informatii privind modul de utilizare a cardurilor, la solicitarea companiei/utilizatorului desemnat/ detinatorului;

**5.2.3.** Sa asigure servicii de autorizare non-stop a operatiunilor cu carduri, realizate prin carduri business, daca nu exista instructiuni prelabile din partea companiei cu privire la restrictii impuse de catre companie , in vederea utilizarii cardurilor si/ sau a fondurilor disponibile in contul la care sunt atasate cardurile (si deschise in numele si pentru companie);



**5.2.4.** Va pune la dispozitia companiei, extrase de cont lunare (pentru conturile la care sunt atasate cardurile), extrase in care vor fi reflectate toate operatiunile efectuate. Extrasele de cont de card vor fi remise conform celor agreate de companie cu banca, Banca nefiind raspunzatoare de modul de transmitere a acestora. In cazul in care, din motive neimputabile si independente de vointa Bancii, nu se primesc la timp extrasele de cont de card/ rapoartele de tranzactii, Compania are posibilitatea de a se informa la Banca cu privire la tranzactiile inregistrate cu cardurile. Banca va pune la dispozitia unui detinator de card, un extras de cont, doar in cazurile in care compania acorda detinatorilor de card drepturile corespunzatoare solicitarii de extrase de cont pe conturile sale;

**5.2.5.** Sa faca cunoscut companiei/ utilizatorilor desemnati/detinatorilor, prin afisare la sediile bancii si/ sau publicare pe pagina web a bancii, modificarile intervenite cu privire la nivelul comisioanelor, taxelor si conditiilor de emitere si utilizare a cardurilor. In cazul in care survin modificari privind prevederile si/ sau clauzele contractuale, banca va notifica compania, urmand ca aceasta sa raspunda in termen de 60 (saizeci) de zile cu privire la acceptarea sau refuzul noilor conditii. Netransmiterea catre banca, de catre companie a optiunii sale in scris, in termenul precizat mai sus, echivaleaza cu acceptarea tacita de catre companie a modificarilor survenite. In cazul modificarilor de taxe si comisioane, banca va notifica compania pe suport de hartie si doar eventual prin mijloace alternative de comunicare electronica (e-mail, fax etc.) in termenele si conditiile prevazute de dispozitiile legale in vigoare;

**5.2.6.** Sa crediteze in maxim 24 de ore, conturile la care sunt atasate cardurile business, cu toate sumele de alimentare ale conturilor, inclusiv cu dobanda lunara cuvenita;

**5.2.7.** Sa inlocuiasca la cererea companiei, cardurile business reclamate ca pierdute / furate / demagnetizate / deteriorate, cu suportarea de catre companie a taxelor si comisioanelor aferente;

**5.2.8.** Departamentul responsabil cu solutiunarea problemelor privind tranzactiile realizate cu cardurile, respectiv finalizarea refuzurilor la plată (a contestațiilor) este Direcția Operațiuni Carduri.

Termenele de soluționare sunt după cum urmează:

→ *pentru tranzacțiile efectuate la terminalele Băncii astfel:*

- Banca va comunica Companiei/Utilizatorului cardului răspunsul cu privire la soluționarea refuzului la plată în termen de cel mult 30 (treizeci) zile lucrătoare de la data înregistrării refuzului la plată, pentru tranzacțiile efectuate la bancomatele proprii ale Băncii, POS-urile instalate la ghișeele BT și la comercianți, precum și la terminalele virtuale ( E-commerce) aparținând Băncii.

- In cazul în care refuzul la plată este nejustificat/neîntemeiat acesta va fi soluționat nefavorabil și se va percepe comisionul aferent conform *Listei de tarife și comisioane* în vigoare.

→ *pentru tranzacțiile efectuate la terminalele altor bănci acceptatoare astfel:*

- Banca va comunica Companiei/Utilizatorului cardului răspunsul cu privire la soluționarea refuzului la plată în termen de maxim 120 zile de la data înregistrării refuzului la plată. In cazul în care răspunsul nu reprezintă rezoluția finală a cazului, termenul de soluționare se prelungește cu maxim 100 zile conform normelor și regulamentelor naționale și internaționale în vigoare, care reglementează disputele legate de tranzacții cu carduri, cu informarea clientului despre noua stare a refuzului și termenul maxim aferent de soluționare.

In cazul în care fondurile nu au putut fi recuperate, Banca furnizează clientului, în baza unei cereri scrise, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor, pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în justiție în vederea recuperării fondurilor.

- Banca va soluționa refuzurile la plată conform regulamentelor internaționale Visa/Mastercard de disputare a tranzacțiilor cu carduri și conform reglementărilor legale în vigoare. In acest scop, Banca poate solicita diverse informații și documente de la posesorul cardului și poate solicita acțiuni a fi întreprinse de acesta menite a ajuta la soluționarea refuzului la plată.

- In cazul în care refuzul la plată este nejustificat/neîntemeiat acesta va fi soluționat nefavorabil și se va percepe comisionul aferent conform *Listei de tarife și comisioane* în vigoare,

- In cazul unei operațiuni neautorizate, pentru care Utilizatorul nu și-a dat consimțământul așa cum este definit la art. 3.6.1, și în condițiile în care acesta și-a îndeplinit obligațiile prevăzute la art. 3.7 și 3.7.1, Banca este obligată să ramburseze imediat suma aferentă tranzacției neautorizate pentru care Utilizatorul/Deținătorul a inițiat refuz la plată în termenele și condițiile prevăzute la art 4.2.14

5.2.9. Banca nu este raspunzatoare de neautorizarea unei operatiuni sau de neacceptarea unui card la plata ca urmare a neindeplinirii de catre companie/ utilizatorul desemnat de catre companie/detinator a unei obligatii ce-i revine in conformitate cu prezentul contract, respectiv in situatiile care au aparut din motive independente de vointa bancii (de exemplu si fara a se limita la urmatoarele: introducerea eronata a PIN-ului/ codului de activare , utilizarea unui card expirat, demagnetizarea sau deteriorarea cardului, utilizarea cardului pentru tranzactii ce depasesc limitele zilnice stabilite cu Banca, refuzul unui comerciant de a accepta cardul).

5.2.10 Banca este raspunzatoare fata de companie/ detinator in oricare din urmatoarele situatii:

- neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a tranzactiilor prin card , in cazul in care executarea necorespunzatoare este atribuita unei disfunctionalitati a instrumentului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricarui alt echipament al bancii emitente a cardului, cu conditia ca disfunctionalitatea sa nu fi fost cauzata de catre companie/ utilizatorul desemnat de catre companie//detinator cu buna stiinta,

- Banca raspunde numai în caz de culpa gravă sau de încălcare cu intenție a obligațiilor sale pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Deținător/Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a instrumentului de plată electronică ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN/ parolei de către persoane neautorizate;

- pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de catre companie/ utilizatorul desemnat de catre companie//detinator, derulate cu un card contrafacut sau prin utilizarea frauduloasa a datelor cardului fara a fi prezentat fizic sau fara identificarea electronica a elementelor de identificare ale cardului.

**5.2.11.** Valoarea despagubirilor pentru care este responsabil emitentul se va limita la contravaloarea tranzactiei neexecutate sau executate necorespunzator, respectiv neautorizate de catre companie/ utilizatorul desemnat de catre companie//detinator, precum si la taxele, comisioanele, dobanzile aferente percepute de Banca pana in momentul despagubirii.

**5.2.12.** Banca este obligată să crediteze contul clientului cu valoarea despăgubirilor, în termen de o zi bancară de la momentul recunoașterii dreptului deținătorului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj.

**5.2.13.** Banca nu va fi răspunzătoare pentru prejudiciile indirecte suferite de Client care pot include, fără însă a se limita la pierderi de profit, ale afacerii, ale oportunității de afaceri, pierderi ale fondului de comerț, pierderi de câștiguri anticipate, pierderi în domeniul reputațional și/sau de imagine ale Clientului.

**5.2.14.** Banca nu este răspunzătoare pentru tranzacțiile nesecurizate pe internet pentru care comercianții aleg să nu solicite codul de securitate sau să accepte tranzacția chiar în cazul în care utilizatorul cardului a ales să renunțe la tranzacție înainte să introducă codul de securitate solicitat.

## **6. SUSPENDAREA SAU RETRAGEREA CARDULUI**

6.1. În cazul tranzacțiilor frauduloase efectuate în mod intenționat, cu rea voință, de companie/ utilizatorul cardului, pentru obținerea de foloase necuvenite sau pentru înșelarea băncii sau a acceptatorului plății, precum și în cazul neindeplinirii obligațiilor de plată față de bancă, banca are dreptul să ia următoarele măsuri, fără o notificare prealabilă a companiei/ utilizatorul de card:

- să refuze autorizarea tranzacțiilor realizate cu cardul implicat în efectuarea tranzacției/tranzacțiilor frauduloase, precum și a celor realizate cu alte carduri emise pe contul acestuia;
- să blocheze cardul implicat în efectuarea tranzacției/tranzacțiilor frauduloase, precum și a celorlalte carduri emise pe contul companiei;
- să refuze emiterea unui nou card sau înlocuirea cardului, in cazul in care compania nu consimte să raspundă financiar pentru tranzacțiile efectuate cu cardul până la acel moment.

Prin blocarea cardului se înțelege acțiunea inițiată de Bancă prin care stopează utilizarea unui card fără a avea drept consecință închiderea contului la care e atașat respectivul card.

Banca își rezervă dreptul de a raporta compania/ utilizatorul de card care se dovedește că a acționat în aceste scopuri către instituțiile și autoritățile abilitate, de a nu mai emite alt card la cererea acestuia și de a retrage orice alte carduri pe care Banca i le-a emis.

6.2. În cazul apariției unei suspiciuni de utilizare a unui card fără știința sau fără acordul companiei/ utilizatorului de card, ca măsură de protejare a acestuia și evitare sau de limitare a pierderilor suferite de acesta, banca are dreptul să ia următoarele măsuri fără o notificare prealabilă a companiei / utilizatorului:

- să refuze autorizarea tranzacțiilor cu cardul;
- să anuleze sau să suspende utilizarea cardului;
- să înlocuiască actualul card potențial compromis cu unul nou emis, cu alt număr de card și alte date de identificare.

Banca va notifica compania/ utilizatorul de card (prin orice mijloace disponibile: telefon, fax, email, scrisoare) ulterior întreprinderii măsurilor specifice.

**6.3** Banca își rezervă dreptul de a limita/suspenda utilizarea cardului și de a indisponibiliza sumele aflate în conturile Deținătorului, în anumite situații, cum ar fi: popriri, sechestre, alte prevederi legale etc.

**6.4.** Fiecare parte are dreptul de a solicita unilateral închiderea cardului și a contractului de produs aferent, pe baza unei notificări scrise prezentată celeilalte părți. Închiderea cardului/ încetarea contractului de card operează după trecerea a 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data primirii acesteia în cazul în care denunțarea se realizează din inițiativa companiei și două luni în situația în care denunțarea se realizează din inițiativa Bancii. În cazul cardului de credit, Clientul nu poate solicita închiderea cardului decât dacă în prealabil a achitat toate obligațiile de plată față de bancă, care decurg din Contractul de card de credit. În toate cazurile, încetarea valabilității contractului devine efectivă doar după achitarea tuturor obligațiilor de plată ale Clientului deținător față de bancă, respectiv după returnarea cardului.

**6.5.** Banca are dreptul de a închide un card de debit/de credit, de drept, fără nicio altă formalitate în următoarele situații:

- incorectitudinea datelor personale declarate de către companie/ utilizatorul de card;
- Compania/ utilizatorul de card omite să notifice orice modificări ale datelor lor personale;
- Clientul derulează tranzacții a căror valoare excede disponibilitățile din contul la care este atașat cardul, în condițiile în care, în urma notificării Clientului utilizând datele de contact declarate Bancii, acesta nu acoperă debitul creat în termenele prevăzute în prezentele **Condiții generale de afaceri**, respectiv în notificarea transmisă de banca;
- Compania/utilizatorul de card încalcă prezentele **Condiții generale de afaceri**

De asemenea, odată cu închiderea cardului/ cardurilor, contractul de produs aferent se consideră reziliat.

## **7. DURATA SI MODIFICARI**

**7.1.** Prezentul contract referitor la emiterea și funcționarea cardurilor business, are o valabilitate de 3 (trei) ani de la data semnării cererii de emitere card. Acesta se prelungeste automat, pe noi perioade egale cu durata initiala a contractului, daca se intrunesc cumulativ urmatoarele conditii:

- nu s-a înregistrat din partea companiei o solicitare expresa scrisa de renuntare, cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice inaintea expirarii acestuia;
- daca in urma analizei bancii, aceasta constata ca in ultimele 6 (sase) luni calendaristice anterioare s-au inregistrat tranzactii cu cardurile business emise la solicitarea companiei;
- in urma analizei efectuate de banca, aceasta nu a denuntat unilateral contractul ca urmare a nerespectarii de catre companie/ utilizatorul desemnat de catre companie/detinatorul de card, a obligatiilor asumate prin prezentul contract.

Banca va reemite cardul, cu suportarea de catre companie a tuturor taxelor si comisioanelor ce decurg din aceasta operatiune.

**7.2.** Banca poate modifica clauzele prezentului contract oricand ca urmare a unor prevederi legale ulterioare incheierii contractului care sunt de natura sa duca la modificarea de drept a acestuia, cu notificarea scrisa a companiei, la adresa mentionata de companie, cu respectarea termenelor prevazute la Art. 5.2.5.

**7.3.** Compania este de acord ca pe parcursul derularii contractului este posibila majorarea sumelor datorate in cazul materializarii riscului valutar, in cazul cresterii costului provenind din comisioane si alte cheltuieli datorate tertilor (Visa, MasterCard, curierat etc.), care sunt prevazute in contract/ anexa acestuia.

## **VII.2. TERMENII SI CONDITIILE SERVICIULUI SMS ALERT PENTRU CARDURILE BUSINESS**

### **1. DEFINITII:**

**Contract SMS Alert:** formularul (dupa caz formularul unic sau formularul specific cererii de contractare a serviciului SMS Alert) cuprinzand solicitarea de contractare a serviciului SMS Alert, semnata de catre companie prin persoanele indreptatite sa o reprezinte in relatia cu banca si avizata de catre banca, impreuna cu termenii si conditiile serviciului SMS Alert pentru cardurile business.

**SMS Alert** este un serviciu oferit de Banca prin care clientii sai titulari ai unui card de credit/debit vor fi informati in timp real despre tranzactiile efectuate cu cardul abonat la acest serviciu, incepand cu a doua zi lucratoare\* de la data semnarii contractului. SMS-urile se transmit automat, pe numarul de telefon mentionat in acest contract, in momentul in care se efectueaza tranzactiile specificate anterior.

\*zilele de sambata si duminica nu sunt considerate zile lucratoare

#### **Situatii in care Banca va transmite SMS-uri aferente serviciului SMS Alert:**

- Tranzactii de plata cu cardul la POS, atat in tara cat si in strainatate
- Tranzactii de plata cu cardul pe Internet, atat in tara cat si in strainatate
- Tranzactii de retragere de numerar de la ATM, atat in tara cat si in strainatate
- Plata facturilor de la ATM/ automatul de plati
- Tranzactii de autorizare vocala din call center (imprinter - VOICE/MOTO)
- Blocare/deblocare card efectuata de call center
- Tranzactii de preautorizare cu cardul la POS atat in tara, cat si in strainatate
- Tranzactii de preautorizare cu cardul pe Internet atat in tara, cat si in strainatate
- Interogari de sold pe POS
- Tranzactii reversate/ anulate.

### **2. TAXE SI COMISIOANE**

Taxele și comisioanele aplicate pentru utilizarea acestui serviciu sunt stabilite conform deciziei BT in vigoare la momentul perceperii comisioanelor.

Contravaloarea serviciului prestat va fi încasată lunar, la data aniversării, prin debitarea contului la care este atașat cardul Beneficiarului.

Clientul va plăti lunar Băncii contravaloarea serviciului prestat, indiferent dacă a utilizat sau nu cardul pentru tranzacții în luna respective, începând cu luna încheierii contractului, indiferent de numărul de zile în care serviciul a fost activ în cursul respectivei luni. Contravaloarea serviciului se percepe inclusiv în luna în care contractul încetează, indiferent de numărul de zile în care serviciul a fost activ în cursul respectivei luni.

**3. RASPUNDEREA PARTILOR** In baza contractului SMS Alert, Beneficiarul mandateaza Banca Transilvania sa transmita SMS-uri pentru tranzactiile efectuate fara a fi necesare instructiuni suplimentare;

3.2. Beneficiarul are obligatia de a notifica in scris Banca cu privire la orice modificare aparuta in datele sale de identificare si restul datelor furnizate prin prezentul contract, imediat ce respectivele modificari au avut loc;

3.3. Beneficiarul isi asuma responsabilitatea pentru corectitudinea datelor de identificare furnizate Bancii (numele si prenumele beneficiarului, codul IBAN, numarul cardului, numarul de telefon mobil la care se vor transmite SMS-urile) si pentru existenta fondurilor suficiente in cont pentru retinerea abonamentului lunar;

3.4. In cazul in care operatiunea care face obiectul contractului SMS Alert nu poate fi executata din culpa Beneficiarului (date de identificare ale Beneficiarului incorecte, etc.), beneficiarul va datora in continuare abonamentul lunar pentru transmiterea SMS-urilor;

3.5. Banca nu isi asuma nicio raspundere pentru erorile de transmitere care pot aparea, in afara cazului in care acestea se datoreaza exclusiv bancii.

3.6. Banca nu isi asuma nicio raspundere pentru corectitudinea datelor introduse de catre Beneficiar la efectuarea platii facturilor la ATM.

3.7. Banca va fi responsabila, in ceea ce priveste transmiterea informatiilor, numai pentru neglijenta grava sau conduita intentionat necorespunzatoare cu privire la receptia, transmiterea sau executarea tranzactiilor.

#### **4. MODIFICAREA CLAUZELOR CONȚINUTE ÎN TERMENII ȘI CONDIȚIILE PRIVIND SERVICIUL SMS ALERT**

**4.1.** Dacă Banca aduce modificări de clauze și/sau de taxe și comisioane pe parcursul derulării contractului, acestea vor fi notificate Beneficiarului cu 30 de zile înainte de intrarea în vigoare a acestora. Beneficiarul are dreptul de a denunța unilateral contractul în mod gratuit înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor.

**4.2.** Neprimirea de către bancă a unui răspuns din partea Beneficiarului, până la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor **Termenilor și condițiilor privind serviciul SMS ALERT**, va fi considerată acceptare tacită de către acesta.

**4.3.** Termenul de 30 zile nu se va aplica modificărilor de **Termeni și condiții privind serviciul SMS ALERT** impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective.

#### **5. VALABILITATEA CONTRACTULUI SMS ALERT:**

Contractul SMS Alert are valabilitate de un an, începând cu data semnării acestuia, cu prelungire automată în cazul în care niciuna dintre părți nu-l denunța. Contractul se prelungește automat odată cu reemiterea cardului abonat la acest serviciu.

#### **6. ÎNCETAREA CONTRACTULUI SMS ALERT**

**6.1.** Contractul SMS Alert încetează de drept la data închiderii cardului și/sau a contului de card, din cauze autorizate de lege, de CGA sau oricând, cu acordul părților.

**6.2.** Beneficiarul poate denunța unilateral contractul SMS Alert în orice moment după activarea serviciului și fără a se aplica un comision penalizator sau orice altă taxă, dar numai cu îndeplinirea prealabilă a obligației de achitare integrală a contravalorii taxei aferente acestui serviciu pentru luna în curs. În acest scop, Beneficiarul se va prezenta la banca și va completa formularul corespunzător furnizat de banca în acest sens.

**6.3.** Banca poate denunța unilateral contractul SMS Alert cu condiția notificării Beneficiarului în scris, cu 30 de zile anterior datei solicitate pentru încetare.

**6.4.** Banca poate cere rezilierea contractului dacă Beneficiarul nu își îndeplinește o obligație care este în sarcina sa.

**6.5.** Banca își rezervă dreptul de a rezilia contractul SMS Alert în cazul în care Beneficiarul acumulează debite fata de banca pe o perioadă mai mare de 60 de zile calendaristice.

**6.6.** Beneficiarul poate cere rezilierea contractului SMS Alert dacă banca nu începe prestarea serviciilor (fără sa aibă un motiv justificat) sau nu reia prestarea serviciilor suspendate, în termenul stabilit de reîncepere a serviciilor.

**6.7.** Cererea de reziliere a contractului SMS Alert (notificarea) pentru motivele menționate la art. 6.4 și 6.5, se va comunica celeilalte părți, cu cel puțin 30 de zile anterior datei solicitate de reziliere. Dacă în termen de 30 de zile de la data notificării partea notificată nu formulează obiecțiuni asupra motivului de reziliere invocat în notificare astfel încât părțile să inițieze rezolvarea amiabilă și reluarea derularii contractului, aceasta se consideră acceptată și se procedează în consecință.

**6.8.** Banca își rezervă dreptul de a rezilia contractul SMS Alert, în cel mult 30 zile de la apariția unor circumstanțe care nu au putut fi prevăzute la data încheierii acestuia și care conduc la modificarea clauzelor **Termenilor și condițiilor privind serviciul SMS ALERT pentru cardurile business** în așa măsură încât îndeplinirea acestora ar fi contrară interesului public, precum și în orice moment în care constată nerespectarea prezentelor prevederi de către client.

**6.9.** În toate cazurile prevazute mai sus, banca are dreptul de a pretinde plata corespunzătoare pentru taxa aferentă serviciului prestat, până la data denunțării unilaterale/ rezilierii acestuia.

**7. COMUNICĂRI**

Toate notificările și corespondențele între părți se realizează prin mijloacele prevăzute în CGA.

## **8. SOLUȚIONAREA CONFLICTELOR ȘI A LITIGIILOR**

**8.1.** Prezentele **Termene și condiții privind serviciul SMS ALERT pentru cardurile business** sunt guvernate de legea română, fiind în acord și completându-se de drept cu reglementările legale în vigoare privind activitatea bancară, regulile cu privire la mandat, orice norma legală ce reglementează disciplina financiar-valutară, precum și cu legislația pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor.

**8.2.** Orice litigiu între părți va fi soluționat pe cale amiabilă, iar dacă acest lucru nu este posibil, de către instanța competentă în materie din localitatea în care a fost încheiat abonamentul.

## **9. CONFIDENȚIALITATE**

Banca va lua toate măsurile necesare pentru a proteja confidențialitatea accesului la informații și transmiterea lor prin acest serviciu. Banca nu va fi ținută răspunzătoare în ceea ce privește respectarea confidențialității, decât dacă se stabilește că lipsa acesteia se datorează neglijenței sale.

Fiecare Parte va trata informațiile confidențiale ca fiind strict confidențiale și va folosi, reproduce sau retransmite informații confidențiale numai în scopul realizării obiectului prezentelor **Termene și condiții privind serviciul SMS ALERT pentru cardurile business**.

## **VII. 3. TERMENII SI CONDITIILE SERVICIULUI BT ALERT**

### **1. DEFINITII:**

**Convenție BT Alert:** formularul (dupa caz formularul unic sau formularul specific cererii de contractare a serviciului BT Alert) cuprinzand solicitarea de contractare a serviciului BT Alert, semnata de catre companie prin persoanele indreptatite sa o reprezinte in relatia cu banca si avizata de catre banca, impreuna cu termenii si conditiile serviciului BT Alert.

**BT Alert** este un serviciu oferit de Banca prin care clientii sai persoane juridice vor fi informati in timp real despre situatia existenta pentru conturile curente de disponibil si/sau de consemnare si / sau de TVA legate la acest serviciu. Toate tipurile de notificari se vor trimite in intervalul orar 8.00-20.00 zilnic, iar pentru incasarile primite in afara acestei perioade se vor trimite notificarile la inceputul urmatorului interval orar.

**Situatiile in care Banca va transmite SMS-uri aferente serviciului BT Alert:**

- Soldul zilnic de la ora 9.00 si / sau ora 12.00 in functie de optiunea clientului.
- Incasarile creditate pe conturile curente de disponibil si/sau de consemnare selectate luand in considerare limita minima a valorii unei incasari pentru care se doreste trimiterea de notificari.
- Notificarile cu privire la cec/bo/cambie venite la plata, pe masura ce informatia este la dispozitia bancii. Notificarile se vor trimite pentru cec/bo/cambie venite la plata, intrabancare si interbancare, decontate electronic, precum si cele interbancare decontate neelectronice prin Casa de Compensare Bucuresti;
- Refuzurile la plata a instrumentelor de debit: aceste notificari se vor transmite pentru fiecare fila de cec/bo/cambie pentru care se face refuz total sau partial la plata, pe masura ce informatia este la dispozitia bancii.
- Plati: aceste notificari se vor transmite pentru debitarile din conturile curente de disponibil selectate de client si in conformitate cu valoarea minima a tranzactiei pentru care va fi notificat.

SMS-urile se transmit automat, pe numerele de telefon mentionate, in momentul in care banca dispune de informatiile specificate anterior.

### **2. OBLIGATIILE CLIENTULUI**

Clientul se obliga sa anunte banca in cazul in care constata ca serviciul de informare nu a fost activat in termenul prevazut de prezenta conventie.

Clientul se obliga sa notifice Banca imediat ce apar modificari cu privire la orice date care pot afecta confidentialitatea sau integritatea informatiilor transmise prin serviciile descrise in prezenta conventie.

Clientul raspunde pentru acuratetea oricarei informatii transmise catre banca.

Clientul autorizeaza Banca sa debiteze contul curent de disponibil cu contravaloarea comisioanelor si taxelor datorate conform art. 4.





### **3. OBLIGATIILE BANCII**

Banca se obliga sa transmita informatiile solicitate de client numai catre destinatiele indicate in mod expres de acesta, conform art. 2 din prezenta conventie.

Banca se obliga sa activeze serviciile de informare solicitate de client in maxim 24h de la semnarea Conventiei BT Alert .

Banca se obliga sa trimita catre client notificari continand soldul disponibil, incasarile si platile pe/din cont, cec/bo/cambie primite la plata si/sau refuzurile la plata a instrumentelor de debit care sunt la dispozitia bancii incepand cu data activarii.

### **4. TAXE SI COMISIOANE**

Clientul datoreaza Bancii Transilvania pentru serviciul prestat taxele si comisioanele stabilite conform deciziei BT in vigoare la momentul perceperii comisioanelor.

Decizia de taxe si comisioane poate fi consultata de client in orice unitate a Bancii Transilvania.

Taxele si comisioanele aferente serviciilor prestate prin prezenta conventie se vor percepe lunar din contul curent de disponibil specificat, la aniversarea activarii produsului de notificare.

Tipul de abonament solicitat este BT Alert 40 SMS / BT Alert 80 SMS, in functie de optiunea clientului.

Pentru notificarile suplimentare, neincluse in abonament, se va percepe un comision suplimentar conform deciziei de taxe si comisioane in vigoare la momentul perceperii comisioanelor.

Banca poate modifica unilateral valoarea taxelor/ comisioanelor percepute pentru serviciile prestate in baza conventiei BT Alert, noile valori urmand a fi comunicate clientului prin afisare la sediile bancii sau/ si prin SMS, inainte de intrarea lor in vigoare.

In cazul in care Clientul renunta la acest serviciu, abonamentul pentru luna in curs se va percepe in ziua dezactivarii serviciului.

### **5. LIMITAREA RASPUNDERII**

Banca Transilvania nu va fi responsabila fata de Client pentru primirea cu intarziere a notificarilor, decat in cazul unei culpe dovedite a Bancii Transilvania in legatura cu obligatiile asumate de catre Banca Transilvania prin prezenta conventie.

Banca Transilvania nu va fi responsabila fata de Client pentru cazurile in care accesul la canalele de transmitere a informatiilor se face de catre persoane neautorizate de banca si / sau de client.

### **6. DISPOZITII FINALE**

Prezenta conventie intra in vigoare incepand cu data semnarii acesteia, are valabilitate de un an de zile si se prelungeste de drept daca nici una din parti nu o denunta cu un preaviz, cu minim 10 zile inaintea expirarii perioadei contractuale.

De la data intrarii in vigoare a acestei conventii isi inceteaza efectele orice conventii anterioare, avand acelasi obiect.

Prezentul contract poate fi modificat, cu acordul partilor.

Banca își rezervă dreptul de a rezilia conventia BT Alert în cazul în care Beneficiarul acumulează debite fata de banca pe o perioadă mai mare de 60 de zile calendaristice.

Oricare din parti poate denunta unilateral prezentul contract, in scris, cu un preaviz de 10 de zile inaintat celeilalte parti, daca prin acordul partilor nu s-a convenit alt termen.

Eventualele litigii decurgand din interpretarea sau executarea prezentului contract vor fi solutionate de parti pe cale amiabila sau, in cazul in care acest lucru nu este posibil, de catre instantele judecatoresti competente conform legii romane.

---

## **VIII. ALTE CLAUZE**

### **48. Riscul transmiterilor**

Dacă Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comerț ale acestuia către un anumit destinatar, utilizând în acest scop terțe părți ca intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultată în urma folosirii în acest scop de către Bancă a serviciilor poștale, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT, Transfond sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi

suportată de către Client cu exonerarea Băncii de orice răspundere în acest sens.

#### **49. Remedii cumulative și nu exclusive**

Fiecare dintre drepturile/remediile/garanțiile acordate Băncii în baza prezentului document și/sau contractelor specifice încheiate între Bancă și Client, vor putea fi exercitate/executate de Bancă în ordinea aleasa de Bancă, indiferent de data nașterii/constituirii acestor drepturi/remedii în favoarea sa, și vor fi adiționale tuturor celorlalte drepturi și remedii acordate Băncii în virtutea oricărui alt acord, a oricărei alte garanții sau legi.

#### **50. Traduceri Autorizate**

Banca nu este obligată să accepte nici un document emis în altă limbă decât cea română, cu excepția cazului în care este altfel stipulat în Convenția încheiată cu Clientul. În acest caz, banca va solicita Clientului să-i furnizeze o traducere autorizată în limba română a unui astfel de document legalizată de un notar public.

#### **51. Confidențialitatea**

Necesitatea confidențialității operațiunilor din punct de vedere al volumului lor, facilităților obținute, termenelor și condițiilor de rambursare, costurile și garanțiile solicitate, precum și necesitatea manifestării sincerității și corectitudinii față de Bancă, se consideră cunoscute de Client, nefiind necesar ca Banca să atragă atenția în mod expres cu ocazia efectuării fiecărei operațiuni.

**52.** Banca va păstra confidențialitatea informațiilor privind conturile clienților și operațiunilor dispuse de aceștia și nu le va divulga fără consimțământul Clientului cu excepția cazurilor exprese, menționate în legislația în vigoare aplicabilă.

#### **53. Sugestii/Reclamații**

Calitatea și standardele serviciilor bancare prestate de Bancă vor putea fi apreciate de fiecare Client al Băncii. Sugestiile și reclamațiile privind abaterile de la aceste standarde pot fi sesizate Băncii telefonic/ prin e-mail, prin serviciul Callcenter sau în scris prin transmitere (depunere) la secretariatul sucursalelor, în cutiile speciale sau direct la sediul central al Băncii Transilvania situat în Cluj Napoca, Str. George Barițiu nr.8.

**54.** Banca va analiza solicitarea Clientului și va emite un răspuns către acesta în termenele prevăzute de legislația în vigoare.

#### **55. Autoritatea de supraveghere**

Autoritatea de supraveghere a activității bancare este deținută de Banca Națională a României cu sediul în București Sector 3 Strada Lipscani nr. 25.

#### **56. Notificări**

Banca își rezervă dreptul de a modifica aceste Condiții Generale de Afaceri, în tot sau în parte, oricând va considera oportun, asemenea modificare urmând a produce efecte între Bancă și Client în termen de 2 luni de la data la care informarea în acest sens se consideră primită de către Client.

Clientul acceptă ca informarea acestuia prin extrasul de cont sau prin afișare la sediile Băncii, reprezintă o comunicare suficientă a respectivelor modificări. În extrasul de cont sau în documentul afișat la sediile băncii se va insera data de la care documentul produce modificări. În urma acestor modificări, Clientul se obligă să se prezinte la sediul băncii pentru a solicita semnarea Condițiilor Generale de Afaceri în noul format sau să notifice în scris Banca în termenele și modalitățile comunicate prin extrasul de cont și/sau prin afișare la sedii, despre propunerile de modificare a conținutului Condițiilor Generale de Afaceri. În cazul în care acesta nu se prezintă la sediul Băncii, se prezintă dar nu solicita semnarea sau nu transmite băncii în scris o notificare cu privire la propunerile de modificare, se consideră că a acceptat întocmai noile prevederi și ca acestea i se aplică de la data prevăzută în informare.

Banca afișează la sediile sale și poate comunica prin intermediul site-ului sau canalelor electronice următoarele: Condițiile Generale de Afaceri, *comisioanele, dobânzile și spezele bancare*, limita minimă a

disponibilului din cont pentru care banca poate decide întreruperea relației de afaceri sau orice alte informații relevante în derularea tranzacțiilor.

**57.** În cazul în care Banca face dovada transmiterii către Client a scrisorilor /documentelor/extraselor de cont, în timp util, aceasta nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește efectele și consecințele decurgând din nerecepționarea, recepționarea cu întârziere, deteriorarea, pierderea de către Client a documentelor mai sus menționate sau neconsultarea acestora.

Clientul are obligația să informeze Banca, pe costul său, în scris și imediat, prezentând documentele justificative, despre orice modificări apărute în situația sa (referitoare, dar fără a se limita la date de identificare/autorizație de funcționare/date din actul constitutiv/Reprezentanți Legali/forma juridică/capacitate juridică), și care sunt relevante în relația cu Banca. Modificările considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea notificate Băncii în scris și imediat. Banca nu răspunde în nici un fel de eventualele prejudicii suferite de Client sau de terți ca urmare a comunicării cu întârziere a modificărilor survenite sau a necomunicării lor.

**58.** Nivelul dobânzilor/taxelor/comisioanelor practicate de Bancă pentru serviciile prestate sunt stabilite de conducerea Băncii și sunt cuprinse în *Lista privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare* - ce reprezintă anexă a prezentelor Condiții generale de afaceri, acestea fiind puse la dispoziția Clientului prin afișare la toate sediile Băncii.

**59.** Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare decurgând din prezentele Condiții Generale de Afaceri, se va face în scris într-una dintre modalitățile agreate cu clientul, această notificare fiind considerată primită, în cazul remiterii personale- la predare, (dacă este predată în afara orelor de program, aceasta va fi considerată a fi primită în următoarea zi lucrătoare) și în cazul scrisorii recomandate- la data menționată pe "confirmarea de primire" în posesia expeditorului.

În cazul în care Clientul este reprezentat prin mai mult de o persoană, orice notificare, cerere sau alta comunicare va fi considerată a fi trimisă către fiecare dintre aceștia dacă este trimisă unuia dintre ei.

#### **60. Legea aplicabilă și jurisdicția**

Aceste Condiții Generale de Afaceri au fost redactate în limba română și vor fi guvernate și interpretate în conformitate cu legea română. Orice neînțelegere, rezultând din interpretarea și/sau executarea acestora, se va rezolva, pe cât posibil, pe cale amiabilă, în caz contrar soluționându-se de instanțele de judecată competente de la sediile băncii.

De asemenea pentru soluționarea unor neînțelegeri sau a unui litigiu cu banca, clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de soluționare amiabilă a disputelor conform Legii 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator prin încheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat. Informațiile referitoare la procedura de mediere precum și lista mediatorilor autorizați poate fi consultată pe pagina de internet: **www.cmediere.ro**.

**61.** Ca excepție de la regulă, disputa dintre Bancă și Client care are ca obiect atât un contract specific cât și Condițiile Generale de Afaceri va fi soluționată potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific.

**62.** Ca instituție financiară, Banca se supune prevederilor Legii 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului și celor ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 9/2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

---

### **IX. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL SI A DATELOR SUPUSE SECRETULUI PROFESIONAL**

**1.** Reprezentantul Clientului consimte la prelucrarea de date cu caracter personal, în conformitate cu Legea 677/2001. Banca este înregistrată în Registrul de evidență a prelucrării de date cu caracter personal sub nr. 8728 și va procesa și prelucra datele cu caracter personal cu bună credință, pentru scopuri legitime, cu respectarea cerințelor legale și în condiții care să asigure securitatea tehnică a datelor.

Banca este autorizata sa prelucreze datele cu caracter personal ale reprezentantilor clientului (legali si/sau conventionali, dupa caz), in baza acordului acestora exprimat expres si neechivoc, in vederea derularii relatiei de afaceri cu societatea pe care o reprezinta, precum si sa transfere si sa comunice aceste date, precum si orice fel de date si informatii de natura secretului profesional, referitoare la societatea pe care acestia o reprezinta, obtinute direct de la societate sau de la terte persoane in mod legal, catre si intre oricare dintre entitățile care fac parte din Grupul Financiar BT, pentru folosire confidențială, în legătură cu prestarea oricărui serviciu oferit de aceste entitati catre societate, precum și în scopul, efectuării de analize și în scopuri statistice.

Prin Grupul financiar Banca Transilvania se intelege Banca Transilvania S.A., impreuna cu societati precum, dar fara a se limita la: BT Leasing Transilvania IFN SA, BT Capital Partners SA, BT Direct IFN S.A., BT Asset Management SAI SA, BT Operational Leasing S.A.. Componenta Grupului Financiar BT poate suferi oricand modificari, noua structura a grupului fiind opozabila clientilor de la data afisarii acesteia pe pagina oficiala de internet a bancii.

Banca Transilvania S.A. prelucrează datele cu caracter personal furnizate de Clienți în scopul: resurse umane/ reclamă, marketing și publicitate/ statistică/ cercetare științifică/ servicii financiar-bancare/ rapoarte de credit/ colectare debite/ recuperare creanțe/ servicii de asigurare și reasigurare/ tranzacții imobiliare/ servicii de comunicații electronice.

Clientul va opta în momentul inițierii relației de afaceri cu Banca printr-un formular specific dacă dorește prelucrarea datelor cu caracter personal în scop de marketing/reclama/publicitate.

Datele vor fi dezvăluite persoanei vizate, birourilor de credit, agențiilor de colectare a debitelor/ recuperare a creanțelor, societăților de asigurare și reasigurare, precum și organizațiilor de cercetare a pieței, în conformitate cu prevederile legale și cu scopul prelucrării.

În acest sens, Banca este îndreptățită:

-să păstreze fără limitare de termen datele personale colectate, să le folosească și să le prelucreze, cu respectarea legii române privind protejarea datelor personale în scopuri care țin de activitatea sa, în limitele autorizării acesteia;

-să le transmită către entitățile publice și/sau private legal constituite în scopul colectării, administrării și prelucrării datelor și informațiilor privind portofoliul de clienți al băncilor în vederea identificării și cuantificării riscului de împrumut, diminuării riscului de fraudă și protejării creditorilor;

-să le comunice și să le transfere dacă acest lucru este cerut de lege, de o instanță judecătorească sau de altă autoritate competentă.

Clientul a luat la cunoștință faptul ca își poate exercita toate drepturile prevăzute de Legea 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date:

**a. Dreptul la informare:** dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul în care se face prelucrarea datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existența drepturilor prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizată și condițiile in care pot fi exercitate;

**b. Dreptul de acces la date:** dreptul de a obține de la operatorul de date (BT) la cerere și in mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului ca datele în legatura cu clientul sunt sau nu prelucrate de către acesta;

**c. Dreptul de intervenție:** dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii, în special a datelor incomplete sau inexacte.

**d. Dreptul de opoziție:** dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele care o vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare.

Drepturile prevazute mai sus pot fi exercitate în următoarele condiții: se adresează o cerere către operatorul de date (Banca), întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa informațiile prevazute de lege și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei. Cererii i se va atașa o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului.

**e. Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale:** dreptul de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința persoanei vizate, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte;

**f. Dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției,** pentru apararea oricăror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost încălcate.

**2. Datele cu caracter personal prelucrate vor include următoarele categorii:**

**a. date de identificare ale persoanei fizice:** cuprinde informații legate de numele, prenumele, pseudonimul (daca este cazul), inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința/corespondența, numărul de telefon fix/mobil, codul numeric personal, data și locul nașterii, naționalitatea, cod țară și serie/număr pașaport în cazul persoanelor nerezidente;

**b. date și informații legate de produse de tip credit, similar sau de asigurări:** cuprinde date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului), date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadenței a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului) și informații legate de calitatea de girant, codebitor sau beneficiar de poliță de asigurare a persoanei fizice în legătură cu produsul acordat;

**c. date referitoare la fraudulenți:** cuprinde informații legate de săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu Banca Transilvania S.A., constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;

**d. date referitoare la inadvertențe constatate în documentele/declarațiile prezentate către Banca Transilvania S.A.** cuprinde informații legate de date și informații neconcordanțe rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa solicitantului.

\*\*\*