

CONDIȚIILE GENERALE DE AFACERI ALE BĂNCII TRANSILVANIA

În conformitate cu dispozițiile OUG nr. 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, 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 încetării 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. Stabilirea și derularea relației de afaceri între Bancă și Clientul său persoană juridică presupune preluarea datelor cu caracter personal aparținând persoanelor fizice care reprezintă legal persoana juridică, precum și ale altor categorii de persoane fizice care acționează în numele persoanei juridice ori în legătură cu relația de afaceri stabilită între acesta și bancă. Banca prelucrează aceste date în conformitate cu prevederile Notei de informare generale privind preluarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT, disponibilă pe website-ul www.bancatransilvania.ro și la cerere în orice unitate a băncii.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

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

8. 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.

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

10. 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.

- a. 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.

- b. 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.

11. 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.

12. 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);

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

„Relație de afaceri”: relația contractuală stabilită între Bancă și o persoană juridică (Clientul), în legătură cu serviciile prestate de bancă conform obiectului său de activitate.

„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., Fundația Clubul Întreprinzătorului Român, Fundația Clujul are Suflet și alte entități care se pot alătura acestui grup în viitor.

III. PREVEDERI GENERALE APLICABILE DESCHIDERII CONTURILOR, OPERAREA PE CONTURI ȘI ÎNCHIDEREA RELAȚIEI DE AFACERI

13. 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 raspunzator pentru veridicitatea documentelor și a actelor prezentate băncii.

14. 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.

15. 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. Intre momentul înregistrării la ORC sau în alte registre publice, după caz, a schimbărilor menționate mai sus și momentul informării băncii, Clientul declară expres ca 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 ca 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.

16. 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 bancă 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.

17. 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.

18. 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.

19. 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.

20. 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.

21. 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.

Banca va putea să nu inițieze relația de afaceri ori să nu efectueze o operațiune ordonată de către client în cazul în care:

- i. verifică identitatea clientului și pe baza documentelor furnizate nu-l poate identifica;
- ii. nu poate identifica (dacă este cazul) beneficiarul real;
- iii. clientul nu prezintă băncii documentația solicitată de către aceasta în conformitate cu cerințele legale și ale reglementărilor interne;
- iv. clientul furnizează informații false, insuficiente, neactualizate, eronate sau incomplete, generează suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate, poate prezenta risc de imagine pentru Bancă, refuză să furnizeze informații total sau parțial în forma solicitată de Bancă, în conformitate cu reglementările sale interne;
- v. Banca deține informații despre potențialul client ca fiind implicat în activități / operațiuni cu caracter fraudulos sau fraude bancare, în relația cu alte instituții financiar-bancare sau semnalat ca având preocupări în mediul infracțional de către diverse instituții publice / private, ceea ce prin simpla asociere cu numele Băncii ar crea o imagine negativă acesteia.

22. Condițiile privind comunicarea instrucțiunilor de către Client

- 22.1. 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.

- 22.2. 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.
- 22.3. 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 plată.
- 22.4. 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.
- 22.4.1. 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.
- 22.4.2. 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.
- 22.4.3. 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.
- 22.4.4. 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.
- 22.4.5. 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.

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

22.5. 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.

23. **Condiții privind executarea instrucțiunilor de către Bancă**

23.1. 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 sau de Ordin de Plata Programat;
 - prin efectuarea de acțiuni specifice care au ca finalitate transmiterea către bancă a tranzacțiilor prin intermediul serviciului Internet Banking, Home Banking sau altele asimilate.

23.2. 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.

- 23.3. 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.
- 23.4. 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.
- 23.5. 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.
- 23.6. 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.
- 23.7. 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.
- 23.8. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Bancă, decât în cazul menționat la art. 23.5 și cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită.
- 23.9. 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.
- 23.10. Banca își rezerva dreptul să nu inițieze deschiderea de relații de afaceri/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 fără îndeplinirea 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.
- 23.11. 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/către entități aflate pe listele de sancțiuni

internationale.

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.

23.12. 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.

23.13. 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.

23.14. Pentru plățile valutare care intră sub incidența Ordonanței 113/2009, Banca va executa ordinele de plată externe în valută cu comision OUR (comisioanele tuturor băncilor implicate în circuitul de decontare al plății sunt în sarcina ordonatorului) sau SHA (comisioanele BT și ale băncii corespondente a BT sunt în sarcina ordonatorului, iar comisioanele 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 (comisioanele tuturor băncilor implicate în circuitul de decontare al plății sunt în sarcina beneficiarului) se va efectua prin transformarea acesteia de către Bancă în SHA.

23.15. 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.

23.16. 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.

23.17. 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.

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.

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.

Banca are dreptul de a bloca sumele creditate eronat (sau echivalentul acestora în valuta existentă în conturi, la cursul BNR valabil la data blocării) până la lămurirea situației acestora.

23.18. 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 prealabilă a Clientului să desființeze înainte de termen depozitele constituite de Client și să debiteze sumele datorate. Pentru sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plată ale Clientului, Banca este mandată 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 afecțaiune 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.

23.19. 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 prealabilă a Clientului să desființeze înainte de termen depozitele constituite de Client și să debiteze sumele datorate. Pentru sumele rămase în urma achitării obligațiilor de plată ale Clientului, Banca este mandată 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 afecțaiune 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.

23.20. 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 încasări și plăți în 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 7 zile lucratoare de la momentul solicitării, cu posibilitatea plății unor comisioane suplimentare de retragere de numerar, dacă este cazul, conform Listei privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare .

23.21. 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. 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.

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

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Banca Transilvania S.A. sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscută în România.
Plafonul de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per banca. Sunt acoperite peste 100.000 EUR, pentru 12 luni, depozitele care rezultă din: a) tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului; c) încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept; În aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic de BNR și publicat pe site-ul său oficial. Încadrarea sumelor în cele trei categorii menționate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de către client Băncii. Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și se publică pe www.fgdb.ro .
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt "agregate" și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR ² . 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 .
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 titular al contului. În cazul depozitelor plasate într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupuri de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt însumate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponentilor garantați de a primi sumele reprezentând compensații convenite se prescrie în termen de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponentilor.
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact Bancă:	Banca Transilvania SA Telefon: 0040 264 407 150 Fax: 0040 264 301 128 E-mail: contact@bancatransilvania.ro

Date contact FGDB	<p>Site: www.bancatransilvania.ro</p> <p>Adresa: Str. Negru Vodă, Nr. 3, Corp A3, Et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774</p> <p>Telefon: 021 326 6020/Fax: 0314 232 800/E-mail: comunicare@fgdb.ro/ Site: www.fgdb.ro</p>
Informații suplimentare:	<p>Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care Banca nu este în masura să-și îndeplinească obligațiile de plată conform contractelor legale aplicabile. Compensația = Suma depozitelor garantate + dobânda convenită – rate, comisioane, alte datorii către Bancă, exigibile la data indisponibilizării depozitelor.</p> <p>Sunt excluse de la garantare depozitele:</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p><u>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.</u></p>

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.

b.4. Asocierea/continuarea relației de afaceri cu Clientul ar dăuna imaginii Băncii sau nu mai corespunde politicii Băncii cu privire la tipologia de clienți și natura tranzacțiilor derulate de aceștia;

b.5. Clientul nu a ordonat nicio 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.6. Rulajul prin contul clientului în ultimele 6 luni este sub limita minimă stabilită de bancă;

b.7. 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.8. 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;

b.9. Banca decide în conformitate cu politica proprie, încetarea relației de afaceri cu Clientul, fără a fi obligată să motiveze decizia de denunțare unilaterală.

În situațiile prezentate la punctul b.5, b.6, b.9, părțile agreează că denunțarea va intra în vigoare în termenul stabilit prin notificarea trimisă clientului, dar nu mai devreme de 30 zile de la data la care Clientul va primi notificarea Băncii, fără ca Banca să fie obligată să motiveze decizia sa.

În situațiile prezentate la punctele b.1, b.2, b.3, b.4, b.7 și b.8 denunțarea va intra în vigoare în termenul stabilit prin notificarea trimisă clientului, respectiv anterior împlinirii termenului de 30 zile de la data la care Clientul a primit notificarea.

Banca poate proceda la blocarea conturilor Clientului în oricare 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. Contul curent va putea fi închis doar dacă la data cererii de închidere nu există în derulare produse și/ sau servicii oferite de Bancă care necesită menținerea în continuare a contului curent deschis. De asemenea, Clientul declară că la data depunerii cererii de închidere cont nu există emise cecuri/bilete la ordin/cambii semnate personal sau de Împuterniciți conform reglementărilor în vigoare și nici nu există astfel de titluri deja emise care urmează să fie puse în circuit bancar de beneficiarii acestora, cunoscând că legea penală sancționează falsul în declarații.

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.

IV. 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 agreeate. 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 liberă sa apreciere, adecvate.
- 33.** Returnarea către Bancă fie de către Client, fie de către Beneficiar, a originalului unei scrisori de garanție emisă în format letric, va fi considerată de către Bancă o descărcare a sa de obligațiile asumate prin respectiva scrisoare de garanție, dacă textul garanției prevede în mod expres posibilitatea anularii garanției la restituirea originalului acesteia la Banca.

V. 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.

VI. 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.

VII. 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 expresa - în scris a acestora.
46. Pentru operațiunile de transfer efectuate din/in conturile de lei și/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.

VIII. PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

VIII.1. CARDURI PENTRU PERSOANE JURIDICE: VISA BUSINESS CLASSIC(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 si 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 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 efectuarii 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 expirarii 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 expirarii 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, inscris 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 fiecarei 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 inregistrarii tranzactiei in cont (data debitarii contului), precum si explicatiile aferente fiecarei 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 fiecarei 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 celor 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; nu se considera achiziții de bunuri sau servicii tranzacțiile cu cardul care rezultă în încarcarea cu bani a unui cont, card, aplicație, transfer de bani prin și dintr-o aplicație, tranzacții pe internet cu scop de transfer de bani;
- efectuarea de tranzactii pe Internet sau de tipul mail order/ telephone order (daca este posibila utilizarea cardului in acest mediu),
- retragerea de numerar insemnand:
 - ridicare de numerar de la ATM-urile și POS-urile instalate la ghișeele băncilor care afișează însemnele organizației internaționale sub sigla căreia a fost emis cardul;
 - tranzacții cu cardul care rezultă în încarcarea cu bani a unui cont, card, aplicație, transfer de bani prin și dintr-o aplicație, tranzacții pe internet cu scop de transfer de bani. În cazul cardurilor de credit, comisionul aplicat pentru aceste tranzacții este cel de retragere de numerar de la ATM/POS BT, a cărui valoare este menționată în Lista de taxe și comisioane aferentă cardului de credit, parte din contractul de produs.
- alte operatiuni 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 operatiuni 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 Classic 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 Classic 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 Classic (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 efectuării 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 Conditii 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 Classic (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 inscrisi 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. Obținerea de numerar in moneda nationala a fiecărei 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 fiecărei 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. In scopul efectuării de tranzactii prin card, din aplicatia BT Pay, este necesara indeplinirea cumulativa a urmatoarelor conditii:

- 1) inregistrarea clientului ca utilizator al aplicatiei BT Pay.
- 2) inrolarea cardurilor in aplicatie, in cazul in care clientul doreste sa le utilizeze pentru plata la comercianti.

Pentru inrolarea fiecarui card business in aplicatie, utilizatorului BT Pay i se pot solicita date de identificare a cardului, de exemplu: codul CVV al cardului, numarul cardului, nume prenume titular, data expirării cardului, etc. In scopul finalizării inrolării cardului, utilizatorul va primi un cod prin SMS pe numarul de telefon asociat cardului in sistemul bancii. Odata inrolat, cardul va putea fi utilizat la toata gama de operatiuni disponibile in aplicatia BT Pay pentru acest tip de carduri, de exemplu: plati contactless (doar in cazul telefoanelor cu sistem de operare Android), vizualizarea istoricului de tranzactii efectuate cu cardul/al soldului cardurilor/aplicarea/vizualizarea ofertelor de cumparaturi si oferte de servicii si produse ale Bancii Transilvania, etc.

3.6. La efectuarea unei operatiuni 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 introduca PIN-ul si/sau sa 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 si/ sau introducerea codului de activare/ PIN-ului la terminalele electronice de plată, utilizarea metodei de securizare a telefonului pentru confirmarea platilor prin aplicatia 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 instalata aplicatia BT Pay, de cititorul de card specializat (cu sau fără introducerea codului PIN) reprezintă și se consideră consimțământul pentru executarea unei operatiuni 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 operatiuni de plată cu cardul, utilizatorul de card are posibilitatea de a solicita și de a obține informații suplimentare referitoare la operatiunea 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 operatiunii. 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 operatiuni 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 unica 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 Bancii 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 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. În cazul în care după reclamarea pierderii/ furtului cardului, compania/ utilizatorul autorizat de către companie au recuperat cardul reclamat, au obligația să îl returneze de îndată la orice unitate a băncii.

3.7.4. În cazul constatării efectuării de tranzacții neautorizate cu cardul deținut în urma furtului/ pierderii cardului/telefonului pe care este instalată aplicația BT Pay sau utilizării frauduloase a datelor sale, pe lângă 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 și 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. În cazul tranzacțiilor efectuate la terminalele băncii, aprobarea tranzacției, respectiv debitarea contului la care este atașat cardul cu valoarea operațiilor realizate, se face în timp real. Înregistrarea în contul clientului a operațiunii se face astfel:

- cu data exactă în cazul operațiilor realizate în timpul orelor de funcționare ale băncii;
- cu data primei zile lucrătoare bancare în cazul în care operațiunile sunt realizate în afara orelor de funcționare ale băncii.

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 băncii 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 efectivă a contului la care este atasat cardul cu valoarea operațiunii realizate la terminalul altei bănci se operează ulterior, în momentul primirii fișierului de decontare cu tranzacția respectivă. Înregistrarea operațiunii în contul la care este atasat cardul, se face cu data la care a sosit tranzacția în decontare.

3.11. Debitarea contului la care este atasat cardul, cu contravaloarea tranzacțiilor efectuate în alte monede se realizează în momentul primirii fișierului de decontare, prin conversia sumelor din valuta de decontare specifică tipului de card utilizat, în moneda contului de card la cursul spot de vânzare al Băncii din ziua operării în contul de card.

3.12. Introducerea eronată de trei ori a codului PIN/ codului de activare determină blocarea cardului, cardul fiind reținut de terminalele care au această capacitate.

3.13. În limitele de sume aprobate de organizațiile de plată 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 către 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 sume suficiente 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. Această 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
- tranzactii ce decurg din utilizarea frauduloasa 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 oricarui dintre conturile sale deschise la Banca Transilvania, cu contravaloarea taxelor si comisiunilor 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 CLASSIC in LEI, VISA Business Silver (debit & credit), Visa Business Gold (debit & credit)), respectiv USD (pentru Visa Business Classic 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 Classic, 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 Classic 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:

- o 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 efectuarii 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 comisiunilor 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 ia 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 80CARD (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 (unasutacincizecieuro) 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 către companie/Detinatorul cardului business, angajat al companiei pentru care persoana juridică a solicitat emiterea unui card business are următoarele 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 către Utilizatorul cardului, fie de către reprezentantul legal al companiei în relația cu Banca.

5. DREPTURILE SI OBLIGATIILE BANCII TRANSILVANIA:

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

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

5.1.2. Sa treacă la recuperarea tuturor creanțelor sale rezultate din obligațiile de plată ale companiei, în cazul în care aceasta nu le achită la termen;

5.1.3. Sa stabilească și sa modifice nivelul minim de disponibilitate din contul la care este atasat cardul, taxele și comisioanele aferente tranzacțiilor;

5.1.4. Sa solicite de la companie/ utilizatorul desemnat/detinator, exemplarul chitanței de cumpărare bunuri, servicii, sau eliberare de numerar precum și exemplarul chitanței de stornare, în cazurile de soluționare a unor operațiuni eronate înregistrate în extrasul lunar de cont / raport de tranzacții, reclamate de companie / detinator;

5.1.5. Pentru tranzacțiile înregistrate ca fiind efectuate cu cardurile business, banca nu va da curs refuzurilor la plată dacă acestea nu sunt inițiate de către companie/ detinator, în termenele de contestare stabilite prin normele Bancii Transilvania (punctul 4.2.14).

5.1.6. Sa retragă dreptul de utilizare a cardurilor business, companiilor ai caror angajați ce folosesc carduri business le utilizează în străinătate pentru alte operațiuni decât pentru eliberări de numerar sau cumpărături de bunuri și servicii, apreciate ca operațiuni valutare curente;

5.1.7. Sa înscrie cardul business declarat pierdut / furat, în lista cardurilor interzise la acceptare;

5.1.8. Sa perceapă un comision stabilit prin decizia băncii pentru refuzurile la plată inițiate de companie/ detinator și care în urma verificărilor sunt soluționate nefavorabil.

5.1.9. Sa distrugă, respectiv închidă, fără o notificare prealabilă a companiei/ detinatorului cardurile neridicate în termen de 60 de zile de la data (re)emiterii lor și 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 următoarele 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 prealabile 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 agreeate 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 soluționarea problemelor privind tranzacțiile 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. În 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.

În 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. În 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.

- În 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,

- În 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 tranzacțiilor prin card , în cazul în care executarea necorespunzatoare este atribuita unei disfuncționalități a instrumentului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricarui alt echipament al bancii emitente a cardului, cu condiția ca disfuncționalitatea sa nu fi fost cauzata de catre companie/ utilizatorul desemnat de catre companie//detinator cu buna stiinta,

- Banca răspunde 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 tranzacției 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 neîndeplinirii 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, în cazul în care compania nu consimte să răspundă 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: popririi, 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 Băncii, 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 si functionarea 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 inregistrat din partea companiei o solicitare expresa scrisa de renuntare, cu cel putin 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.

VIII.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 semnării 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 comisiunilor.

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

- 3.1. 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. Daca 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 aferenta 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 româna, 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**.

VIII.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 notificările 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 efectuate cu ordin de plata/cec/bo/cambie 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.

Atragem atentia asupra faptului ca, daca numerele de telefon pe care le indicati pentru receptionarea SMS-urilor apartin unei persoane fizice, acestea reprezinta date cu caracter personal care vor fi prelucrate de Banca in baza unui temei contractual, in scopul prestarii serviciului BT Alert catre Clientul persoana juridica ce l-a contractat, conform detaliilor prezentate in Politica de confidentialitate a Bancii Transilvania, disponibila pe site-ul <https://www.bancatransilvania.ro/politica-prelucrare-si-protectie-date-personale/>.

In cazul in care numerele de telefon indicate nu va apartin, prin furnizarea acestora Bancii declarati ca aveti acordul persoanelor fizice care le utilizeaza de a le comunica Bancii in scopul prestarii serviciului BT Alert pentru Clientul persoana juridica ce l-a contractat si va asumati raspunderea pentru informarea acestor persoane fizice cu privire la prelucrarea acestor date cu caracter personal de catre Banca in scopul indicat mai sus.

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 transmisa 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 numerele de telefon 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 pe cont, platile cu ordin de plata/cec/bo/cambie 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 dezactivării serviciului.

5. LIMITAREA RASPUNDERII

Banca Transilvania nu va fi responsabilă față de Client pentru primirea cu întârziere a notificărilor, decât în cazul unei culpe dovedite a Bancii Transilvania în legătură cu obligațiile asumate de către Banca Transilvania prin prezenta convenție.

Banca Transilvania nu va fi responsabilă față de Client pentru cazurile în care accesul la canalele de transmitere a informațiilor se face de către persoane neautorizate de banca și / sau de client.

6. DISPOZITII FINALE

Prezenta convenție intră în vigoare începând cu data semnării acesteia, are valabilitate de un an de zile și se prelungește de drept dacă nici una din părți nu o denunță cu un preaviz, cu minim 10 zile înaintea expirării perioadei contractuale.

De la data intrării în vigoare a acestei convenții își încetează efectele orice convenții anterioare, având același obiect.

Prezentul contract poate fi modificat, cu acordul părților.

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

Oricare din părți poate denunța unilateral prezentul contract, în scris, cu un preaviz de 10 de zile înaintat celeilalte părți, dacă prin acordul părților nu s-a convenit alt termen.

Eventualele litigii decurgând din interpretarea sau executarea prezentului contract vor fi soluționate de părți pe cale amiabilă sau, în cazul în care acest lucru nu este posibil, de către instanțele judecătorești competente conform legii române.

VIII.4. TERMENII SI CONDITIILE PENTRU UTILIZAREA SI EFECTUAREA DE TRANZACTII BANCARE PRIN SERVICIUL DE INTERNET BANKING NeoBT (Neo BT)

1. DEFINITII

Banca - Banca Transilvania, ce asigură clienților serviciile informatice denumite NeoBT - Internet Banking și Mobile banking.

Aplicatii de internet banking online – NeoBT (internet și/ sau mobile banking).

NeoBT - aplicații de internet și mobile banking ce facilitează efectuarea unor operațiuni bancare prin intermediul internetului. Acestea pot să fie accesate prin computer sau prin intermediul unui smartphone cu acces la internet în vederea obținerii de informații financiare privind conturile bancare ale clientului și efectuarea de operațiuni bancare, precum și posibilitatea activării/ dezactivării unor facilități/ servicii disponibile în cadrul aplicației. Aplicația NeoBT se instalează din magazinele online dedicate pentru Android și IOS. Pe lângă funcțiile publice, clienții pot să își activeze și partea tranzacțională. Detalii despre NeoBT se regăsesc pe www.NeoBT.ro.

Client - persoana fizică sau juridică, având cont deschis la Banca, ce solicită Bancii activarea serviciului NeoBT fie online sau direct prin unitățile Bancii.

Utilizator(i) – clientul sau persoana/persoanele mandatate de client să efectueze în numele sau operațiuni bancare, sub condiția ca specișenele de semnături ale acestor persoane să fi fost depuse la banca.

Cererea de activare a serviciului NeoBT: formularul prin care se solicită activarea serviciului, completat pe suport de hârtie (la sediile bancii) sau electronic (în cazul clienților care aplică online).

Contract de NeoBT: ansamblul format din cererea de activare NeoBT si *Condițiile de utilizare si efectuare a tranzacțiilor bancare prin NeoBT* incluse in CGA-PJ.

NeoBT Contact Center - suport pentru acordarea de asistenta si informatii generale utilizatorilor NeoBT, prin intermediul telefonului, e-mail-ului sau a altor cai de comunicare.

Mesageria securizata - mod de comunicare între utilizator si banca care, prin intermediul criptării, asigura identificarea securizata atat a expeditorului cat si a destinatarului mesajului transmis.

Mesaje de tip phishing: mesaje care par a proveni din partea bancii sau a unei alte companii sau persoane care se bucura de un ridicat grad de incredere transmis cu scopul de a obtine de la destinatar date confidentiale care sa permita accesul in aplicatii de tip internet banking sau utilizarea cardurilor acestuia.

SMS OTP (one time password) - metoda care consta in transmiterea automata prin mesaje SMS a unor parole temporare cu valabilitate limitata in timp, parole ce vor fi utilizate pentru accesul in aplicatie si autorizarea operatiunilor.

Token – dispozitiv fizic sau electronic care permite accesul in NeoBT si genereaza coduri unice aleatoare care vor fi folosite de utilizatori atat pentru conectarea la NeoBT cat si pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate prin intermediul acestei aplicatii. Acest dispozitiv, in forma fizica, este proprietatea bancii si poate fi blocat/ reactivat sau retras oricand in mod unilateral de catre banca in cazurile si conditiile prevazute de prezentul contract.

Cap. II. CONDITII PREALABILE

2.1. In vederea utilizarii NeoBT, achizitia hardware-ului si software-ului necesare (computer si smartphone cu sistem de operare functional care sa includa si un browser de internet), a licentelor ce se impun si asigurarea conexiunii la internet, cad in sarcina exclusiva a clientului.

Versiunile minime necesare pentru acces la NeoBT sunt ultimele versiuni suportate de catre furnizorii browserelor si a sistemelor de operare utilizate.

Datorita multitudinii de combinatii posibile între sistemele de operare si browser-e de internet, precum si datorita comportamentului diferit al acestora in functie de factori ce tin de modul de diferentiere a acestora, Banca nu garanteaza compatibilitatea totala pentru fiecare browser de internet in versiunile curente sau viitoare. Banca va cauta in mod permanent sa dezvolte alternative pentru a face posibila conectarea cu sisteme de operare si browser-e de internet curente si viitoare altele decat cele mentionate mai sus. Clientul/ utilizatorul va fi informat despre aceste actualizari prin oricare din canalele de comunicare pe care Banca le are la dispozitie.

2.2. Clientul are obligatia ca, pentru a utiliza NeoBT, sa aiba instalate pe echipamentele electronice pe care le utilizeaza cele mai recente versiuni licentiate ale programelor de operare/sistemelor de operare si programelor antivirus, precum si ale programelor informatice de protectie a echipamentelor electronice (programe antivirus, antispy, firewall etc.). Utilizatorul are totodata obligatia de a nu descarca pe echipamentele electronice folosite programe din surse neidentificate/ neoficiale sau programe/ aplicatii fara licenta, purtand intreaga responsabilitate in acest sens.

Banca nu are nicio responsabilitate cu privire la orice echipament hardware/ software utilizat de client/ utilizator, intrucat aceste echipamentele sunt in afara controlului Bancii.

Banca nu este responsabila pentru nefunctionarea corespunzatoare a lui NeoBT, datorata echipamentelor/ programelor informatice etc. folosite de utilizator.

Totodata, utilizatorul declara si intelege ca in transmiterea informatiilor prin retele informatice exista riscul unor atacuri phishing, prin care terte parti incearca sa obtina in mod ilegal informatii privind datele de autentificare ale utilizatorului si sa distruga/ modifice continutul ordinelor transmise online de catre utilizator. Prin utilizarea NeoBT, Clientul isi asuma riscurile atacurilor de tip phishing tintite asupra sa, precum si a utilizatorilor mandatasi de catre acesta sa acceseze aplicatia.

Banca nu va fi responsabila pentru nefunctionarea/ functionarea necorespunzatoare a aplicatiei din motive care tin de functionarea echipamentului electronic al utilizatorului prin care este accesat NeoBT.

2.3. Banca nu are nicio obligatie legata de instalare, intretinere, reparatie sau setare a echipamentelor prin intermediul carora utilizatorul acceseaza NeoBT.

2.4. Banca nu are nicio raspundere in ceea ce priveste eventualele erori ce pot aparea in utilizarea NeoBT si care se datoreaza unor defectiuni, erori sau datorita nerespectarii prevederilor legale ce reglementeaza utilizarea serviciilor, in general si a serviciilor de telecomunicatii, in special.

2.5. Banca, in functie de optiunea clientului, va pune la dispozitia acestuia fie serviciul de Internet Banking, fie pachetul de servicii: Internet Banking si Mobile Banking.

2.6. Conditile de utilizare in siguranta a NeoBT se pot consulta pe pagina de internet www.bancatransilvania.ro.

3. OBIECTUL CONTRACTULUI DE NeoBT

3.1. Obiectul prezentului contract consta in accesul la NeoBT in scopul utilizarii tuturor functionalitatilor disponibile, atat de catre clienti cat si de catre utilizatorii desemnati de acesta. Tipologia operatiunilor/ altor facilitati disponibile prin NeoBT este prezentata in instructiunile de lucru ale aplicatiei.

4. ACCESAREA APLICATIEI NeoBT

4.1. Functionalitatile, instructiunile de lucru, conditiile de utilizare in siguranta a aplicatiei se pot consulta pe pagina de internet la adresa <https://neo.btrl.ro/>

4.2. Accesul utilizatorului in NeoBT se realizeaza in functie de metoda de autentificare aleasa de client, dintre metodele puse la dispozitie de catre Banca la momentul incheierii contractului (SMS-OTP, token) identificat prin momentul acceptarii acestor *Termeni si Conditii* (fie la semnarea cererii NeoBT in unitatea Bancii, fie la prima accesare a NeoBT).

4.2.1. In cazul autentificarii prin SMS-OTP, utilizatorul introduce in pagina electronica de conectare in aplicatie un identificator (ID de utilizator) atribuit de Banca, o parola temporara care trebuie schimbata la prima utilizare, urmand ca un cod unic de conectare si autorizare a operatiunilor sa fie receptionat prin SMS.

4.2.2. In situatia autentificarii prin intermediul unui token, utilizatorul introduce in pagina electronica de conectare la aplicatie un identificator (ID de utilizator) atribuit de Banca si codul unic generat de token. PIN-ul de token se selecteaza initial de catre client, urmand ca apoi codul unic de conectare la aplicatie si autorizarea operatiunii sa fie generat la cerere de catre token.

4.2.3. In cazul in care clientul solicita autentificarea prin token, acestuia i se va furniza un dispozitiv token, care poate fi fizic sau electronic.

Clientului i se va retine contravaloarea token-ului fizic, astfel cum este aceasta prevazuta in lista de taxe si comisioane a Bancii in vigoare la data aducerii/luarii la cunostinta la/de catre Banca a intervenirii urmatoarelor situatii:

a. - clientul preda Bancii token-ul nefunctional din culpa acestuia;

b. - clientul nu preda Bancii token-ul;

c. - clientul isi blocheaza definitiv token-ul - dispozitiv nefunctional datorita blocarii temporare a acestuia de 3 ori;

d. - in cazul in care Banca va inactiva clientul deoarece nu acceseaza aplicatia pentru o perioada de 3 luni sau acumuleaza debite restante. In acest caz, clientul va fi notificat in scris sa se prezinte la banca pentru returnarea token-ului, iar daca in termen de 10 zile nu va raspunde notificarii Banca are dreptul sa perceapa contravaloarea acestuia. Clientul autorizeaza Banca sa ii debiteze contul cu suma aferenta fiecarui dispozitiv token in cazurile in care intervine una dintre situatiile expuse mai sus.

4.2.4. Utilizatorul are obligatia de a nu divulga altor persoane detaliile de autentificare in NeoBT si are intreaga responsabilitate de a pastra confidentialitatea acestor date in mod corespunzator, astfel incat aplicatia sa nu poata fi utilizata cu datele utilizatorului de catre terte persoane.

In cazul in care utilizatorul realizeaza sau suspecteaza ca datele sale de autentificare in NeoBT au ajuns la alte persoane sau ca sunt folosite fara drept, utilizatorul are obligatia de a anunta imediat Banca si sa solicite schimbarea datelor de autentificare si/ sau suspendarea temporara a accesului in aplicatie. Utilizatorul va informa Banca fara intarziere cu privire la momentul in care a realizat ca datele de autentificare au ajuns in posesia unui tert si daca a existat vreo utilizare neautorizata a aplicatiei.

4.2.5. Utilizatorul are obligatia de a se deconecta din aplicatie dupa finalizarea efectuării operatiunilor bancare/ utilizării facilitatilor din NeoBT.

Clientul va fi responsabil pentru toate prejudiciile pe care le-ar suferi ca urmare a nerespectării obligatiilor mai sus mentionate.

4.2.6. Clientul declara ca nicio operatiune care se efectueaza prin conturile sale prin intermediul NeoBT nu va incalca prevederile legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si isi asuma intreaga responsabilitate privind legalitatea si legitimitatea operatiunilor efectuate. Totodata, clientul se obliga sa furnizeze Bancii toate documentele justificative solicitate de BT, de Banca Nationala a Romaniei sau de alta autoritate competenta. In cazul in care clientul refuza / nu prezinta informatiile / documentele justificative solicitate de Banca, Banca are dreptul de a suspenda prestarea serviciului pana la clarificarea situatiei.

5. COSTURI, TAXE SI COMISIOANE AFERENTE NeoBT

5.1. Costurile pentru utilizarea aplicatiei NeoBT, precum si taxele si comisioanele percepute pentru operatiunile bancare efectuate de catre utilizator prin intermediul acestuia, alte facilitati disponibile prin NeoBT, vor fi comisionate conform Listei privind dobânzile, taxele și

comisioanele în vigoare, anexa la *Condițiile Generale de Afaceri ale bancii aplicabile Persoanelor Juridice*, care sunt facute publice la toate sediile Bancii și prin afisare în cadrul aplicației NeoBT, la secțiunea *Termeni și condiții*.

Modificarea/actualizarea comisiunilor aferente platilor inițiate prin aplicația NeoBT se vor notifica clientului conform prezentului contract.

5.2. Banca este autorizată să debiteze conturile clientului pentru acoperirea taxelor și comisiunilor datorate Bancii. Abonamentul/ alte servicii se percep din contul de disponibil în lei (principal), iar taxele și comisiunile aferente operațiilor se percep din contul din care s-a inițiat tranzacția. Taxele și comisiunile negociate individual sau cele continute în ofertele individualizate vor prevala în caz de conflict cu taxele și comisiunile standard prevăzute în Lista privind dobânzile, taxele și comisiunile în vigoare, anexa la *CGA-PJ*.

6. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PARTILOR

6.1. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BANCII

6.1.1. Banca este împuternicită de către client să execute în numele și contul acestuia instrucțiunile primite prin intermediul NeoBT de la utilizatori, pe răspunderea exclusivă a clientului.

6.1.2. Banca va putea refuza efectuarea operațiilor ordonate de utilizatori prin intermediul NeoBT într-una dintre următoarele situații: dacă operațiile sunt suspecte, contrare legii, nu pot fi justificate corespunzător sau în condițiile în care contul clientului este blocat în temeiul unei hotărâri judecătorești sau al altui titlu executoriu.

6.1.3. Partile sunt de acord că Banca are dreptul, fără nicio instiințare prealabilă, să dezactiveze accesul utilizatorului la NeoBT, dacă acesta nu a accesat NeoBT pentru o perioadă mai lungă de 3 luni și/sau acumulează debite restante. În acest caz, clientul va fi informat. În acest caz, prin derogare de la prevederile art. **10.5.**, contractul va înceta de drept, fără intervenția instanțelor judecătorești.

6.1.4. Banca are dreptul să restricționeze accesul utilizatorului în aplicația NeoBT, în cazul în care acesta nu își respectă obligația de a prezenta Bancii documentele justificative pentru toate situațiile în care documentele sunt solicitate prin reglementările legale aplicabile, în termen de 10 zile calendaristice de la efectuarea platilor, până la momentul în care documentele respective vor fi prezentate.

6.1.5. Banca are dreptul să blocheze accesul Clientului la NeoBT atunci când aceasta are suspiciuni întemeiate că elementele de identificare/acces în aplicație ale Clientului sunt utilizate de persoane neautorizate și/sau într-un mod fraudulos (inclusiv în situația în care există suspiciuni de fraudă prin intermediul atacurilor de tip "phishing").

6.1.6 Banca se obligă să execute tranzacțiile solicitate de utilizator, pe baza datelor transmise de acesta prin intermediul NeoBT.

6.1.7. Banca are obligația să comunice utilizatorului, cât mai repede posibil, ori de câte ori operațiunea dispusă nu poate fi efectuată ca urmare a încălcării unei norme legale aplicabile sau ca urmare a altor situații ce situează Banca în imposibilitatea executării operațiunii.

6.1.8. Banca are obligatia sa puna la dispozitia utilizatorului un *Manual de Utilizare al aplicatiei NeoBT* prin intermediul aplicatiei sau, la solicitarea expresa a clientului, pe suport hartie sau pe alt suport durabil, astfel cum este acesta definit conform legii.

6.2. DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI / UTILIZATORULUI

6.2.1. Utilizatorul poate ordona Bancii prin intermediul NeoBT efectuarea anumitor tipuri de operatiuni, asa cum acestea sunt sau vor fi disponibile.

6.2.2. Utilizatorul este informat ca Banca nu ii va solicita in niciun caz sa dezvaluie datele de autentificare in aplicatia NeoBT. Mai mult, in cazul in care utilizatorul primeste vreo solicitare de dezvaluire a datelor de autentificare in aplicatie (chiar daca aparent acea solicitare ar proveni de la Banca), utilizatorul este informat pe aceasta cale ca respectiva solicitare nu emana de la Banca si ca nu trebuie sa dezvaluie datele sale solicitantului, pentru a evita o potentiala actiune frauduloasa. In cazul in care utilizatorul a luat cunostinta de faptul ca datele sale de autentificare sunt in posesia fara drept a unui tert, acesta trebuie sa informeze de indata Banca.

6.2.3. Utilizatorul are obligatia sa se conecteze la NeoBT internet banking, direct de pe website-ul bancii www.bancatransilvania.ro sau <https://neo.btrl.ro/>, evitand sa utilizeze link-uri afisate pe site-uri terte.

6.2.4. Clientul poate cere Bancii sa anuleze o instructiune de plata eronat transmisa spre procesare in urmatoarele conditii:

- instructiunea de plata sa nu fi fost acceptata in sistemul de compensare electronica a Bancii;
- plata conform instructiunii nu este garantata in baza unei garantii ferme a Bancii;
- beneficiarul ordinului isi exprima consimtamantul expres privind returnarea fondurilor daca este cazul;
- erori tehnice ale aplicatiei NeoBT.

In primele trei cazuri, Banca va avea dreptul sa perceapa comisioane pentru anularea ordinului de plata, conform Listei privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare.

6.2.5. Utilizatorul poate solicita Bancii asistenta specializata, atata timp cat sunt vizate exclusiv probleme legate de inlaturarea sau corectarea unor eventuale erori ale aplicatiei.

6.2.6. Clientul are obligatia de a notifica in scris Banca cu privire la orice modificare aparuta, in datele sale/ ale utilizatorilor de identificare, imediat ce respectivele modificari au avut loc.

6.2.7. In situatiile in care legislatia prevede expres necesitatea prezentarii la Banca a documentelor originale in baza carora se opereaza tranzactiile, Banca va solicita clientului depunerea la ghiseul acesteia a documentelor justificative, in original sau in copie legalizata, dupa caz, pentru toate situatiile in care documentele sunt solicitate prin reglementarile legale aplicabile.

6.2.8. (a) Utilizatorului ii este interzisa efectuarea de operatiuni din NeoBT in cazul in care cunoaste sau trebuia sa cunoasca faptul ca nu este autorizat sa opereze pe respectivele conturi, chiar daca din punct de vedere tehnic ii este permisa accesarea aplicatiei. In acest caz, clientul permite bancii sa debiteze contul sau cu intreaga suma transferata neautorizat.

(b) Utilizatorul se obliga la pastrarea confidentialitatii cu privire la elementele sale de identificare care i-au fost acordate de Banca, inclusiv in cazul receptionarii mesajelor de tip "phishing".

Utilizatorul isi asuma intreaga responsabilitate pentru divulgarea datelor sale de identificare catre alte persoane inclusiv ca urmare a unor tentative de tip "phishing", aceasta reprezentand un caz de neglijenta grava din partea utilizatorului.

(c) Utilizatorul trebuie sa informeze banca de indata ce constata ca o persoana neautorizata a luat cunostinta de elementele sale de identificare (inclusiv in cazul in care datele de acces au fost dezvaluite unor terte parti, ca urmare a unor tentative de "phishing").

6.2.9. Utilizatorul se obliga sa nu aduca modificari de niciun fel aplicatiei, sa nu foloseasca imagini, texte, ecrane sau pagini ale aplicatiei in alte scopuri decat cele prevazute in prezentul document. De asemenea, copierea, reproducerea, publicarea sau distribuirea de catre utilizator a unor elemente, ca cele mai sus mentionate, ale aplicatiei sunt strict interzise, fara acordul scris, in acest sens, al Bancii.

6.2.10. Clientul are obligatia de a asigura in contul sau curent disponibilitatile necesare si suficiente pentru ca Banca sa poata percepe taxele si comisiunile datorate, cat si pentru a putea efectua operatiunile bancare ordonate de acesta, prin intermediul aplicatiei.

6.2.11. Utilizatorul are obligatia sa mentina in buna stare de functionare dispozitivul token primit de la Banca si sa-l predea la incheierea contractului sau la solicitarea expresa a Bancii.

7. EXECUTAREA OPERATIUNILOR

7.1. Consimtamantul privitor la executarea ordinelor de plata se considera exprimat in cazul in care, utilizandu-se datele confidentiale de acces, se apasa butoanele specifice de confirmare de transmitere catre banca a tranzactiei. Revocarea consimtamantului se poate realiza pana cel tarziu in momentul primirii ordinului spre procesare de catre banca.

7.2. Operatiunile prin NeoBT se vor executa de catre Banca in orarul prevazut in "*Ghidul/ Orarul platilor*", care poate fi consultat pe www.bancatransilvania.ro.

8. RASPUNDERE

8.1. RASPUNDEREA BANCII

8.1.1. Banca nu va fi responsabila pentru tranzactiile solicitate de client prin reprezentantii sai nenotificati Bancii in conformitate cu prevederile prezentului contract.

8.1.2. In cazul producerii unor daune datorate folosirii necorespunzatoare a aplicatiei , raspunderea Bancii nu poate fi angajata.

8.1.3. Banca nu raspunde pentru pierderile de profit, daunele materiale sau morale suferite de client.

8.1.4. Banca nu este raspunzatoare in urmatoarele situatii:

- a) cand din neglijenta utilizatorului sau a unor banci corespondente, elementele de identificare si/sau dispozitivul token ajung la cunostinta altor persoane.
- b) prin intermediul retelei de comunicatii s-au transmis Bancii date eronate.
- c) sistemul informatic apartinand clientului a fost accesat de terte persoane neautorizate sau a fost piratat (patrundera in sistem a altor persoane/"hackers").

d) in cazul in care utilizatorul dezvaluie elementele de identificare / acces in aplicatia NeoBT ca urmare a unor atacuri de tip "phishing" sau virusi informatici pe echipamentele clientului.

8.1.5. Banca nu raspunde pentru acuratetea sau veridicitatea nici unei informatii, instructiuni sau mesaj provenind de la utilizator sau terte persoane.

8.2. RASPUNDEREA CLIENTULUI / UTILIZATORULUI

8.2.1. Clientul este de acord sa preia si isi asuma, de la data incheierii contractului NeoBT, toate consecintele si riscurile efectuarii de tranzactii prin internet.

8.2.2. Clientul raspunde de consecintele utilizarii elementelor sale/ ale utilizatorilor de identificare si a dispozitivului token in cadrul aplicatiei NeoBT de catre o terta persoana, din culpa utilizatorului, si preia toate riscurile ce ar rezulta din aceasta.

8.2.3. Clientul este raspunzator pentru felul in care terte persoane utilizeaza aplicatia, in situatia in care acestea au fost imputernicite la cererea sa, suportand toate pierderile izvorate din aceasta.

8.2.4. Clientul este considerat responsabil pentru acuratetea si corectitudinea informatiilor, instructiunilor si a altor mesaje transmise Bancii prin intermediul NeoBT, atat de catre el cat si de catre utilizatori.

9. SUSPENDAREA DREPTURILOR DE ACCES LA NeoBT

9.1. Suspendarea drepturilor de acces in aplicatie si blocarea efectiva a utilizatorului are loc in cazul in care utilizatorul a pierdut/uitat parola (notificand acest lucru Bancii) sau a introdus de trei ori, consecutiv, un ID/o parola gresit/a, sau a introdus de 5 ori consecutiv PIN-ul eronat in dispozitivul Token.

Totodata, Banca va putea suspenda drepturile de acces in aplicatie in cazul in care clientul nu procedeaza la actualizarea datelor clientului sau utilizatorilor desemnati in acest sens.

9.2. In toate cazurile clientul va avea posibilitatea sa solicite Bancii deblocarea cu respectarea prevederilor referitoare la comunicarea dintre parti. Accesul clientului va fi blocat ori de cate ori Banca considera ca datele de acces au fost compromise, au fost initiate operatiuni contrare legii, nu s-au prezentat Bancii documente justificative solicitate prin reglementarile legale aplicabile sau alte documente, solicitate de banca sau ori de cate ori operatiunile sunt considerate suspecte.

10. INCETAREA CONTRACTULUI NeoBT

10.1. Contractul inceteaza de drept la data incetarii relatiei de afaceri, din cauze autorizate de lege sau oricand, cu acordul partilor.

10.2. Clientul poate denunta unilateral contractul, cu conditia notificarii Bancii in scris, cu cel putin 30 de zile anterior datei solicitate pentru incetarea contractului. Clientul poate denunta unilateral contractul numai cu indeplinirea prealabila a obligatiei de achitare integrala a tuturor datoriilor sale fata de banca rezultate din prezentul contract, fara taxe suplimentare. In acest scop, clientul se va prezenta la banca si va completa formularul corespunzator furnizat de banca in acest sens.

10.3. Banca poate denunta unilateral contractul cu conditia notificarii clientului in scris, cu cel putin 60 de zile anterior datei solicitate pentru incetare.

10.4. Banca poate rezilia contractul de drept și fără punere în întârziere dacă clientul nu-și îndeplinește orice obligație care este în sarcina sa. Banca va informa clientul cu privire la rezilierea contractului în termen de 30 de zile de la momentul producerii acesteia.

10.5. Banca își rezervă dreptul de a înceta contractul, în cel mult 30 zile de la apariția unor circumstanțe care nu au putut fi prevăzute la data încheierii contractului și care conduc la modificarea clauzelor contractuale în așa măsură încât îndeplinirea contractului ar fi contrară interesului public.

10.6. În toate cazurile prevăzute mai sus, Banca are dreptul de a pretinde numai plata corespunzătoare pentru partea din contract îndeplinită până la data încetării contractului.

11. COMUNICARI

11.1. Comunicările între părți cu privire la modificarea/actualizarea clauzelor prezentului contract, modificarea setarilor se vor realiza prin intermediul mesageriei securizate a aplicației. Alte comunicări între părți se pot efectua prin intermediul mesageriei securizate a aplicației sau prin posta, telefon, fax, e-mail, SMS.

12. MODIFICAREA CONTRACTULUI NeoBT

12.1. Banca are dreptul de a modifica unilateral prezentul contract, pe parcursul derulării acestuia. Modificările vor fi notificate clientului prin intermediul mesageriei securizate a aplicației cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor. Clientul are dreptul de a denunța unilateral contractul, fără nici un cost suplimentar, cu condiția comunicării intenției sale înainte de intrarea în vigoare a modificărilor ce i-au fost notificate. Termenul de 2 luni nu se va aplica modificărilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective. Neprimirea de către banca a unui răspuns din partea clientului, până la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor contractului, va fi considerată acceptare tacită de către acesta a noilor condiții contractuale.

13. DISPOZIȚII FINALE

13.1. Contractul NeoBT intră în vigoare la luarea la cunostință și exprimarea acordului clientului privind Termenii și condițiile NeoBT, la momentul accesării cu succes a aplicației.

În cazul modificării acestor Termeni și condiții NeoBT, noua versiune se consideră acceptată din momentul luării la cunostință a acesteia prin apăsarea butonului specific de confirmare la o nouă logare.

Contractul NeoBT se va încheia pe o durată nedeterminată, însă sub condiția existenței unei relații de afaceri cu Banca.

13.2. Contractul NeoBT se completează cu celelalte clauze din *CGA-PJ*. În caz de discrepanță între prezentul contract NeoBT și *CGA-PJ*, prevalează prezentele prevederi.

IX. ALTE CLAUZE

48. Riscul transmițerilor

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 aleasă 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 Lipskani 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. Clientul și Banca agreează în mod expres ca modificările Condițiilor Generale de Afaceri vor produce efecte între Bancă și Client în termen de 30 zile 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 va putea notifica în scris Banca, în termenele și modalitățile comunicate prin extrasul de cont și/sau prin afișare la sedii, despre poziția sa cu privire la propunerile de modificare a conținutului Condițiilor Generale de Afaceri. În cazul în care Clientul nu transmite băncii în scris o notificare cu privire la propunerile de modificare, se consideră că a acceptat întocmai noile prevederi și că 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* 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 agreeate 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 Legea 129/2019 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.
