

CONDITIILE GENERALE DE AFACERI ale BT aplicabile PERSOANELOR FIZICE

PARTEA I **I.1. PREAMBUL**

1.1. PREZENTARE GENERALA

In conformitate cu dispozitiile OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului si cu obiectul sau de activitate, Banca Transilvania pune la dispozitia clientilor sai produse si servicii bancare, in conformitate cu Autorizatia nr. III/ 339/28.01.1994 emisa de BNR. Produsele si serviciile puse la dispozitia clientilor sunt cele prevazute in Partea a II-a a prezentului document, in propunerea de oferta neangajanta a Bancii inclusiv in pliante de prezentare, in propunerea de oferte personalizate, fise de produs, panouri publicitare sau reclamele din mass media.

Banca Transilvania se identifica cu urmatoarele elemente: adresa Str. George Baritiu Nr. 8, cod postal 400027, localitatea Cluj-Napoca, Judetul Cluj, Romania Tel: 0801 01 0128 (BT) - apelabil din reseaua Romtelecom, 0264 30 8028 (BT) - apelabil din orice retea, inclusiv international, *8028 (BT) - apelabil din retelele Vodafone si Orange, adresa de e-mail: contact@bancatransilvania.ro, este inregistrata la Oficiul Registrului Comertului Cluj sub numarul J12/4155/1993, detine codul unic de inregistrare nr. RO5022670 si functioneaza in baza Autorizatiei seria B nr. 000010 emisa de BNR la data de 1 iulie 1994. Banca Transilvania este membra a Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar.

1.2. PREVEDERI INTRODUCTIVE

1.2.1. Conditiiile Generale de Afaceri (denumite in continuare "CGA") reglementeaza relatia dintre BANCA TRANSILVANIA S.A. (denumita aici "Banca") si clientii sai, persoane fizice romane si straine (numiti aici individual "Client"), se vor aplica oricarui tip de contract incheiat intre Client si Banca, si se completeaza cu formularele si conventiile specifice fiecarui tip de produs sau serviciu (acolo unde este cazul), actele normative in vigoare, inclusiv legislatia specifica domeniului protectiei consumatorului si reglementarile Bancii Nationale a Romaniei. In cazul neconcordantei dintre un contract specific de produs/ serviciu agreeat de Banca cu Clientul si prezentele CGA, vor prevala clauzele contractului specific, modificarea oricaror clauze ale contractului de produs/ serviciu urmand a se face conform prevederilor legale.

1.2.2. Clientii pot cere si primi de la Banca servicii de asistenta si consultanta privind serviciile bancare oferite, fara ca prin aceasta sa isi piarda dreptul de decizie si dispozitie. Punerea acestor servicii la dispozitia Clientilor, chiar si contra cost, nu incumba raspunderea Bancii cu privire la deciziile Clientilor.

1.3. APLICABILITATEA CONDITIILOR GENERALE DE AFACERI

1.3.1. CGA formeaza cadrul legal general in relatia Banca-Client titular de cont, intra in vigoare de la data acceptarii documentului de catre Client, si raman in vigoare pana la data incheierii relatiei de afaceri. Modificarea sau incetarea unuia din produsele sau serviciile bancare utilizate de catre Client nu afecteaza valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor CGA.

1.3.2. CGA contin clauze standard utilizate in mod general si repetat fara a fi necesara negocierea sau renegocierea individuala a acestora cu clientii. In caz de conflict intre clauzele negociate din orice contract sau document semnat intre Client si Banca si clauzele standard cuprinse in prezentele CGA, vor prevala clauzele negociate din contractele sau documentele specifice.

1.3.3. CGA si formularele standardizate sunt puse la dispozitia Clientului la sediile Bancii, prin intermediul unor canale electronice securizate sau pe site-ul oficial al Bancii.

1.3.4. Informatiile privind produsele si serviciile oferite clientilor vor fi afisate la sediile Bancii, in locuri vizibile sau aduse la cunostinta acestora prin orice mijloace de informare conforme cu dispozitiile legale si contractuale. Prezentarea de catre Banca a produselor si serviciilor sale reprezinta o propunere de oferta neangajanta pentru Banca.

1.3.5. In orice moment in timpul relatiei de afaceri, Clientul are dreptul sa primeasca, la cerere, pe suport de hartie sau pe orice alt suport durabil versiunea in vigoare a CGA, precum si Lista de taxe si comisioanele in vigoare, ce constituie anexa la prezentele CGA.

1.3.6. Banca isi rezerva dreptul de a modifica aceste CGA, in tot sau in parte, oricand va considera oportun, asemenea modificare urmand a produce efecte intre Banca si Client in termen de 2 luni de la data la care informarea in acest sens se considera primita de catre Client, in conformitate cu prevederile sectiunii "Notificari", cu exceptia situatiei in care Clientul a notificat in scris Banca cu privire la neacceptarea modificarilor, in intervalul anterior mentionat. Modificarile sunt comunicate Clientului conform sectiunii "Notificari" sau prin mijloacele de comunicare specifice fiecarui serviciu/produs bancar conform Contractului specific.

I.2. DEFINITII

In scopul prezentelor **CGA**, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:

Banca: Banca Transilvania SA si oricare dintre unitatile sale teritoriale;

Client: persoana fizica, rezidenta sau nerezidenta, titular al unui cont deschis la Banca, precum si persoanele imputernicite/reprezentantii legali care opereaza pe cont in numele si pe seama titularilor, orice alti beneficiari persoane fizice ai unui produs/serviciu al Bancii, succesorii legali si/sau contractuali ai titularilor/beneficiarilor mentionati mai sus.

Contract specific/Contract de garantie/ Conventie: orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard cu caracter contractual incheiat in forma scrisa intre Banca si Client, avand ca obiect un serviciu sau produs bancar.

Dispozitiv electronic (SignaturePad) reprezinta terminalul electronic destinat captarii Specimenului de Semnatura si/sau exprimarii consimtamantului prin intermediul semnaturii electronice biometrice.

Ordin de plata: instructiunea transmisa Bancii (in calitate de prestator al serviciului de plata) de a executa o operatiune de plata.

Optiune de comisionare SHA = presupune suportarea de catre Clientul platitor a comisionului Bancii platitorului si a eventualelor comisioane ale bancilor corespondente aferente, iar de catre Clientul beneficiar a comisionului bancii beneficiarului si a eventualelor comisioane ale bancilor corespondente aferente;

Optiune de comisionare OUR = modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul platitor suporta toate comisioanele aferente executarii;

Optiune de comisionare BEN = modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul beneficiar al platii suporta toate comisioanele aferente;

Specimen de semnatura: reprezinta semnatura olografa a Clientului inscrisa pe documentul utilizat in relatia cu Banca la initierea relatiei de afaceri cu Banca si pastrat in evidentele acesteia si/ sau semnatura Clientului captata prin Dispozitiv electronic (SignaturePad), pusa la dispozitia Bancii cu titlu de specimen de semnatura.

Zi lucratoare = zi in care Banca desfasoara activitate ce ii permite executarea operatiunilor de plata; in relatia cu Banca sunt considerate a fi nelucratoare zilele de sambata (cu exceptia unitatilor deschise in aceasta zi), duminica, sarbatorile legale la nivel national, orice alte zile considerate nelucratoare de Bancile corespondente/ Sistemele de decontare externe in cazul operatiunilor de plata ce se deruleaza prin intermediul acestora, precum si zilele pe care Banca le declara nelucratoare, in aceasta situatie Clientii urmand a fi informati in timp util prin afisarea mesajelor corespunzatoare in incinta unitatilor bancii si pe pagina de Internet a acesteia;

I.3. PROTECTIA IN CAZUL PRELUCRARIII DATELOR CU CARACTER PERSONAL. **DECLARATIE PRIVIND ACCEPTAREA PRELUCRARIII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

3.1. Clientul consimte la prelucrarea de date cu caracter personal, in conformitate cu Legea 677/2001. Banca va procesa si prelucra datele cu caracter personal cu buna credinta, pentru scopuri legitime, cu respectarea cerintelor legale si in conditii care sa asigure securitatea tehnica a datelor. In masura in care datele personale sunt dezvaluite altor companii din grup sau unor entitati selectate de banca pentru prestarea anumitor activitati sau servicii, acest proces se produce numai in conditiile asigurarii confidentialitatii si sigurantei datelor cu caracter personal.

Banca Transilvania S.A. prelucreaza datele cu caracter personal furnizate de Clienti (categoriile de date sunt colectate direct de la persoanele vizate) in scopul: resurse umane/ reclama, marketing si publicitate/ statistica/ cercetare stiintifica/ servicii financiar-bancare/ rapoarte de credit/ colectare debite/ recuperare creante/ servicii de asigurare si reasigurare/ tranzactii imobiliare/ servicii de comunicatii electronice.

Clientul va opta in momentul initierii relatiei de afaceri cu Banca sau ulterior, prin formularul specific de identificare/ modificare date identificare destinat Persoanelor Fizice, daca doreste prelucrarea datelor cu caracter personal in scop de marketing/reclama/publicitate si/sau in scopul consultarii informatiilor inregistrate pe numele lui in baza de date a Biroului de Credit de catre orice Participant la Sistemul Biroului de Credit (institutiile de credit, institutii financiare nebancale si de asigurari).

Conform prevederilor legale privind reglementarile referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal, datele vor fi dezvaluite persoanei vizate, reprezentantilor legali ai persoanei vizate, birourilor de credit, agentilor de colectare a debitelor/ recuperare a creantelor, societatiilor de asigurare si reasigurare, asociatiilor si fundatiilor, mass-media, precum si organizatiilor de cercetare a pietei, in conformitate cu prevederile legale si cu scopul prelucrării.

In acest sens, Banca este îndreptată:

- sa pastreze fara limitare de termen datele cu caracter personal colectate, sa le foloseasca si sa le prelucreze, cu respectarea legii romane privind protejarea datelor personale in scopuri care tin de activitatea sa, in limitele autorizării acesteia;
- sa le transmita catre entitatile publice si/sau private legal constituite in scopul colectării, administrării si prelucrării datelor si informatiilor privind portofoliul de clienti al bancilor in vederea identificării si cuantificării riscului de imprumut, diminuării riscului de fraudă si protejării creditorilor cu respectarea prevederilor legale incidente;
- sa le comunice si sa le transfere, daca acest lucru este ceruta in aplicarea legii, de o instanta judecatoreasca sau de alta autoritate competenta, cu respectarea prevederilor legale incidente cu privire la secretul bancar.

Clientul a luat la cunostinta faptul ca isi poate exercita toate drepturile prevazute de Legea 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date:

- a. Dreptul la informare:** dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul in care se face prelucrarea datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;
- b. Dreptul de acces la date:** dreptul de a obtine de la operatorul de date (Banca si/sau Biroul de Credit) la cerere si in mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului ca datele in legatura cu clientul sunt sau nu prelucrate de catre acesta;
- c. Dreptul de interventie:** dreptul de a obtine, la cerere si in mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conforma legii, in special a datelor incomplete sau inexacte.
- d. Dreptul de opozitie:** dreptul de a se opune in orice moment, din motive intemeiate si legitime legate de situatia sa particulara, ca datele care o vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, cu exceptia cazurilor in care exista dispozitii legale contrare.

Drepturile prevazute mai sus pot fi exercitate in urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre operatorul de date (Banca sau Biroul de Credit), intocmita in forma scrisa, data si semnata, in care se vor mentiona informatiile prevazute de lege si motivul intemeiat si legitim legat de situatia particulara a persoanei. Cererii i se va atasa o copie lizibila dupa actul de identitate al solicitantului. Cererile catre operatorul Biroul de Credit se vor adresa catre: "Biroul de Credit SA, Bucuresti, Str. Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, cod postal 030203", sau prin e-mail: situatie@birouldecredit.ro si vor contine datele personale ale persoanei vizate (inclusiv un numar de telefon).

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

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

3.2. Datele cu caracter personal prelucrate vor include următoarele categorii:

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

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

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

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

3.3. DECLARAȚIA CLIENTULUI privind acceptarea prelucrării datelor cu caracter personal

Prin acceptarea prezentelor CGA, clientul își da acordul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca, înregistrată în Registrul de evidență a prelucrării de date cu caracter personal sub nr. 8728. Clientul își exprimă acordul expres și neechivoc cu privire la prelucrarea datelor sale personale și:

- i. declară că a luat la cunoștință despre drepturile sale privind datele personale, așa cum sunt acestea detaliate mai sus.
- ii. declară că înțelege și este de acord că Banca este îndreptățită să primească și să păstreze datele personale colectate, să le folosească și să le prelucreze conform clauzelor mai sus menționate pe perioada relației contractuale, cu respectarea prevederilor legale referitoare la protecția datelor, arhivare și prescripție.
- iii. Clientul autorizează Banca să transfere și să comunice orice fel de informații referitoare la Client către și între sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțele Bancii, și către alte entități care fac parte din Grupul Financiar BT, pentru folosire confidențială, în legătură cu prestarea

oricarui serviciu catre Client, precum si in scopul prelucrării de date, efectuării de analize si in scopuri statistice.

I.4. DESCHIDEREA CONTURILOR, OPERAREA PE CONTURI SI INCETAREA RELATIEI DE AFACERI

4.1 ASPECTE GENERALE

4.1.1. Banca va putea, fara insa a fi obligata la aceasta, sa deschida pe numele Clientilor conturi in LEI, ca urmare a cererii acestora si in conformitate cu procedurile interne emise de Banca in acest scop, precum si suplimentar in alte valute, la cererea clientului sau conform art. 4.2.2 mai jos mentionat.

4.1.2. Banca are obligatia de a verifica identitatea clientului si a beneficiarului real inainte de stabilirea relatiei de afaceri sau de efectuarea unor tranzactii. Atunci cand nu sunt furnizate de catre Client toate informatiile solicitate de catre Banca, aceasta va putea refuza intrarea in relatie de afaceri cu acesta si implicit deschiderea contului.

4.1.3. Banca nu va deschide si nu va opera conturi anonime pentru care identitatea titularului nu este cunoscuta sau evidentiata in mod corespunzator si nici conturi sub nume fictive.

4.1.4. Banca va aloca, fiecarui cont, un cod unic de identificare (numar cont si/sau cod IBAN). Banca poate modifica numarul de cont/codul IBAN daca gestionarea aplicatiilor informatice ale Bancii/prevederile legale impun acest lucru, informand Clientul in conditiile prezentelor CGA.

4.1.5. Conturile pot fi accesate prin intermediul oricarei unitati teritoriale sau prin canale electronice securizate ale Bancii.

4.1.6. Pentru solicitari de deschidere de cont inaintate Bancii in zilele nelucratoare, data deschiderii Contului va fi considerata prima zi lucratoare bancara ulterioara solicitarii.

4.1.7. Banca este abilitata sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Client, precum si despre oricare alte persoane care efectueaza operatiuni in Conturi si/sau au mandat special pentru anumite operatiuni, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat, detinator de astfel de informatii. In situatia in care, verificarea acestor baze de date presupune costuri suplimentare pentru Client, aceste verificari nu se vor putea realiza fara acceptul expres al Clientului. Odata cu primirea acceptului din partea Clientului, toate costurile aferente consultarii acestor baze de date, precum si orice speze, comisioane si taxe aferente, inclusiv postale, sunt si raman in sarcina Clientului, Banca avand mandat de debitare automata a oricarui cont al Clientului pentru recuperarea acestora. Daca Clientul refuza sa permita Bancii consultarea acestor baze de date, Banca va putea sa refuze prestarea serviciului pentru care erau necesare verificarile suplimentare.

4.2 DESCHIDEREA CONTURILOR

4.2.1 În vederea deschiderii contului curent în conformitate cu dispozițiile art. 4.1.1, Clientul este obligat să completeze documentația de deschidere de cont și să prezinte Bancii toate documentele solicitate, conform legislației în vigoare precum și a reglementărilor interne.

4.2.2 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. Deschiderea unui cont curent în alta valută decât lei ca urmare a încasării unei sume de bani aferentă respectivei valute se va realiza automat și va fi comisionată conform Listei de taxe și comisioane în vigoare. În această situație, persoanele nominalizate ca împuterniciți pe contul curent în lei în baza documentației de deschidere de cont, semnată de Client și prezentată Bancii, vor avea aceleași drepturi de operare și pe celelalte conturi, aferente altor valute, deschise de către Banca.

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

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

4.2.4. În condițiile în care clientul devine beneficiarul unui credit, cu excepția liniilor de credit acordate în cont curent și a limitelor de credit accesate prin carduri de credit, Banca deschide în mod automat, cu ocazia tragerii din credit, un cont distinct în care se pune la dispoziția Clientului creditul, cont care va fi comisionat distinct față de celelalte conturi curente, conform celor prevăzute prin contractul specific produsului de credit contractat.

4.3 IMPUTERNICIRI ȘI LIMITE DE COMPETENȚE

4.3.1. Clientul poate numi unul sau mai mulți Împuterniciți, care au dreptul de a efectua operațiuni în cont și are obligația de a le face cunoscute dispozițiile prezentelor CGA. Pentru a fi acceptați de Banca, Împuterniciții trebuie să fie identificați în aceleași condiții ca și Clientul.

4.3.2. Împuterniciții Clientului pot efectua orice operațiuni puse la dispoziția titularului de cont de către Banca, în limitele prezentelor CGA și ale mandatului primit de la titularul de cont.

4.3.3. Imputernicitul va putea transmite la randul sau dreptul de reprezentare numai in cazul in care titularul contului i-a acordat in mod expres acest drept. In mod similar, imputernicitul va putea inchide contul numai in cazul in care titularul contului i-a acordat in mod expres acest drept.

4.3.4. Clientul isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni de catre Imputernicit, Banca verificand identitatea Imputernicitului, limitele mandatului acestuia si specimenul sau de semnatura.

4.3.5. (a) Mandatul autentic este valabil pe durata de valabilitate pentru care a fost emis sau pana la revocarea sa expresa de catre Client.

(b) Fiecare imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Client Imputernicitilor sai pe formularele standard ale Bancii se considera a fi data pe intreaga perioada de timp a raporturilor contractuale dintre Banca si Client sau pana la revocarea expresa a mandatului. Prevederile art. 2015 Cod Civil referitoare la limitarea duratei mandatului nu sunt aplicabile pentru nici o astfel de imputernicire, autorizare sau instructiune completata pe formularele tipizate ale bancii care se mentin pana la revocarea lor expresa de catre Client.

4.3.6. In cazul in care apare o disputa referitoare la persoanele imputernicite sa efectueze operatiuni pe contul Clientului, Banca are dreptul de a suspenda operatiunile pe contul Clientului pana la solutionarea acestei dispute si prezentarea unei dovezi satisfacatoare de catre Client.

4.3.7. In toate actiunile/actele legale cu privire la Banca, Clientul fara capacitate de exercitiu/ cu capacitate de exercitiu restransa va fi reprezentat de catre reprezentantul sau legal, conform legii.

4.3.8. Orice mandat inceteaza de drept la decesul titularului contului.

4.3.9. In orice moment, Imputernicitul poate solicita Bancii renuntarea la aceasta calitate fara aprobarea sau avizul Clientului. In aceste situatii imputernicitul va transmite Bancii solicitarea sa in scris.

4.4 MODIFICAREA DATELOR DE IDENTIFICARE

4.4.1. Clientul/ Imputernicitul are obligatia sa informeze imediat Banca, pe costul sau, prezentand documentele justificative, despre orice modificari aparute in situatia sa sau a imputernicitilor care pot fi relevante in relatiile sale cu Banca, astfel incat la data efectuării operatiunilor pe cont, modificarile sa fie inregistrate in baza de date a Bancii. Modificarile pot fi referitoare, dar fara a se limita la schimbarea numelui, adresei de corespondenta, adresei de domiciliu/resedinta, telefon fix/mobil, adresei de e-mail, modificarea capacitatii legale, modificarea sau anularea mandatului acordat persoanelor imputernicite pe cont, modificari in statutul de persoana expusa politic, etc.

4.4.2. Banca nu raspunde in nici un fel de eventualele prejudicii suferite de Client sau de terti ca urmare a comunicării cu intarziere a modificarilor survenite sau a necomunicării lor.

4.4.3. In situatia expirării actului de identitate, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda orice tranzactii/servicii initiate de Client la ghiseul bancii sau prin canale alternative pana la prezentarea unor documente de identitate valide emise in conformitate cu dispozitiile legale.

4.5 OPERATIUNI BANCARE PRIN CONTUL CURENT

4.5.1 Transmiterea instructiunilor de catre Client

4.5.1.1. Clientul are dreptul sa dispuna de sumele din cont pe baza de instructiuni de plata scrise/autorizate, semnate conform documentatiei de deschidere cont si/sau a altor documente similare acceptate de comun acord, existente in posesia Bancii si in limitele specificate in acestea.

4.5.1.2. In cazul in care sunt date de catre Client mai multe instructiuni de plata autorizate, a caror suma totala depaseste soldul disponibil al contului Clientului, Banca va indeplini aceste instructiuni in ordinea primirii lor si in limita soldului disponibil.

4.5.1.3. Clientul suporta pierderile legate de orice operatiuni de plata rezultand din utilizarea unui instrument de plata pierdut/furat sau ca urmare a nepastrarii in siguranta a elementelor de securitate personalizate precum si pierderile rezultate din folosirea fara drept a unui instrument de plata pana in momentul notificarii catre Banca a pierderii, furtului, folosirii fara drept sau neautorizate a instrumentului sau de plata, in limitele prevazute in prezentele CGA.

4.5.1.4. Clientul va putea solicita interogarea situatiei conturilor proprii direct de la ghisee sau prin canale alternative: Voice Teller (prin telefon), Fax Teller (prin fax), BT 24 - Internet Banking, dar si transmiterea de instructiuni de transfer de sume in lei si / sau valuta din conturile proprii, direct de la ghisee sau prin canale alternative: BT 24 - Internet Banking.

4.5.1.5. Acolo unde acest lucru se impune, in baza legislatiei in vigoare precum si a uzantelor si practicilor internationale in materie bancara sau prin reglementarile interne ale Bancii, originalul instructiunilor trimise prin canalele alternative va fi depus ulterior la banca sau expediat acesteia prin posta, de indata, cu mentiunea "pentru confirmare". In situatia in care Clientul nu depune originalul si in cazul in care pentru procesarea unui ordin de plata este nevoie ca acesta sa fie completat in original, se considera ca Clientul autorizeaza Banca, prin prezenta, sa completeze un formular in original, in numele sau si dupa modelul primit prin canalele alternative. Pentru scopul procesarii respectivei tranzactii atat formularul de ordin de plata primit prin canalele alternative cat si cel rescris de Banca, constituie unul si acelasi document.

4.5.1.6. Clientul accepta ca Banca sa proceseze operatiunile ordonate de Client prin canalele alternative, pe baza si la momentul primirii acestora, confirmarea sau, dupa caz, originalul instructiunilor primite ulterior servind doar scopurilor interne ale Bancii si scopurilor de raportare catre Banca Nationala a Romaniei. Partile inteleg si sunt de acord ca momentul formarii contractului in cazul oricarei operatiuni executate de Banca in temeiul unor astfel de instructiuni, il constituie momentul primirii de catre Banca a respectivelor instructiuni si nu momentul primirii confirmarii/originalului instructiunilor de la Client.

4.5.1.7. Daca Banca, la primirea confirmarii, constata existenta unor discrepante, de orice natura, intre instructiunile initial transmise prin canalele alternative si confirmarea trimisa 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 Banca, în caz de litigiu.

4.5.1.8. În cazul în care nu există discrepante 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.

4.5.1.9. Banca nu va răspunde pentru eventualele consecințe pagubitoare pentru Client aparute din executarea corectă de către Banca a instrucțiunilor primite pe canalele alternative.

4.5.1.10. Convorbirile telefonice între Client și Banca (conversații de suport/asistență clienți sau transmitere de instrucțiuni, acolo unde este cazul) pot fi înregistrate, cu acordul Clientului iar partile pot folosi astfel de înregistrări telefonice ca probe în orice litigiu dintre acestea.

4.5.1.11. Clientul are responsabilitatea de a furniza Bancii toate documentele solicitate de către aceasta precum și toate autorizațiile necesare, în conformitate cu reglementările Bancii Naționale a României sau a oricărui alte organisme de supraveghere/autorități speciale naționale și internaționale. În cazul în care Banca nu poate aplica prevederile legale legate de identificarea clientului și verificarea identității acestuia, obținerea de informații despre scopul și natura relației de afaceri, inclusiv prin prisma tranzacțiilor derulate, aceasta are dreptul să nu execute operațiunea respectivă. În situația în care clientul nu respectă aceste obligații, nu este angajată răspunderea Bancii.

4.5.1.12. Clientul va răspunde față de Banca pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștință Bancii a vreunei restricții sau limitări privind Clientul/ Contul.

4.5.2 Condiții privind executarea instrucțiunilor de către Banca

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

- ordinul de plată a fost dat pe formularul standard/tipărit sau aprobat de Banca (inclusiv format electronic), este lizibil, corect și completat corespunzător cu toate informațiile prevăzute de formularul standard și semnat de Client/Imputernicit în deplină concordanță cu specișele de semnături aflate la Banca (în cazul ordinelor de plată emise pe suport hârtie). Ordinul de plată care intră sub incidența OUG nr. 113/2009 este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății, dacă 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 Bancii pentru serviciile prestate;
- tranzacția este conformă cu legea 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 Banca;
- nu există pentru Banca motive ce țin de sursă, conținutul, semnătura, consimțământul transmișerii Ordinului de plată care pot crea suspiciuni privind autenticitatea Ordinului de plată.

4.5.2.2. Instrucțiunile de plată date Bancii vor fi executate pe contul și riscul Clientului, care va suporta consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori, cu excepția cazurilor în care Banca este ținută răspunzătoare, conform legii. În cazul transferurilor valutare interbancare, Banca își rezerva dreptul de a efectua transferurile ordonate de Client prin bancile sale de corespondent agreeate și/sau casa/sisteme de compensare în funcție de politica Bancii.

4.5.2.3. Banca își rezerva dreptul să nu inițieze efectuarea de transferuri pentru tranzacțiile legate de servicii încadrate în categoria jocurilor de noroc, de tranzacții legate de achiziția de produse și/sau servicii pornografice (inclusiv videochat sau alte servicii similare), achiziția de arme/muniții 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.

4.5.2.4. Banca nu are în nici un caz obligația de a verifica numele titularului Contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plată și nici numărul Contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în instrucțiunea de plată.

4.5.2.5. În temeiul prezentelor CGA, precum și al oricărui contract special încheiat cu Banca, se considera autorizată operațiunea de plată pentru care Clientul și-a exprimat consimțământul astfel:

- prin semnatura olografă pe exemplarul eliberat de Banca clientului pentru transferuri sume prin ordine de plată pe suport hârtie și ridicări de numerar;
- prin mandatul dat Bancii odată cu semnarea contractului specific de către client, în cazul operațiunilor de debitare directă;
- prin efectuarea de acțiuni specifice care au ca finalitate transmiterea către banca a tranzacțiilor de tipul plăților programate și/ sau recurente, respectiv în cazul transmiterii tranzacțiilor prin intermediul canalelor electronice.

4.5.2.6. După ce o operațiunea de plată autorizată de către client a fost executată de către Banca, iar suma este debitată din contul Clientului, Banca va pune la dispoziția acestuia de îndată o referință care să îi permită clientului identificarea fiecărei operațiuni de plată, beneficiarul plății (dacă este cazul), valoarea și moneda în care s-a realizat operațiunea de plată, costul operațiunii de plată, precum și cursul de schimb utilizat (dacă este cazul) și data valutei debitării contului.

4.5.2.7. Banca poate să folosească sisteme de comunicații, de decontare sau de plăți sau serviciile unei terțe părți pentru executarea operațiunilor de plată ordonate, fără ca acestea să conducă la taxe și comisioane suplimentare pentru Client, cu excepția celor comunicate de Banca și agreeate de către Client anterior efectuării tranzacției, sau în cazul în care taxele și comisioanele nu pot să fie anticipate de către Banca din punct de vedere al existenței și/sau al cuantumului acestora.

4.5.2.8. 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 ghiseu în timpul programului de lucru afișat de unitățile Bancii sau transmise pe canalele electronice conform condițiilor de funcționare 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, Banca luând toate măsurile necesare în vederea respectării termenului menționat. Termenele de recepție și procesare a operațiunilor de plată pot să fie consultate de către clienți pe pagina dedicată de pe site-ul bancii.

4.5.2.9. Banca stabilește o ora-limită comunicată clienților prin afișare la sediile sale și pe site-ul Bancii, după care orice ordin de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare. Ziua de sâmbătă este considerată zi lucrătoare nebancară pentru plățile interbancare și zi lucrătoare bancară pentru plățile intrabancare.

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

4.5.2.11. În cazul în care Clientul de comun acord cu Banca convine că 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.

4.5.2.12. Banca va putea accepta și alte forme de depunere a documentelor, inclusiv prin intermediul canalelor alternative, modul de lucru în aceste cazuri supunându-se regulilor de funcționare specifice acestor canale, care vor fi aduse din timp la cunoștința clienților și/sau prevăzute în contractul pentru produsele specifice, încheiat cu Clientul.

4.5.2.13. 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, conform Listei de taxe și comisioane. Orice astfel de anulare/modificare trebuie solicitată în scris de către Client și trebuie să indice clar care este instrucțiunea care se cere a fi anulată sau modificată precum și motivul solicitării.

4.5.2.14. Banca nu poate garanta revocarea cu succes a unui ordin de plată în cazul în care:

- a) instrucțiunea de plată a fost deja transmisă către banca beneficiarului în cazul operațiunilor de plată interbancare.
- b) suma tranzacției a fost deja creditată în Contul beneficiarului plății în cazul operațiunilor de plată intrabancare; în acest caz revocarea se va putea realiza numai cu acordul beneficiarului plății.

4.5.2.15. Orice cost ocazional sau prejudiciu suferit de Banca, ce decurge din revocarea sau modificarea unui ordin de plată, va fi suportat de Client, acesta mandatând Banca să debiteze automat oricare Cont al acestuia, fără îndeplinirea altor formalități prealabile. În prealabil Banca va informa Clientul asupra costurilor suplimentare pe care le presupune efectuarea operațiunii de revocare/modificare a ordinului de plată, prin Brosura de taxe și comisioane privind operațiunile derulate prin conturi, anexa la prezentul document.

4.5.2.16. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Banca, decât în cazul menționat la art. **4.5.2.11** și cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită.

4.5.2.17. 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 aceasta cauze. Refuzul si, daca este posibil, motivele refuzului, precum si procedura de remediere a oricaror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate clientului, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.

4.5.2.18. Platile externe care intra sub incidenta Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plata dispuse de Clienti se executa in maxim 1 zi lucratoare de la momentul primirii ordinului de plata de catre Banca.

4.5.2.19. Data platii efectuate din cont de catre Client va fi data la care contul este debitat de catre Banca. Banca va pune la dispozitia clientului sumele primite in contul acestuia, cu data valutei la care Banca a primit fondurile. Pentru incasarile care intra sub incidenta OUG 113/2009, Banca va pune la dispozitia clientului sumele primite in conformitate cu codul IBAN beneficiar, continut in instructiunea de incasare.

4.5.2.20. Pentru platile valutare care intra sub incidenta Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 113/2009, Banca va executa ordinele de plata externe in valuta cu comision OUR (comisioanele tuturor bancilor implicate in circuitul de decontare al platii sunt in sarcina ordonatorului) sau SHA (comisioanele BT si ale bancii corespondente a BT, sunt in sarcina ordonatorului, iar comisioanele bancii beneficiare si a corespondentului bancii beneficiare cad in sarcina beneficiarului). Procesarea ordinelor de plata aflate pe circuit sau a instructiunilor transmise electronic care contin optiunea de comisionare BEN (comisioanele tuturor bancilor implicate in circuitul de decontare al platii sunt in sarcina beneficiarului) se va efectua prin transformarea acesteia de catre Banca in SHA.

4.5.2.21. In cazul in care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o suma, Clientul este obligat sa notifice imediat Banca, neavand dreptul sa retraga, transfere, dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel acea suma in totalitate sau in parte.

Daca, incalcanad aceasta obligatie, Clientul retrage, transfera, dispune sau utilizeaza in orice fel suma creditata incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt. In acest context, Banca poate proceda la debitarea Contului cu suma incorect creditata ce va excede soldul creditor al acestuia, operatiune ce are valoare juridica de acceptare anticipata de catre Client.

4.5.2.22.

(a) In situatia in care eroarea apartine Bancii sau prestatorului de servicii de plata al platitorului, Banca are dreptul, fara a fi necesara instiintarea sau obtinerea unei autorizari prealabile de la Client, sa corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva. Corectia astfel efectuata va fi reflectata in extrasul de cont.

(b) In situatia in care eroarea apartine platitorului, Banca va efectua corectia dupa obtinerea unei autorizari prealabile de la beneficiar, cu conditia ca sumele sau conturile sa nu fie indisponibilizate in conditiile legii. Corectia astfel efectuata va fi reflectata in extrasul de cont.

4.5.2.23. Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de catre Client ca urmare a executarii de catre Banca a unei instructiuni care ulterior se dovedeste a fi transmisa de catre o persoana fara calitate/drept, daca Banca

dovedeste ca a manifestat diligenta, dar lipsa de calitate/drept/identitate a persoanei care a transmis instructiunea nu putea fi stabilita.

4.5.2.24. Clientul autorizeaza Banca sa compenseze orice suma datorata Bancii cu orice suma disponibila din orice cont curent si/sau de depozit indiferent de valoarea si valuta in care sunt disponibile si/sau indiferent de scadenta depozitului, mai putin sumele exceptate conform prevederilor legale, in masura in care Banca poate determina originea acestor sume. In ceea ce priveste sumele incasate cu titlu de alocatii copii, clientul are posibilitatea, la solicitarea scrisa a acestuia, de a le incasa in subcont distinct, astfel incat sa se asigure exceptarea acestor sume de la poprire sau compensare cu sume datorate Bancii. In cazul in care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb aplicat de Banca in ziua si la momentul efectuarii operatiunii, in acest scop Banca fiind mandatata pentru orice operatiune de schimb valutar care va fi necesara. In cazul in care din operatiune s-ar genera descoperit de cont neautorizat, clientul are obligatia sa acopere deficitul, inclusiv dobanda penalizatoare aferenta. In toate aceste situatii clientul va fi instiintat de catre Banca, dupa efectuarea compensarii, prin Extrasul de cont.

4.5.2.25. Instrumentele de debit se deconteaza conform circuitelor si termenelor prevazute in normele si regulamentele Bancii Nationale a Romaniei si reglementarilor interne ale Bancii, in limita disponibilului din cont, luand in considerare momentul prezentarii instrumentului de catre Client la ghiseu. Clientul va fi informat, despre toate aceste termene, pe site-ul Bancii si prin orice alte mijloace considerate potrivite de catre Banca.

4.5.2.26. Banca se supune regulilor stabilite prin legislatia in vigoare privind regimul sanctiunilor internationale de blocare a fondurilor, in acest sens, Banca isi rezerva dreptul de a nu procesa tranzactii dinspre/ catre entitati aflate pe listele de sanctiuni internationale. In cazul in care pe circuitele de decontare pot exista si alte potentiale riscuri de blocare de fonduri, sesizate de catre Banca clientului, tranzactia se poate efectua numai prin asumarea riscului de catre Client.

4.5.3 Operatiuni cu instrumente monetare negociabile

4.5.3.1. La cererea Clientului, in baza reglementarilor interne, Banca poate executa operatiuni cu efecte de comert (cambii si bilete la ordin) si anume: incasari, plati, avalizari si girari. Pentru ca Banca sa fie desemnata in calitate de beneficiar al efectelor de comert, Clientul trebuie sa obtina acordul prealabil al Bancii. Pentru operatiunile cu instrumente monetare negociabile se aplica, in completarea prevederilor din continutul CGA, reglementarile speciale ale Bancii Nationale a Romaniei.

4.5.3.2. In cazul efectelor de comert al caror posesor legitim este Clientul, Banca crediteaza contul Clientului cu contravaloarea efectului de comert numai la incasarea efectiva a acestuia.

4.5.3.3. Clientul poate face trageri din contul sau curent prin instrumente de debit emise de Banca, eliberarea acestora urmand a se face, in conformitate cu prevederile legale referitoare la instrumentele de debit.

4.5.3.4. Constituie un delict imputabil Clientului cazurile de emitere de cekuri fara acoperire cu disponibil sau completarea cu date false. In cazul acestor abateri, conform normelor legale, Banca

are obligatia sa informeze Centrala Incidentelor de Plati din cadrul BNR si sa sesizeze autoritatile competente.

4.5.3.5. Banca primeste cecuri bancare si personale emise de alte banci in vederea remiterii spre incasare in tara sau strainatate, pentru a fi achitate de bancile trase, urmand sa crediteze contul in lei sau valuta al Clientului la primirea efectiva a sumelor.

4.5.3.6. Spezele si comisioanele percepute de bancile autohtone si/sau bancile corespondente din strainatate pentru incasarea cecurilor si returnarea celor neonorate de bancile trase sunt in sarcina Clientului.

4.5.3.7. In vederea remiterii spre incasare, si dupa caz, a acceptarii si decontarii instrumentelor de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) de catre Banca, Clientul trebuie sa se asigure de completarea corecta si completa a instrumentului de debit prezentat, cu mentiunile obligatorii conform legilor specifice aplicabile.

4.5.3.8. Clientul are obligatia de a preda Bancii formularele instrumentelor de plata/de debit (cec, cambie, bilet la ordin) necompletate sau incorect completate pentru care Clientul solicita anularea.

4.5.3.9. De asemenea, in cazul inregistrarii unui incident de plata major cu cecuri, Clientul are obligatia de a restitui Bancii, de indata, toate formularele de cec ridicate de la Banca, aflate in posesia sa si/sau a mandatarilor sai.

4.5.3.10. In toate cazurile de incetare a relatiilor de cont cu Banca, titularul de cont se obliga sa restituie Bancii toate formularele de cec, bilet la ordin si cambie. Banca nu va elibera formulare de cec barat clientilor aflati in interdictie bancara. Banca isi rezerva dreptul de a elibera un numar limitat de formulare de instrumente de debit, in functie de vechimea si istoricul clientului in relatia cu Banca.

4.5.3.11. Clientul este obligat sa respecte cerintele de securitate privind operatiunile de plata.

4.5.3.12. Clientul are obligatia sa solicite anularea titlului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei de la locul de plata a cecului, in cazul pierderii, furtului sau distrugerii titlului. Ordonanta trebuie sa fie notificata Bancii si publicata in Monitorul Oficial al Romaniei.

Cu toata instiintarea, plata titlului facuta detinatorului mai inainte de notificarea ordonantei libereaza pe tras de obligatia de plata.

4.6. INDISPONIBILIZAREA CONTURILOR

4.6.1. Banca are dreptul de a retine si de a plati catre terti, din soldurile creditoare ale conturilor Clientului rezultate dupa eventuala compensare cu obligatiile de plata ale Clientului fata de Banca, conform art. 2185 Cod Civil (indiferent de tipul acestora), sume datorate tertilor, fara consimtamantul si fara instiintarea prealabila a acestuia, in cazurile expres prevazute de lege, in baza unei hotarari judecatoresti definitive sau a oricarui alt titlu executoriu stabilit ca atare prin lege. In cazul in care aceste sume vor necesita schimbarea unei valute in alta, Banca va efectua schimbul valutar.

4.6.2. Banca are dreptul, fara acordul si instiintarea prealabila a Clientului, de a desfiinta inainte de termen depozitele constituite de Client si de a debita sumele datorate, daca acesta are datorii restante fata de Banca sau au fost instituite masuri legale de indisponibilizare asiguratorii/ executorii, inclusiv prin poprire, pe conturile Clientului. Pentru sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului, Banca este mandatata sa reconstituie depozitul pe aceeasi perioada si de acelasi tip ca si cel desfiintat.

4.6.3. Depozitele exceptate de la prevederile art. 4.6.2. sunt urmatoarele: Conturile de tip *ESCROW*, Conturile de *cash colateral*, Conturile cu *garantie de buna executie*, Conturile in care sunt constituite *garantiile de gestiune*, Conturile cu dedicatie speciala (cecuri certificate, ordine de plata cu scadenta, acreditive, cash colateral pentru alte destinatii, emise anterior instituirii popririi), alte conturi de depozit cu afectatiune speciala sau care nu pot face obiectul executarii silite.

4.7 EXTRASE DE CONT

4.7.1. Banca va informa clientul despre sumele aflate in cont si tranzactiile efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui extras de cont. Extrasul de cont constituie o dovada concludenta si corecta in cadrul unor proceduri judiciare sau de alta natura intre parti asupra operatiunilor inscrise in cuprinsul sau, in masura in care nici Clientul si nici Banca nu au semnalat vreo eroare a acestuia in conformitate cu prevederile articolelor succesive.

Orice eroare in continutul extrasului de cont va fi notificata Bancii de indata ce clientul a luat la cunostinta despre continutul extrasului de cont. Clientul trebuie sa verifice continutul extrasului la primirea acestuia.

Daca, in maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data emiterii extrasului, continutul acestuia nu este contestat, atunci acesta va fi considerat acceptat de catre Client.

In cazul in care Banca se autosizeaza cu privire la existenta unei erori in unul din documentele predate Clientului, Banca o va rectifica si va notifica Clientul despre acest lucru.

Banca corecteaza o operatiune de plata executata incorect sau neautorizata, numai daca Clientul semnaleaza acesteia eroarea, fara intarziere nejustificata, in termen de maxim 13 luni de la data debitarii contului.

Clientul va informa Banca imediat ce a luat la cunostinta de existenta sumelor necuvenite din cont.

Clientul nu are dreptul sa retraga, sa transfere sau sa se foloseasca in vreun fel de aceste sume. Daca Clientul utilizeaza, total sau partial, suma necuvenita, acesta se obliga sa restituie indata Bancii suma respectiva, inclusiv dobanda aferenta cuvenita Bancii si sa despagueasca Banca in legatura cu eventualele daune solicitate de catre un tert in legatura cu utilizarea sumelor necuvenite din cont.

4.7.2. Banca pune gratuit la dispozitia clientului, o data pe luna, extrasele lunare de cont pe suport hartie (sau in alta forma agreata de comun acord). In extrasul de cont vor fi evidentiate explicit toate operatiunile efectuate de client precum si dobandzile, comisioanele, taxele, spezele, retinute de Banca.

4.7.3. Pentru solicitarea eliberării extraselor de cont în mai multe tranșe în cursul unei luni, Banca poate solicita un comision de eliberare extras de cont. Acest comision poate fi găsit și consultat pe site-ul Bancii și în unitățile Bancii.

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

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

4.8 DOBANZI, COMISIOANE, SPEZE, COSTURI

4.8.1. Nivelul taxelor și comisioanelor practicate de Banca pentru serviciile prestate sunt stabilite de conducerea Bancii și sunt cuprinse în Lista de taxe și comisioane și spezele bancare - ce reprezintă anexa a prezentelor CGA, acestea fiind puse la dispoziția Clientului la toate sediile Bancii și pe site-ul Bancii.

4.8.2. Banca își rezerva dreptul de a schimba nivelul dobanzilor/comisioanelor/taxelor/spezelor pentru serviciile prestate, în funcție de politica proprie, condițiile existente pe piață și de modificarea elementelor de cost ale acestora, urmând a comunica clienților aceste modificări în termenii și condițiile prevăzute de legislația în vigoare și prezentele CGA.

4.8.3. Clientul recunoaște dreptul Bancii de a modifica/completa dobanzile/comisioanele/taxele pentru serviciile prestate în condițiile precizate la articolele anterioare.

4.8.4. Banca va percepe comisioane diferite față de cele din lista pentru servicii specifice în cazul în care printr-o convenție individuală încheiată cu clientul s-a agreat aplicarea altor comisioane decât cele standard. Comisioanele specifice, agreate cu clienții, intră în vigoare și se aplică numai după acceptarea expresă - în scris - a acestora.

4.8.5. Pentru operațiunile de transfer efectuate din/în conturile de lei și/sau valută, la ordinul Clientului sau pentru acesta, Clientul este de acord să plătească Bancii 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.

4.8.6. Pentru plățile valutare procesate de banca Beneficiarului plății, dar care din diferite motive (de ex. neconcordanță între numele și contul Beneficiarului, contul Beneficiarului și valută trimisă) au necesitat modificări, este posibil ca aceasta să rețină un comision suplimentar (repair charges). Pentru plățile valutare care necesită modificări (amendamente) sau care sunt returnate de către banca intermediară/beneficiara este posibil ca bancile implicate să solicite/rețină un comision suplimentar. În aceste cazuri, comisionul perceput de banca/bancile intermediare și/sau banca beneficiara se comunică clienților BT și se rețin ulterior efectuării plății, pe măsura ce sunt primite

de la bancile implicate. In cazul returnarii de catre banca corespondenta/beneficiara a sumelor aferente platilor eronate care nu au putut fi procesate, aceste sume se incaseaza in contul clientului, diminuate cu comisioanele percepute de catre bancile corespondente implicate.

4.8.7. De asemenea, orice cheltuiala aferenta operatiunilor specifice efectuate de Banca la cererea Clientului, inclusiv investigatiile in vederea solutionarii unor eventuale plati eronate, incorecte sau neautorizate, precum si toate costurile legate de constituirea, administrarea, modificarea, monitorizarea, radierea, executarea garantiilor furnizate de Client sunt suportate de acesta. Clientul autorizeaza Banca in vederea efectuarii oricaror demersuri necesare pentru solutionarea platilor eronate, incorecte sau neautorizate, in masura in care aceste demersuri sunt posibile, din punct de vedere legal si operational.

4.8.8. Clientul suporta si cheltuielile extraordinare, in special taxele de timbru judiciar si alte taxe legale, cheltuieli de comunicare a documentelor pe cale postala, telefonica, telegrafica, alte impozite si costuri pe care Banca trebuie sa le suporte in cazul in care devine parte in cadrul unor proceduri judiciare si extrajudiciare, in contradictoriu cu Clientul si/sau cu terti, inclusiv cu tertii garanti ai Clientului care si-au asumat obligatii de garantare fata de Banca, daca in urma solutionarii definitive a procedurilor de catre instanta de judecata, aceste cheltuieli de judecata sunt acordate prin hotarare judecatoreasca definitiva.

4.9 . INCETAREA RELATIEI DE AFACERI

4.9.1. Raportul juridic dintre Client si Banca (inclusiv inchiderea contului) poate inceta in unul din urmatoarele moduri:

a) Prin acordul dintre Banca si Client, cu efect imediat;

b) Din initiativa Bancii in **situatia in care:**

b.1. Clientul nu depune documentele solicitate, in termenul indicat de Banca, cu ocazia revizuirii contului sau in orice alte situatii stabilite de Banca si comunicate Clientului;

b.2. Clientul a cauzat prejudicii Bancii, a furnizat informatii false Bancii, s-a dovedit a fi implicat in fraude, operatiuni de spalare a banilor sau de finantare a terorismului sau este implicat in scandaluri publice, iar asocierea acestuia cu Banca ar dauna imaginii ei;

b.3. Clientul manifesta un comportament inadecvat/deficitar/violent in raport cu angajatii Bancii, nu respecta regulile unei conduite civilizate si, in aceste conditii, asocierea/continuarea relatiei de afaceri cu acesta ar dauna imaginii Bancii;

b.4. Clientul nu a efectuat nicio operatiune in cont pe o perioada de timp mai mare de 6 luni consecutive si soldul la finalul perioadei analizate este sub limita minima stabilita si comunicata de banca, sau, Clientul prezinta un descoperit de cont neautorizat rezultat din neachitarea timp de 6 luni consecutiv a dobanzilor, taxelor si comisiunelor aferente.

In situatiile prezentate la punctul b.4 denuntarea va intra in vigoare in termen de 2 luni de la data la care clientul va primi notificarea Bancii. In situatiile prezentate la punctele b.1, b.2 si b.3, Banca isi rezerva dreptul de a inchide conturile clientului anterior datei la care denuntarea ar intra in

vigoare, respectiv anterior implinirii termenului de 2 luni de la data la care clientul a primit notificarea Bancii.

In situatiile prevazute la punctul b.2, temporar, Banca poate lua decizia blocarii unor sume pe conturile Clientului. Pe durata blocarii Contului vor fi permise urmatoarele inregistrari, dar fara a se limita la acestea: se va calcula si va inregistra dobanda creditoare sau, dupa caz debitoare; se va percepe comisionul de administrare a Contului; se vor putea efectua incasari in Cont.

c) La cererea Clientului sau a Imputernicitor acestuia in baza unui mandat autentic, in situatia notificarii Bancii in scris in acest sens, cu 30 de zile calendaristice inainte, daca nu exista clauze legale sau contractuale restrictive cu privire la inchiderea contului, cu conditia rambursarii tuturor sumelor datorate Bancii. Aceasta operatiune este gratuita si nu implica costuri suplimentare pentru clienti.

Contul curent va putea fi inchis doar daca la data cererii de inchidere nu exista in derulare produse si/ sau servicii oferite de Banca care necesita mentinerea in continuare a contului curent deschis. De asemenea, Clientul declara ca la data depunerii cererii de inchidere cont nu exista emise cekuri/bilete la ordin/cambii semnate personal sau de Imputerniciti conform reglementarilor in vigoare si nici nu exista astfel de titluri deja emise care urmeaza sa fie puse in circuit bancar de beneficiarii acestora, cunoscand ca legea penala sanctioneaza falsul in declaratii.

d) In caz de deces al Clientului, ca urmare a inregistrarii notificarii cu privire la acest eveniment, Banca va permite persoanelor solicitante efectuarea de operatiuni in contul curent al Clientului decedat numai cu acordul tuturor mostenitorilor, titulari coindivizari ai contului si in temeiul unui certificat de mostenitor emis de un Notar Public sau pe baza unei hotarari judecatoresti investite cu formula executorie, in conditiile legii romane. Aceste documente trebuie sa indice in mod explicit situatia sau detalii despre cont si trebuie sa fie intocmite in limba romana sau sa fie traduse autorizat in limba romana.

Banca nu raspunde de eventualele pagube inregistrate ca urmare a actiunii persoanelor autorizate de Client sa opereze pe conturile deschise la Banca in perioada de timp scursa pana la informarea corespunzatoare a Bancii privind decesul/incapacitatea Clientului dovedita cu acte emise in conditiile legii.

4.9.2. Urmare a incetarii relatiei contractuale, in oricare dintre situatiile de mai sus, Banca va inchide contul Clientului, va inceta creditarea cu dobanda a contului, urmand ca suma care constituie la acea data soldul creditor al Contului sa fie transferata si pastrata intr-un cont special nepurtator de dobanda pana la o posibila transferare a sumei conform instructiunilor Clientului intervenite in termenul de prescriptie.

In cazul in care soldul contului este in valuta, Banca poate efectua conversia sumei in lei la cursul de schimb valutar aplicat de banca in ziua si la momentul efectuarii operatiunii de inchidere a contului curent. Banca nu va fi raspunzatoare in nici o situatie pentru eventuale prejudicii pe care le-ar suferi Clientul ca urmare a inchiderii conturilor sale, conform celor mai sus precizate.

4.9.3. In toate cazurile de incetare a relatiei de afaceri/inchidere a unui cont, termenul de prescriptie in care Clientul va putea solicita restituirii 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. În cazul în care închiderea contului s-a făcut la inițiativa Bancii, termenul de prescripție se calculează de la data la care Clientul a fost notificat în acest sens.

I.5. LIMITAREA EFECTELOR IMPREVIZIUNII

5. Clientul înțelege și acceptă posibilitatea ca, în cazul survenirii unor schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii prezentelor Condiții Generale de Afaceri, independente de voința Bancii, executarea obligațiilor sale să devină mai oneroasă din cauza creșterii costurilor executării acestora. Prezenta clauză nu va fi interpretată ca o clauză de asumare a riscului, în sensul art. 1271 alin (3) paragraful (c) Cod Civil dacă Clientul solicită, într-un termen rezonabil și cu bunăcredință, negocierea adaptării rezonabile și echitabile a contractului iar Banca refuză să dea curs acestei solicitări, într-un termen rezonabil și cu bunăcredință, prin adaptarea rezonabilă și echitabilă a Contractului.

I.6. LIMITAREA RĂSPUNDERII BANCII

6.1. Banca nu va fi responsabilă față de Client pentru nici o întârziere sau deficiență a unei terțe parti (incluzând, fără limitare, bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești, etc.) în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu Banca.

6.2. Dacă Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comerț ale acestuia către un anumit Beneficiar, utilizând în acest scop terțe parti ca intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului cu exonerarea Bancii de orice răspundere în acest sens, dacă Banca dovedește că și-a îndeplinit corect atribuțiile de intermediar asumate. Orice pierdere rezultată în urma folosirii în acest scop de către Banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT, Transfond sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportată de către Client cu exonerarea Bancii de orice răspundere în acest sens.

6.3. 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 Bancii de a pune la dispoziție fonduri, determinată de deficiențe/întârzieri în instrucțiunile date de Client. Banca nu va fi responsabilă față de Client pentru nici o întârziere sau deficiență a unei terțe parti (incluzând, fără limitare, bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești, alte instituții, autorități publice) în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu Banca.

6.4. Banca nu își asumă nici o responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor de documente sau a altor corespondențe adresate băncii sau transmise de către Banca, inclusiv extrase de cont și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/transmisiei unor astfel de documente sau corespondențe.

I.7. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI COMBATĂREA FINANȚĂRII TERORISMULUI

7. Ca instituție financiară, Banca se supune prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a

finantarii terorismului si a Regulamentului nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului.

Clientul se considera informat ca tranzactiile efectuate prin conturi intra sub incidenta prevederilor actelor normative mentionate, iar orice operatiuni efectuate prin conturi care pot ridica suspiciuni, vor fi efectuate pe riscul sau/si sub deplina responsabilitate a Clientului, in astfel de situatii Banca fiind obligata sa ia toate masurile impuse de legislatia aplicabila fara a putea fi obligata, in nici o situatie, la acordarea de despagubiri daca prin masurile impuse de aplicarea actelor normative mentionate s-ar aduce prejudicii de orice fel Clientului/altor persoane.

I.8. DISPOZITII FINALE

8.1 CESIUNEA

8.1.1. Clientul nu poate cesiona drepturile si obligatiile sale in baza conventiilor specifice sau a CGA in general, in absenta acordului prealabil scris al Bancii.

8.1.2. Banca, la libera sa alegere si oricand pe durata existentei CGA, poate cesiona unui tert ales la libera sa discretie, oricare dintre drepturile sale iar Clientul, prin semnarea prezentului document si a conventiilor specifice, consimtite in mod neconditionat cu privire la orice astfel de cesiune. Cesiunea va deveni efectiva si opozabila Clientului de la data primirii notificarii din partea Bancii cu respectarea prevederilor legale in acest sens.

Banca va notifica in scris Clientul cu privire la realizarea unei asemenea cesiuni cu cel putin 60 de zile inainte ca aceasta sa devina efectiva.

8.1.3. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul unei cesiuni realizata de catre Banca in conformitate cu prevederile din prezenta sectiune, Banca va fi eliberata de obligatiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, dupa caz, de oricare si toate obligatiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectiva.

8.1.4. In toate cazurile cesiunea nu va cauza niciun cost suplimentar in sarcina Clientului. Clientul va avea dreptul sa fie despagubit de Banca si de cesionar pentru orice cheltuieli suplimentare cauzate de cesiune.

8.1.5. Clientul va putea sa opuna cesionarului toate mijloacele de aparare pe care le-ar fi putut invoca impotriva cedentului. Astfel, Clientul va putea sa opuna plata facuta cedentului inainte ca cesiunea sa ii fi devenit opozabila, indiferent daca are sau nu cunostinta de existenta altor cesiuni, precum si orice alta cauza de stingere a obligatiilor survenita inainte de acel moment.

8.1.6. In cazul in care intervine o fuziune/ divizare a institutiei de credit, se vor respecta prevederile specifice legislatiei in vigoare.

8.2. FORTA MAJORA SI CAZUL FORTUIT

8.2.1. Forta majora este orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil si inevitabil. Forta majora include, dar fara a se limita la acestea: nationalizare, expropriere, restrictii valutare si de lichiditate ale autoritatilor statului, masuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agentie, organism guvernamental, Banca Nationala a Romaniei, conflicte de munca in randurile entitatilor implicate in tranzactiile efectuate de Banca in numele Clientului si

ale caror servicii sunt utilizate de Banca, boicoturi, caderi de curent electric sau in reseaua de comunicatii ori echipamentul Bancii datorate unor factori externi, conflicte internationale, actiuni violente sau armate, acte de terorism, insurectie, revolutie, embargouri, precum si evenimente naturale imprezibile cu efecte negative majore.

8.2.2. Forta majora trebuie declarata de autoritatea competenta si suspenda obligatiile Bancii si ale Clientului pe intreaga durata a existentei cauzei de forta majora.

8.2.3. Cazul fortuit este un eveniment care nu putea fi prevazut sau impiedicat de cel care ar fi fost chemat sa raspunda daca evenimentul nu s-ar fi produs.

8.2.4. Cu privire la orice obligatie de plata rezultand in seama sa, din sau in legatura cu CGA, Clientul nu va fi exonerat de raspunderea contractuala pentru caz fortuit.

8.2.5. Banca si Clientul nu sunt raspunzatori pentru nicio pierdere datorata operatiunilor din cauza de forta majora.

8.3. NERENUNTAREA TACITA

8.3.1. Omisiunea, in tot sau in parte, a Bancii, precum si orice intarziere din partea Bancii de a exercita orice drepturi nascute in baza unui contract incheiat cu Clientul sau de a beneficia de orice remedii in temeiul unui asemenea contract, nu va impiedica Banca sa isi exercite acest drept si nu va putea fi considerata ca reprezentand o renuntare la drepturile acesteia si in nici un caz nu se va prezuma acordul Bancii tacit la rescadentarea datoriei sau la renuntarea la datorie, cu exceptia cazurilor in care se incheie in acest sens un act scris.

8.3.2. Renuntarea de catre Banca la indeplinirea oricarei conditii suspensive prevazuta in contractele incheiate cu Clientii nu va fi considerata ca reprezentand renuntarea din partea Bancii la cerinta ca acea conditie sa fie indeplinita ulterior.

8.4 . TRADUCERI AUTORIZATE

8.4.1. Banca nu este obligata sa accepte nici un document emis in alta limba decat cea romana, cu exceptia cazului in care este altfel stipulat in Conventia incheiata cu Clientul. Banca va solicita Clientului sa-i furnizeze o traducere autorizata in limba romana a unui astfel de document, legalizata de un notar public.

8.4.2. Documentele emise de o autoritate straina prezentate Bancii, cum ar fi acte de identitate sau autorizatii, vor fi examinate cu diligena de catre Banca, fara ca Banca sa isi asume vreo responsabilitate in ceea ce priveste autenticitatea acestora.

8.5 CONFIDENTIALITATEA

8.5.1. Banca va pastra confidentialitatea informatiilor privind conturile Clientului si operatiunilor dispuse de acesta si nu le va divulga fara consimtamantul Clientului cu exceptia cazurilor exprese, mentionate in legislatia in vigoare aplicabila.

8.5.2. Banca va fi autorizata de Client, in scris, sa solicite/sa furnizeze de la/catre Centrala Incidentelor de Plati, Centrala Riscului de Credit, Biroul de Credit sau institutii similare, informatii referitoare la gradul sau de risc, bonitate sau alte informatii necesare Bancii pentru a decide

acordarea unor produse sau prestarea unor servicii specifice, informatii care sunt necesare pentru desfasurarea normala a relatiilor de afaceri dintre Banca si Client.

8.6 SUGESTII SI RECLAMATII

Calitatea si standardele serviciilor bancare prestate de Banca vor putea fi apreciate de Client. Sugestiile si reclamatii privind abaterile de la aceste standarde pot fi sesizate Bancii telefonic, prin e-mail, pe site-ul oficial al Bancii, prin serviciul Call Center sau in scris prin transmitere (depunere) la secretariatul sucursalelor, in cutiile special amenajate in acest scop sau direct la sediul central al Bancii Transilvania situat in Cluj Napoca, Str. George Baritiu nr. 8. Clientul va primi o confirmare a depunerii sugestiei si/sau reclamatiei si un numar de inregistrare a acesteia, cu exceptia situatiei in care sugestiile si/sau reclamatii sunt trimise prin Posta/Curier, fara confirmare de primire. Banca va analiza solicitarea Clientului si va emite un raspuns catre acesta in cel mult 30 de zile de la data primirii sesizarii.

8.7 AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE SI AUTORITATEA PENTRU PROTECTIA CONSUMATORILOR

Autoritatea de supraveghere a activitatii bancare este Banca Nationala a Romaniei, cu sediul in Bucuresti, Sector 3, Strada Lipscani, nr. 25, cod 030031; Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor are sediul in Bucuresti, Bd. Aviatorilor nr. 72, sector 1.

8.8 GARANTAREA FONDURILOR

Sumele de bani ale Clientului detinute in conturile bancare deschise la Banca sunt garantate in limitele stabilite de **Fondul de Garantare a Depozitelor in sistemul bancar** si in conditiile stabilite de reglementarile legale in vigoare in domeniul garantarii depozitelor. Banca afiseaza pe site si la toate sediile sale, informatiile referitoare la garantarea depozitelor de catre Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar si lista depozitelor negarantate.

I. LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare

- 1.** Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2);
- 2.** Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- 3.** Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz;

4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor;
7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare;
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital;
9. Depozite ale fondurilor de pensii;
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale;
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.

FORMULARUL PENTRU INFORMATII OFERITE DEPONENTILOR

conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si
Fondul de garantare a depozitelor bancare

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului	
Depozitele constituite la Banca Transilvania S.A. sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ¹
Plafonul de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit. ² Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este stabilita de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si se publica pe www.fgdb.ro .
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si quantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR ² .
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ³ .
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare ⁴

Moneda de plata a compensatiei:	RON
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Voda, Nr. 3, Corp A3, Et. 2, Sector 3, Municipiul Bucuresti, cod: 030774 Telefon: 021 326 6020 Fax: 0314 232 800 E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informatii suplimentare:	www.fgdb.ro

Informatii suplimentare: ¹ Schema responsabila de protectia depozitului

dumneavoastra: Depozitul dumneavoastra este acoperit de o schema statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul României, reglementată de Legea 311/2015.

² Plafonul general de acoperire: În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plată compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de **100.000 EUR** per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent detine un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de **100.000 EUR**.

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

Încadrarea sumelor în cele trei categorii menționate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de către client bancii. Informații suplimentare sunt disponibile pe www.fgdb.ro.

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

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

Alte informații importante:

Sunt excluse de la garantare depozitele:

a) rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor;

b) pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.

Nivelul compensatiei: se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de deponentul garantat la respectiva institutie de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creantelor exigibile la aceeasi data ale institutiei de credit asupra respectivului deponent.

Clientul va informa Banca in cazul in care este condamnat printr-o hotarare judecatoreasca definitiva pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.

8.9 NOTIFICARI

8.9.1 Clientul accepta ca informarea acestuia prin extrasul de cont sau prin afisare la sediile Bancii, reprezinta o comunicare suficienta a respectivelor modificari. In extrasul de cont sau in documentul afisat la sediile Bancii se va insera data de la care documentul produce modificari. In urma acestor modificari, Clientul se obliga sa se prezinte la sediul Bancii pentru a solicita CGA in noul format sau sa notifice in scris Banca in termenele si modalitatile comunicate prin extrasul de cont si/sau prin afisare la sedii, despre propunerile de modificare a continutului CGA. In cazul in care acesta nu se prezinta la sediul Bancii, se prezinta dar nu solicita CGA sau nu transmite bancii in scris o notificare cu privire la propunerile de modificare, se considera ca a acceptat intocmai noile prevederi si ca acestea i se aplica de la data prevazuta in informare.

8.9.2. Banca afiseaza la sediile sale si poate comunica prin intermediul site-ului sau canalelor electronice urmatoarele: CGA, Lista de taxe si comisioane, dobanzile practicate si spezele bancare, limita minima a disponibilului din cont sub care Banca poate decide intreruperea relatiei de afaceri sau orice alte informatii relevante in derularea tranzactiilor.

8.9.3 In cazul in care Banca face dovada transmiterii catre Client a scrisorilor/ documentelor/ extraselor de cont, in timp util, aceasta nu isi asuma nici o responsabilitate in ceea ce priveste efectele si consecintele decurgand din nereceptionarea, receptionarea cu intarziere, deteriorarea, pierderea de catre Client a documentelor mai sus mentionate sau neconsultarea acestora.

8.9.4. Clientul are obligatia sa informeze Banca, pe costul sau, in scris sau prin prezentare la unitatile Bancii, prezentand documente justificative, despre orice modificari aparute in situatia sa (referitoare, dar fara a se limita la date de identificare) si care sunt relevante in relatia cu Banca, in cel mult 15 (cincisprezece) zile de la aparitia acestora. Modificarile considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea notificate Bancii in acelasi mod. Banca nu raspunde in nici un fel de eventualele prejudicii suferite de Client sau de terti ca urmare a comunicarii cu intarziere a modificarilor survenite sau a necomunicarii lor.

8.9.5. Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare decurgand din prezentele CGA, se va face in scris intr-una dintre modalitatile agreate cu Clientul, aceasta notificare fiind considerata primita conform art. 8.9.8.

8.9.6. Orice modificare intervenita (incluzand, dar fara a se limita la introducerea/ majorarea/ reducerea unor dobanzi, penalitati, comisioane, speze, taxe ori alte costuri noi) in relatia Banca – Client aferente unor operatiuni in privinta carora Clientul are libertate de alegere, cu exceptia celor prevazute in contractele aferente produselor si/sau serviciilor bancare si/sau a celor prevazute in contractele de credit se considera adusa la cunostinta Clientului doar in situatia in care Banca poate face dovada receptionarii informarii transmise acestuia in termenul legal sau prin afisare la sediile Bancii sau pe pagina de internet a Bancii, dupa caz. In situatia in care clauzele contractelor specifice incheiate cu Clientul nu stipuleaza prevederi contrare prezentelor CGA, Banca va avea in vedere perceperea acestora, astfel cum sunt prevazute in Lista de taxe si comisioane a Bancii, in vigoare la data efectuarii operatiunii de plata, sau in conformitate cu prevederile din contractele/ acordurile/ conventiile incheiate, in conformitate cu legislatia in vigoare.

8.9.7. Orice modificare a adresei de corespondenta, adresei de e-mail sau numarului de telefon mobil ale Clientilor va fi comunicata Bancii, aceasta modificare urmand sa produca efecte de la data operarii modificarilor in baza de date a Bancii.

8.9.8. Notificarile vor fi transmise Clientilor prin scrisoare recomandata simpla si vor fi considerate primite de catre acestia in termen de 5 (cinci) zile lucratoare de la data mentionata pe stampila oficiului postal de expediere de pe borderoul de transmitere. Notificarile transmise Clientilor prin SMS vor fi considerate primite de catre acestia la data trimiterii SMS-ului. Notificarile transmise Clientilor prin e-mail vor fi considerate primite de catre acestia la data trimiterii scrisorii electronice catre client.

8.9.9. Orice comunicare scrisa a Bancii este considerata ca valabil expediata prin circuitul posta-mail-SMS, daca a fost expediata la ultima adresa/ numar de telefon/adresa de e-mail comunicate Bancii de catre Client.

8.9.10. Orice comunicare/notificare remisa Bancii de Client va fi efectiva doar din momentul primirii acesteia de catre Banca, la data de pe stampila de intrare in Banca. In cazul in care Clientul alege sa transmita Bancii o comunicare/ notificare prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, aceasta se considera primita la data semnarii confirmarii de primire.

8.10 LEGISLATIA APLICABILA SI JURISDICTIA

8.10.1. Aceste CGA au fost redactate in limba romana si vor fi guvernate si interpretate in conformitate cu legea romana. Orice neintelegere, rezultand din interpretarea si/sau executarea acestora, se va rezolva, pe cat posibil, pe cale amiabila, in caz contrar solutionandu-se de instantele de judecata competente potrivit Codului de Procedura Civila sau de catre organisme de solutionare alternativa a litigiilor.

8.10.2. In vederea solutionarii unor eventuale reclamatii, Clientul se poate adresa si Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorului, cu sediul in Bucuresti, sector 1, Bulevardul Aviatorilor, nr. 72, telefon 0372131951, e-mail: office@anpc.ro, website www.anpc.gov.ro. De asemenea pentru

solutionarea unor neintelegeri sau a unui litigiu cu banca, clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de solutionare amiabila a disputelor conform Legii 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator prin incheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat sau conform OG 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor. Informatiile referitoare la procedura de mediere precum si lista mediatorilor autorizati poate fi consultata pe pagina de internet: www.cmediere.ro.

8.10.3. Ca exceptie de la regula, disputa dintre Banca si Client care are ca obiect atat un contract specific, cat si CGA va fi solutionata potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific.

8.11. INTERPRETARE

8.11.1. Acceptarea de catre Client a prezentului document semnifica insusirea si acceptarea de catre acesta a intregului continut, Clientul confirmand ca Banca i-a pus la dispozitie toate documentele si informatiile necesare intelegerii prevederilor CGA. Astfel, Clientul este de acord sa isi asume riscul de eroare cu privire la intelegerea oricarei prevederi din prezentele CGA, astfel incat nu este posibila anulara prevederilor contractuale pe motiv de eroare.

8.11.2. Clientul declara si garanteaza Bancii ca a citit cu atentie si s-a familiarizat cu toate clauzele cuprinse in prezentele CGA pe care le-a inteles si agreat si accepta in mod expres, inclusiv clauzele privind limitarea raspunderii, dreptul de a denunta unilateral contractul, de a suspenda executarea obligatiilor sau care prevad in detrimentul clientului decaderea din drepturi ori din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune exceptii, restrangerea libertatii de a contracta cu alte persoane, reinnoirea tacita a contractului, legea aplicabila, clauze compromisorii sau prin care se deroga de la normele privitoare la competenta instantelor judecatoresti.

8.11.3. In cazul in care orice prevedere din CGA si/sau din oricare dintre Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, este sau devine la un moment dat nula, invalida sau neexecutabila conform legii aplicabile, legalitatea, validitatea si aplicabilitatea unei asemenea prevederi in limita admisa de lege, precum si a celorlalte prevederi ale CGA, nu vor fi afectate sau prejudiciate de aceasta. Partile vor depune eforturile necesare pentru a realiza acele acte si/sau modificari care ar conduce la acelasi rezultat legal si/sau economic care s-a avut in vedere la data incheierii CGA.

8.12. ALTE CLAUZE

8.12.1. Daca o lege interzice Clientului sa isi indeplineasca oricare din obligatiile sale asumate fata de Banca (sau orice parte a respectivei obligatii) in valuta in care este stabilita, sau nu permite ca orice fonduri in acea valuta sa fie remise Bancii, Clientul isi va indeplini obligatia (sau respectiva parte a acesteia) efectuand plata catre Banca (la alegerea Bancii si in maniera indicata de catre Banca) in acea alta valuta pe care o va indica Banca.

8.12.2. Clientul va plati o suma suficienta in acea alta valuta astfel incat sa permita Bancii sa achizitioneze o suma egala cu obligatia de plata a Clientului (sau respectiva parte a acesteia) in valuta in care aceasta este stabilita, calculata dupa indici de referinta publici. In acest scop, Banca va avea dreptul sa debiteze oricare din conturile Clientului, la discretia sa, cu sumele datorate de acesta, fara a notifica in prealabil Clientul, iar Clientul autorizeaza in mod expres Banca, prin

prezenta, sa semneze ordinele de plata, instructiunile si alte documente ce pot fi necesare pentru ca operatiunea mentionata mai sus sa fie efectuata integral si corespunzator.

8.12.3. Daca o deducere sau retinere trebuie facuta, conform legii, dintr-o plata a Clientului catre Banca, Clientul va plati o suma mai mare, astfel incat in urma oricarei astfel de deduceri sau retineri, Banca sa primeasca si sa beneficieze de o suma neta egala cu suma pe care ar fi primit-o daca nu ar fi fost facuta nici o deducere sau retinere.

PARTEA A II-A

PRODUSE si SI SERVICII BANCARE DEDICATE PERSOANELOR FIZICE

II.1. DEPOZITE SI CONTURI DE DISPONIBIL

1. La solicitarea Clientului, Banca poate constitui depozite, in lei sau in valuta. Astfel de depozite vor fi guvernate de termenii si conditiile continute in contractul specific incheiat intre Banca si Client si de regulile generale stabilite prin prezentele CGA, in masura in care acestea sunt aplicabile.

2. Dobanzile practicate de Banca pot fi fixe sau variabile, tipul lor fiind prevazut distinct in contractele specifice fiecarui tip de depozit.

3. Dobanzile acordate de Banca la depozite se inregistreaza in contul Clientului, dupa caz, in ziua expirarii depozitului, la data constituirii depozitului ori la orice alt termen convenit intre Banca si Client.

4. Dobanda la fondurile pe care Clientul le detine la Banca Transilvania se calculeaza raportandu-se la anul calendaristic considerat de 360 zile.

Formula de calcul a dobanzii este:

$$D = \frac{\text{Valoarea nominala} \times \text{Numarul efectiv de zile din perioada} \times \text{Rata dobanzii}}{360 \times 100}$$

5. In cazul depozitelor cu rata dobanzii variabila, rata dobanzii va putea fi modificata de Banca pe parcursul duratei de viata a depozitului, in functie de anumiti parametri (costurile Bancii, evolutia ratelor de dobanda pe piata financiar-bancara etc.). Clientul accepta ca o notificare continand aceste modificari, afisata la fiecare unitate teritoriala a Bancii sau o scrisoare in acest sens trimisa lui constituie o instiintare suficienta a respectivei modificari. In cazul in care intre Client si Banca exista o intelegere separata, stipulata intr-un contract, conventie etc., se vor respecta termenii si conditiile stipulate in documentul respectiv.

6. Disponibilul din contul curent al Clientului va fi bonificat lunar de Banca, cu dobanzi stabilite in conformitate cu politica proprie bancii in domeniu, dobanzile fiind aduse la cunostinta Clientului conform prevederilor de la articolul anterior. Exceptie de la aceasta procedura sunt intelegerea stabilite intre Client si Banca prin contracte/conventii specifice.

7. Pentru contul de depozit, Banca este obligata sa asigure in mod gratuit informarea Clientului cu privire la operatiunile efectuate in conturile sale, sens in care va emite o data pe luna un extras de cont.

8. In baza extrasului de cont clientul are dreptul de a contesta in termenul prevazut de legislatia in vigoare operatiunile reflectate in extras in cazul in care constata erori de inregistrare sau de calcul, omisiuni sau inregistrari dublate, operatiuni de plata neautorizate sau executate incorect care pot da nastere unor contestatii.

II.2. CONDITII GENERALE DE UTILIZARE A CARDURILOR DE DEBIT & CREDIT DESTINATE PERSOANELOR FIZICE

1. DEFINITII

ATM: automat bancar care furnizeaza servicii de ridicare numerar pentru detinatorii/utilizatorii 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, cu adresa sediului social Str. George Barițiu, nr. 8, cod 400027, Cluj – Napoca, jud. Cluj si adresa de E-mail: contact@bancatransilvania.ro, [avand](#) 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, iar autoritatea careia pot sa i se adreseze consumatorii este Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor, cu sediul central in Bucuresti, Bd. Aviatorilor nr.72, sector 1.

Card de credit: instrument de plata electronica sub forma unui suport standardizat, securizat si individualizat care permite detinatorului/utilizatorului de card accesul prin intermediul sau, respectiv utilizarea disponibilitatilor existente in contul de card de credit, deschis pe numele detinatorului de card, in vederea efectuarii de tranzactii in conformitate cu prezentul document. Banca emite cardul de credit la solicitarea detinatorului pe numele acestuia si/ sau a utilizatorului autorizat in acest sens de catre detinator. Cardul de credit este un card hibrid. Cardul de credit este un card pentru cumparaturi care permite efectuarea de tranzactii asa cum acestea sunt definite in cele ce urmeaza, , cu utilizare internationala, destinat persoanelor fizice. Cardul de credit este atasat la un cont de card de credit in LEI in care este pusa la dispozitia clientului o limita de credit accesibila prin acesta. Limita de credit reprezinta un imprumut acordat de Banca, aflat la dispozitia clientului. Limita de credit accesibila prin cardul de credit este aprobata de Banca si acceptata expres de Client odata cu semnarea Contractului specific pentru acest produs, unde se vor mentiona si conditiile specifice de utilizare a limitei de credit pe card precum si costurile aferente.

Card de debit: instrument de plata electronica sub forma unui suport standardizat, securizat si individualizat care permite detinatorului/ utilizatorului de card accesul prin intermediul sau, respectiv utilizarea disponibilitatilor existente in contul curent deschis pe numele detinatorului de card/ „Contul Curent Marit in EURO” (in cazul cardurilor MasterCard Direct atasate la acesta), in vederea efectuarii de tranzactii in conformitate cu prezentele Conditii Generale de Utilizare a Cardurilor. Banca emite

cardul la solicitarea detinatorului pe numele acestuia si/ sau a utilizatorului autorizat in acest sens de catre detinator. Cardul de debit este un card hibrid.

Card embosat: card pe fata caruia datele de identificare ale Clientului (nume si prenume), precum si numarul cardului, data emiterii/data 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 Suplimentar: card emis de banca pe contul Clientului, la cererea acestuia, pe numele unei terte persoane desemnate de catre Client (sot/sotie, copil major, parinti), denumita utilizator de card.

Client detinator de card de credit: Clientul care este titularul unui cont curent si a unui cont de card de credit deschis la banca, care detine un card de credit destinat persoanelor fizice, emis de banca pe numele sau, la solicitarea sa, in baza unei cereri si a unei analize de risc in baza careia ii este aprobata o limita de credit.

Client detinator de card de debit: Clientul care este titularul unui cont curent deschis la banca, si care detine un card de debit destinat persoanelor fizice, emis de banca pe numele sau, la solicitarea sa, in baza unei cereri.

Cod de activare: cod personal de identificare format din 4 cifre, atribuit de banca cardului emis pe numele detinatorului/ utilizatorului, cu caracter strict confidential si care este transmis de banca detinatorului/ utilizatorului de card prin SMS. Schimbarea codului de activare in cod PIN se face de catre detinatorul/ utilizatorul cardului la orice terminal ATM emis de Banca Transilvania.

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, 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 in cazul cardurilor pentru persoane fizice emise de Banca Transilvania) care accepta carduri pentru plata contravalorii bunurilor sau serviciilor achizitionate si/ sau care poate furniza numerar prin utilizarea cardului.

Cont de card de credit: cont distinct deschis de banca in numele Clientului detinator de card de credit, care este titularul acestui cont. In contul de card se inregistreaza toate tranzactiile efectuate cu cardurile de credit emise de banca pe numele Clientului detinator si/sau a utilizatorilor de carduri suplimentare.

Data extrasului de cont de card de credit: reprezinta data emiterii extrasului de catre banca.

Dobanda pentru intrarea pe sold debitor: se aplica in cazul intrarii pe sold debitor, indiferent de motiv (din diferente de curs intre data autorizarii si data decontarii tranzactiei, din comisioane aferente tranzactiilor efectuate cu cardurile, din tranzactii offline la realizarea carora nu se verifica existenta disponibilitatilor in cont, soldul contului putand deveni negativ la decontarea acestora, alte debite). Valoarea acestei dobanzi este prevazuta astfel:

- in cazul cardurilor de debit atasate unui cont curent, se aplica dobanda de intrare pe sold debitor valabila pentru contul curent la care este atasat cardul de debit. Valoarea acesteia este prevazuta in Lista de taxe si comisioane in vigoare.
- in cazul cardurilor de credit, valoarea acesteia este prevazuta in *Lista de taxe si comisioane aferenta cardului de credit destinat persoanelor fizice*.

Extras de cont: lista de tranzactii care reflecta operatiunile inregistrate intr-un cont intr-o anumita perioada de timp. Extrasul de cont contine informatii despre: referinta tranzactiei care permite identificarea individuala a fiecarei operatiuni in parte, valoarea operatiunii in moneda contului pentru care s-a generat extrasul, comisioanele/ taxele aferente operatiunilor derulate de client si inregistrate in contul respectiv/ alte taxe si comisioane aferente contului/ cardului/ serviciilor oferite de catre Banca, cursul de schimb valutar utilizat, data inregistrarii tranzactiei in cont (data in care sumele de bani aferente tranzactiei sunt retrase din cont), precum si explicatiile aferente fiecarei operatiuni in parte.

- In cazul cardurilor de debit destinate persoanelor fizice, atasate conturilor curente ale persoanei fizice/ „Contul Curent Marit in EURO” (in cazul cardurilor MasterCard Direct atasate la acesta), extrasul de cont corespunde extrasului centralizator de cont curent disponibil in unitatile bancii, pe suport de hartie, gratuit (pentru luna anterioara celei in care s-a generat). In cazul in care Clientul detinator de card este si utilizator al aplicatiei de Internet Banking oferite de banca, poate accesa prin intermediul aplicatiei extrasele de cont curent lunare (gratuit, fara costuri suplimentare pentru serviciul de vizualizare extrase de cont curent).
- In cazul cardurilor de credit destinate persoanelor fizice, extrasele de cont de card, lunare, vor fi transmise clientului detinator de card in modalitatea agreata de acesta cu banca:
 - o Gratuit, la sediul bancii (pentru luna anterioara celei in care s-a generat);
 - o Precum si/ sau prin:
 - mijloace de telecomunicatie electronica (E-mail sau prin intermediul aplicatiilor de Internet Banking in cazul clientilor detinatori de carduri de credit care sunt si utilizatori ai acestor produse oferite de catre banca, etc.);
 - sau, prin posta (pe suport de hartie), contra cost, la domiciliul acestuia.

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

Limita de credit: suma de bani aprobata de Banca in urma analizei specifice efectuate, fiind disponibila in contul de card de credit si accesibila prin cardul de credit. Acordarea, functionarea, respectiv costurile asociate acesteia sunt prevazute in contractul specific incheiat de catre Client si Banca (“*Contract de Credit Card*”).

PIN: cod personal de identificare format din 4 cifre, atribuit de banca cardului emis pe numele Clientului detinator de card/ utilizatorului, cu caracter strict confidential care permite identificarea Clientului detinator/ utilizatorului de card la efectuarea de tranzactii. In functie de setarile terminalului la care se face plata si a setarilor cardului, PIN-ul poate fi solicitat sau nu in momentul efectuării tranzactiei, semnatura luandu-i locul in validarea acesteia.

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 stabilește de asemenea și o limită agregată de tranzacționare pe card, care reprezintă numărul/ valoarea maximă a **tuturor tranzacțiilor posibil de efectuat** cu cardul într-un anumit interval de timp. Clientul detinator de card are posibilitatea de a solicita setarea pe cardul propriu și pe cele emise pe numele utilizatorilor, a unor plafoane/ limite de tranzacționare valorice zilnice pentru retrageri de numerar, tranzacții la POS, tranzacții pe Internet, care însă nu pot depăși limitele maxime stabilite de banca.

POS: terminal electronic care prin mijloace electronice permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu cardul, în vederea autorizării și procesării tranzacției realizate cu cardul.

Sistem 3D Secure: tehnologie promovată de organizațiile internaționale de carduri Visa și Mastercard, pentru a minimiza riscul de fraude din comerțul on-line, posesorii de carduri având posibilitatea efectuării cumpărăturilor pe Internet în siguranță. În cazul Visa, protocolul se numește "Verified by Visa", iar în cazul MasterCard se numește "MasterCard SecureCode". Fiecare în parte este recunoscut prin sigla dedicată afișată pe paginile web ale comercianților care au aderat la utilizarea tehnologiei. Clientul detinator/ utilizator de card poate să-și înroleze cardul în sistemul 3D Secure (Verified by Visa/ MasterCard Secure Code), stabilind o parolă suplimentară care îi va fi solicitată la fiecare plată efectuată cu cardul pe o pagină web a unui comerciant ce a implementat sistemul 3D Secure.

Tehnologie contactless - tehnologie care permite efectuarea plăților în mod rapid, prin simplă apropiere a cardului de un terminal prevăzut cu tehnologia contactless (care are pe el imprimat același semn ca și pe card), cu sau fără introducerea codului PIN în funcție de valoarea tranzacției.

Tranzacție: operațiune efectuată cu cardul pentru:

- plata de bunuri/ servicii la terminalele POS de la comercianții care au afișat însemnele organizației internaționale sub sigla careia a fost emis cardul;
- plata contactless de bunuri și servicii la terminalele POS de la comercianții care au însemnele organizației internaționale sub sigla careia a fost emis cardul și însemnele specifice unei plăți contactless;
- efectuarea de tranzacții pe Internet sau de tipul mail order/ telephone order (dacă este posibilă utilizarea cardului în acest mediu);
- retragerea de numerar de la ATM-urile și POS-urile instalate la ghișeele bancilor care afișează însemnele organizației internaționale sub sigla careia a fost emis cardul;
- alte operațiuni disponibile la terminalele instalate de banca (plata utilitatilor, consultarea soldului contului etc.);
- alte operațiuni posibil de efectuat cu cardul la terminalele care au afișat însemnele organizației internaționale sub sigla careia a fost emis cardul.

Utilizator de card: o persoană fizică recunoscută și acceptată de către Clientul detinator de card pentru a poseda și utiliza un card suplimentar emis de banca și atasat contului curent al Clientului Detinator (în cazul cardurilor de debit)/ contul de card de credit al Clientului Detinator (în cazul cardurilor de credit). Cardul suplimentar va fi emis pe numele persoanei recunoscute și mandatate de către detinator, în baza unei cereri de emitere card autorizată prin semnătura de către Clientul detinator. **Utilizatorul de card** va putea efectua cu cardul aceleași tranzacții ca și Clientul Detinator, în limita plafoanelor stabilite de către Clientul detinator și Banca. Clientul Detinator poate solicita oricând Bancii anularea cardului suplimentar emis pe numele utilizatorului. Clientul detinator este

raspunzator pentru tranzactiile efectuate prin intermediul tuturor cardurilor suplimentare emise la solicitarea sa pe numele utilizatorilor. Banca va inregistra tranzactiile efectuate cu cardurile suplimentare emise pe numele utilizatorilor astfel:

- in cazul cardurilor de debit: in contul curent al detinatorului/ "Contul Curent Marit in EURO" al detinatorului (in cazul cardurilor MasterCard Direct atasate la acesta);
- in cazul cardurilor de credit: in contul de card al Clientului Detinator.

2. DISPOZITII GENERALE

Carduri de debit destinate persoanelor fizice:

2.1. Cardurile in lei atasate conturilor in lei, VISA ELECTRON, MasterCard Mondo, MasterCard Gold Debit, MasterCard Banca Transilvania OmniPass, VISA ELECTRON EURO<26, sunt instrumentele de plata fara numerar, fiind carduri hibride (dual card) care contin atat banda magnetica, cat si microprocesor (cip) si tehnologie contactless incorporata (cu exceptia VISA ELECTRON EURO<26), care pot fi folosite pentru tranzactii efectuate pe teritoriul Romaniei pentru operatiuni in lei, si pe teritoriul altor state pentru operatiuni in valuta. Cardul cu cont in EUR MasterCard Direct este instrumentul de plata fara numerar, fiind un card hibrid (dual card) tehnologie contactless incorporata, care poate fi folosit pentru efectuarea de tranzactii pe teritoriul Romaniei pentru operatiuni in lei si pe teritoriul altor state pentru tranzactii in valuta.

2.2. Nivelele comisioanelor percepute de banca pentru operatiunile cu carduri de debit sunt prezentate in Anexa la „Cererea de emitere a cardului de debit”. Clientul este informat si primeste la cerere, un exemplar al Anexei, in momentul solicitarii cardului. La inmanarea cardului, Clientul va primi, Anexa valabila la data eliberarii cardului.

2.3. Clientii care solicita un card VISA ELECTRON EURO<26 devin membrii EURO<26 Romania, asociatie cu activitate recunoscuta in domeniul social si comunitar, membra a organizatiei europene EYCA, prin solicitarea de emitere a cardului. In aceasta calitate, Clientul detinator al cardului beneficiaza de toate avantajele, reducerile si facilitatile oferite de EURO<26 membrilor sai, pe perioada de valabilitate a cardului.

2.4. Banca Transilvania sponsorizeaza Clientii detinatori ai cardurilor VISA ELECTRON EURO<26, in calitate de membri ai EURO<26 Romania, cu sumele reprezentand cotizatia de membru. Beneficiarul sponsorizarii este recunoscut si recomandat de EURO<26 Romania. Durata de valabilitate a contractului de sponsorizare corespunde duratei de valabilitate a cardului.

Carduri de credit destinate persoanelor fizice:

2.5. Banca Transilvania S.A. emite urmatoarele carduri de credit cu cont in lei:

- sub logo MasterCard: Star Forte, MasterCard Forte pentru Medici;
- sub logo VISA: Star Gold, Star Platinum, Visa Gold BT - ROTARY, Visa Centrofarm BT, BT Flying Blue Classic, BT Flying Blue Premium.

Cardurile de 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 de credit sunt carduri hibride (dual card) – care contin atat banda magnetica, cat si microprocesor (cip) si (cu exceptia Visa Centrofarm BT) care contin tehnologie contactless incorporata in cazul urmatoarelor

carduri: Star Forte, Star Gold, Star Platinum, BT Flying Blue Classic, BT Flying Blue Premium, MasterCard Forte pentru Medici.

2.6. Nivelele comisioanelor percepute de banca pentru operatiunile cu carduri de credit sunt prezentate Clientului la momentul solicitarii cardului de credit sub forma *Listei de taxe si comisioane aferenta cardului de credit destinat persoanelor fizice*.

2.7. Solicitantii de card BT Flying Blue Classic si BT Flying Blue Premium trebuie sa fie membri ai Programului Flying Blue, inrolandu-se in programul Flying Blue anterior solicitarii cardului. La momentul solicitarii unui card Flying Blue, clientii trebuie sa comunice bancii numarul Flying Blue valid.

2.8. Solicitantul unui card Visa Gold BT – ROTARY trebuie sa fie membru Rotary/Rotaract sau sot/sotie a unui membru Rotary/Rotaract sau persoane recomandate in scris de guvernatorul Asociatiei Rotary International District 2241.

3. CONDITIILE GENERALE DE UTILIZARE

3.1. Clientul detinator/ utilizatorul cardurilor de debit / credit pentru persoane fizice are obligatia respectarii urmatoarelor conditii de utilizare stabilite de banca:

3.1.1. Cardul este nominal, trebuie semnat de catre Clientul detinator/utilizatorul de card in scris pe fata cardului la ridicarea cardului, **nu este transmisibil si se poate utiliza numai de persoana pe numele careia a fost emis**. Cardul este si ramane proprietatea bancii pe tot parcursul valabilitatii sale si se returneaza Bancii la solicitarea acesteia. Clientul detinator de card, titular al contului curent/ de card, se obliga sa informeze toti utilizatorii de carduri atasate contului sau, la momentul emiterii cardurilor, cu privire la prezentele **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice**. In prezentele **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice**, orice referire la Clientul detinator se aplica intocmai si pentru Utilizator.

3.1.2. Cardurile de debit si de credit pentru persoane fizice 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*).

3.1.3. Cardul de debit/ credit pentru persoane fizice se accepta pe teritoriul Romaniei numai pentru:

- obtinerea de numerar de la ATM-urile care afiseaza sigla VISA ELECTRON / VISA / MasterCard;
- obtinerea de numerar in lei, de la POS-urile unitatilor bancare care afiseaza sigla VISA ELECTRON / VISA / MasterCard;
- cumpararea in lei, de bunuri si servicii, de la comercianti - persoane juridice romane, autorizate, in acest sens, care afiseaza sigla VISA ELECTRON / VISA / MasterCard, respectiv insemnele "Contactless" in cazul operatiunilor efectuate in acest regim;
- plata facturilor de la ATM-urile Bancii Transilvania pentru beneficiarii inscrisi pe ecranele bancomatelor.

3.1.4. Cardurile de debit si de credit destinate persoanelor fizice se accepta si pe teritoriul altor state numai pentru:

- obtinerea de numerar in moneda nationala a fiecarei tari, de la ATM-urile si POS-urile bancare care afiseaza sigla VISA ELECTRON / VISA / MasterCard;
- cumpararea de bunuri si servicii, in moneda nationala a fiecarei tari, de la comerciantii acceptanti, care afiseaza VISA ELECTRON / VISA / MasterCard, respectiv insemnele "Contactless" in cazul operatiunilor efectuate in acest regim.

3.1.5. Cardurile de debit si de credit destinate persoanelor fizice, 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.

3.2. La efectuarea unei operatiuni de eliberare de numerar sau cumparare de bunuri si servicii prin utilizarea cardului, Clientul detinator/ utilizatorul de card trebuie sa procedeze dupa cum urmeaza:

3.2.1. Sa semneze chitantele eliberate de POS-uri numai dupa verificarea datelor inscrise pe acestea, **in special a sumei retrase de pe card.** Semnatura Clientului Detinator/ utilizatorului de card pe chitante si/ sau introducerea codului de activare/ PIN-ului la terminalele electronice de plata, furnizarea codului CVV/CVC2, introducerea parolei pentru comert electronic securizat (in cazul in care clientul si-a inrolat in prealabil cardul in sistemul 3D Secure), sau a oricaror alte date de identificare ale cardului, reprezinta si se considera consimtamantul pentru executarea unei operatiuni prin intermediul cardului, respectiv acordul irevocabil si acceptul tranzactiei in cauza. Inainte de initierea unei operatiuni de plata cu cardul, Clientul detinator/ utilizatorul de card are posibilitatea de a solicita si de a obtine informatii suplimentare referitoare la operatiunea de plata si la termenele de executie ale acesteia.

3.2.2. Sa solicite, de la vanzator, un exemplar al chitantei de vanzare, respectiv sa solicite ATM-ului chitanta de retragere de numerar, care atesta efectuarea operatiunii. Exemplarul chitantei va fi pastrat de Clientul detinator/ utilizatorul de card in scopul verificarii extrasului de cont lunar, precum si pentru solutionarea unor eventuale reclamatii legate de neinregistrarea corecta in extras a unor operatiuni efectuate cu cardul.

3.3. Clientul detinator/ utilizatorul de card are obligatia de a pastra in conditii bune cardul, de a preintampina deteriorarea acestuia si de a lua toate masurile ce se impun pentru a impiedica utilizarea sa sau a datelor inscrise pe el, precum si a elementelor de securitate aferente (PIN, CVV, parola 3D Secure), de catre persoane neautorizate sa -acest card. In toate cazurile cand constata pierderea sau furtul cardului, Clientul detinator/ utilizatorul cardului va proceda dupa cum urmeaza:

3.3.1. Va comunica telefonic in cel mai scurt timp acest fapt Serviciului Call Center Carduri al Bancii Transilvania la numarul de telefon 0800 80 2273 (0800 80CARD) - apel gratuit din orice retea de telefonie din Romania sau 0264 594 337 - numar taxabil, care poate fi apelat inclusiv din strainatate. Acesta va efectua blocarea definitiva a cardului in sistemul de autorizare conform procedurilor Bancii in acest sens. Este recomandabila salvarea acestor numere in memoria telefonului sau notarea lor pentru a fi utilizate in cazuri de urgenta.

3.3.2. Clientul detinator de card se va prezenta in cel mai scurt timp la cea mai apropiata unitate a Bancii pentru completarea unui formular tip de reemitere a cardului/ codului PIN aferent. Pentru reemiterea cardurilor pierdute/furate si emise pe numele utilizatorului de card, cererea de reemitere a cardului va fi semnata atat de catre Clientul detinator de card titular de cont, cat si de utilizatorul de card.

3.3.3. In cazul in care Clientul detinator/ utilizator de carduri, dupa reclamarea pierderii/ furtului cardului, a recuperat cardul reclamat, are obligatia sa il returneze in cel mai scurt timp la orice unitate a bancii. Reprezentantii Bancii vor incheia un proces verbal de predare-primire a cardului, un exemplar al acestuia urmand sa fie inmanat Clientului detinator/utilizatorului de card.

3.4. In cazul tranzactiilor efectuate la terminalele Bancii, aprobarea tranzactiei, respectiv retragerea banilor sau alimentarea contului la care este atasat cardul cu valoarea operatiunilor realizate, se face in timp real. Inregistrarea in contul clientului a operatiunii se face astfel:

- cu data exacta, in cazul operatiunilor realizate de luni pana sambata in intervalul 09 – 19;
- cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare, in cazul in care operatiunile sunt realizate in afara intervalului de mai sus.

3.5. Aprobarea unei tranzactii efectuate la terminalul unei alte banci acceptante determina blocarea imediata de catre Banca a sumei aferente in contul la care este atasat cardul. Tranzactiile blocate (in curs de decontare) sunt evidentiata in extrasul de cont la rubrica „Tranzactii in asteptare”. O suma blocata in urma aprobarii tranzactiei nu poate fi sub nici o forma oprita de la decontare pentru ca aceasta reprezinta garantia data bancii acceptatoare ca isi va incasa banii pentru suma eliberata de catre bancomatul sau sau pentru serviciile/bunurile vandute de comerciantul sau la data efectuarii tranzactiei.

3.6. In limitele de sume aprobate de organizatiile de plata pentru anumite tipuri de comercianti, exista posibilitatea efectuarii de tranzactii off-line, fara rezervarea sumei la plata prin blocarea ei.

3.7. Debitarea efectiva a contului la care este atasat cardul cu valoarea operatiunii realizate la terminalul altei banci se opereaza ulterior, in momentul primirii fisierului de decontare cu tranzactia respectiva de la Visa/MasterCard. Inregistrarea in contul clientului a operatiunii se face cu data la care Banca a primit tranzactia in decontare.

3.8. Debitarea contului la care este atasat cardul, cu contravaloarea tranzactiilor efectuate in alte monede se realizeaza in momentul primirii fisierului de decontare, prin conversia sumelor din valuta de decontare specifica tipului de card utilizat, in moneda contului de card.

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

3.10. Contul de card poate fi alimentat fie prin depuneri de numerar la orice unitate a Bancii / la terminale cu functie de depunere, fie prin transfer bancar. Daca Clientul detinator/ Utilizatorul efectueaza o plata catre Banca, aceasta va fi luata in considerare de la data primirii sumei in contul de

card. In cazul in care Clientul detinator are cont curent de disponibil deschis la Banca Transilvania, poate solicita alimentarea contului de card prin direct debit.

4. DREPTURILE SI OBLIGATIILE BANCII

4.1. Banca emitenta a cardurilor de debit si credit pentru persoane fizice, are urmatoarele drepturi:

4.1.1. Sa solicite de la Clientul detinator/ utilizatorul de card, exemplarul chitantei de cumparare de bunuri, servicii sau eliberare de numerar sau exemplarul chitantei de stornare sau orice alt document care ar putea ajuta la solutionarea unor operatiuni eronate inregistrate in extrasul de cont si reclamate de Clientul detinator/ utilizator.

4.1.2. Pentru tranzactiile inregistrate ca fiind efectuate cu carduri, banca nu va da curs refuzurilor de plata daca acestea nu sunt initiate de catre Clientul detinator, respectiv utilizatorul cardului, in termenele legale de contestare: maxim 60 (saizeci) de zile de la luarea la cunostinta a tranzactiei, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii contului.

4.1.3. Daca ulterior notificarii transmise de Banca, Clientul nu se prezinta pentru ridicarea Cardului, Banca are dreptul sa procedeze la distrugerea, respectiv inchiderea cardurilor neridicate in termen de 60 (saizeci) de zile de la data (re)emiterii fara o notificare prealabila a clientului detinator de card care a solicitat emiterea cardului, respectiv a utilizatorului, cu minim 15 (cincisprezece) zile calendaristice inainte.

4.1.4 Banca are dreptul sa procedeze la inactivarea codurilor de activare carduri in termen de 60 (saizeci) de zile de la data (re)emiterii lor, fara notificare prealabila a Clientului detinator de card, respectiv utilizator care a solicitat (re)emiterea codului de activare.

4.1.5. Pentru cardurile capturate la ATM-urile Bancii, Banca isi rezerva dreptul de a le distruge in termen de 10 (zece) zile lucratoare daca acestea nu sunt ridicate de catre titularul cardului.

4.1.6. Pe parcursul derularii contractului, Banca poate modifica prevederile si/sau clauzele contractuale privind cardurile, inclusiv ca urmare a aparitiei unor noi reglementari legale in materie, in termenele si conditiile prevazute la punctul 4.2.5.

4.2. Banca Transilvania emitenta a cardurilor de debit si de credit pentru persoane fizice are urmatoarele obligatii:

4.2.1. Sa blocheze cardul in cazurile in care a fost declarat de catre Clientul detinator/ utilizatorul de card ca furat sau pierdut.

4.2.2. Sa ofere informatii complete privind modul de utilizare a cardurilor, in regim non-stop, la un numar de telefon dedicat, la solicitarea Clientului detinator/utilizatorului de card.

4.2.3. Sa asigure servicii de autorizare non-stop a operatiunilor cu carduri, realizate de Clientul detinator, respectiv utilizator daca nu exista instructiuni prelabile din partea Clientului detinator

titular de cont cu privire la restrictii impuse utilizatorului de card in vederea utilizarii cardului si/sau a fondurilor disponibile in contul titularului de cont detinator de card.

4.2.4. a. Va pune la dispozitia detinatorului de card, extrase de cont lunare in care vor fi reflectate toate operatiunile efectuate. Extrasele de cont vor fi puse la dispozitia Clientului detinator si/sau utilizator de card conform celor agreeate cu banca. In cazul cardurilor emise pe numele utilizatorilor, extrasul de cont va fi pus exclusiv la dispozitia Clientului detinator de card titular de cont, exceptie facand cazul in care acesta acorda utilizatorului de card drepturile corespunzatoare solicitarii de extrase de cont pentru contul sau curent.

b. Modalitatea de transmitere a extraselor lunare pentru cardurile de credit este cea agreeata de catre Clientul detinator cu banca – conform Cap. I Definitii – Extras de cont, din prezentele **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & credit destinate persoanelor fizice**. In cazul in care, din motive neimputabile si independente de vointa Bancii, detinatorul nu primeste la timp extrasul lunar de cont de card, acesta este obligat sa se informeze la Banca despre sumele datorate in termen conform prevederilor contractuale stabilite.

4.2.5. Sa faca cunoscut Clientilor detinatori/ utilizatorilor de carduri, prin notificare, prin afisarea la sediile bancii si/ sau publicate pe pagina web a bancii, toate modificarile intervenite cu privire la nivelul comisioanelor, taxelor sau a conditiilor de emitere si utilizare a cardurilor.

(a) In cazul in care survin modificari privind prevederile si/ sau clauzele contractuale, banca va notifica detinatorul de card, urmand ca detinatorul sa raspunda in termen de 60 (saizeci) de zile cu privire la acceptarea sau refuzul noilor conditii. Daca Clientul detinator nu transmite catre banca optiunea sa in scris, in termen de 60 (saizeci) de zile, se considera ca acesta accepta in mod tacit modificarile survenite.

(b) In cazul modificarilor de taxe si comisioane, Banca va notifica Clientul detinator de card pe suport de hartie si doar eventual prin mijloace alternative de comunicare electronica (e-mail, fax, SMS etc.) in termenele si conditiile prevazute de dispozitiile legale in vigoare. Notificarea clientului in privinta schimbarilor aplicate de Banca la nivelul costurilor cardului ca instrument de plata se va face cu cel putin 30 (treizeci) de zile inainte de aplicarea acestora. In cazul in care Clientul detinator nu accepta modificarile propuse, acesta trebuie sa comunice acest lucru Bancii in termen de 15 (cincisprezece) zile de la primirea notificarii si sa restituie cardul Bancii, impreuna cu eventualele debite acumulate din utilizarea cardului, taxe si comisioane aferente acestuia, in termen de 15 (cincisprezece) zile de la data comunicarii neacceptarii conditiilor Bancii.

4.2.6. Sa inlocuiasca, la cererea Clientilor detinatori de card, contra cost, cardurile reclamate ca pierdute furate, demagnetizate, deteriorate (inclusiv deteriorate din cauza calitatii scazute a plasticului), cu suportarea de catre Clientul detinator a comisioanelor aferente prevazute in Anexa de taxe si comisioane care este pusa la dispozitia Clientului impreuna cu Cererea de emitere a cardului.

4.2.7. Departamentele responsabile cu solutionarea problemelor privind tranzactiile realizate cu cardurile, respectiv finalizarea refuzurilor la plata (contestatiilor), sunt dupa cum urmeaza:
→ *pentru tranzactiile efectuate la terminalele Bancii - Directia Operatiuni Carduri, astfel:*

- in termen de 5 (cinci) zile lucratoare de la data primirii lor spre solutionare, in cazul in care obiectul refuzului reprezinta o tranzactie realizata la bancomatele proprii ale Bancii si POS-urile instalate la ghiseele Bancii;
- in termen de 10 (zece) zile lucratoare de la data primirii lor spre solutionare, in cazul in care obiectul refuzului reprezinta o tranzactie realizata la POS-urile si terminalele virtuale (E-commerce) instalate de catre Banca la comerciantii proprii;

→ *pentru tranzactiile efectuate la terminalele altor banci acceptatoare este Directia Canale Electronice, astfel:*

- in cazul refuzurilor initiate/tranzactiilor contestate de catre Clientul detinator/ utilizatorul cardului privind tranzactii realizate la terminalele sau comerciantii altor banci, tranzactii ale caror sume au fost blocate in vederea decontarii in contul Clientului detinator de card si nedecontate, solutionarea refuzului /contestatiei se realizeaza in termen maxim de 3 (trei) zile lucratoare de la expirarea termenului de maxim 30 (treizeci) zile de la data tranzactiei, termen in care banca acceptatoare poate initia decontarea respectivelor sume;
- in cazul refuzurilor initiate/tranzactiilor contestate de catre detinatorul/ utilizatorul cardului privind tranzactii realizate la terminalele sau comerciantii altor banci, tranzactii ale caror sume au fost debitate din contul clientului detinator de card, solutionarea refuzului/contestatiei se realizeaza in termen maxim de 50 (cincizeci) zile de la data primirii lor spre solutionare, termen in care banca acceptanta trebuie sa furnizeze un raspuns cu privire la disputa initiata conform termenelor impuse de regulamentele internationale Visa/MasterCard. Exceptie fac tranzactiile neautorizate, pentru care detinatorul/utilizatorul nu si-a dat consimtamantul (cum este definit la Art. 3.2.1) si pentru care solutionarea se face imediat.
- in cazul in care raspunsul nu reprezinta rezolutia finala a cazului, termenul de solutionare se prelungeste conform normelor si regulamentelor nationale si internationale in vigoare, care reglementeaza disputele legate de tranzactii cu carduri.

4.2.8. Banca nu este raspunzatoare de neautorizarea unei operatiuni sau de neacceptarea unui card la plata ca urmare a neindeplinirii de catre Clientul detinator/ utilizatorul de card a unei obligatii ce-i revine in conformitate cu prezentele CGA, respectiv in situatiile care au aparut din motive independente de vointa bancii (de exemplu si fara a se limita la urmatoarele: introducerea eronata a codului de activare card, a PIN-ului, 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).

4.2.9. Banca este raspunzatoare fata de Clientul detinator/ utilizatorul cardului in oricare dintre urmatoarele situatii:

- neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a tranzactiilor Clientului detinator/ utilizatorului, in cazul in care executarea necorespunzatoare este atribuita unei disfunctionalitati a instrumentului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricarui alt echipament al Bancii, cu conditia ca disfunctionalitatea sa nu se datoreze culpei Clientului detinator/utilizatorului pentru valoarea tranzactiilor efectuate ulterior anuntarii Bancii de pierderea, furtul, distrugerea, blocarea, compromiterea sau suspiciunea de compromitere a datelor cardului,
- pentru valoarea tranzactiilor neautorizate de catre Clientul detinator/ utilizatorul cardului, 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.

4.2.10. Valoarea despagubirilor pentru care este responsabilă Banca, se va limita la contravaloarea tranzacției neexecutate sau executate necorespunzător, respectiv neautorizate de către Clientul detinator/ utilizatorul cardului, precum și la taxele, comisioanele și dobânzile aferente (în cazul în care detinatorul beneficiază și de un credit pe card acordat în contul la care este atașat cardul, în baza unui Contract de credit pe card/ Contract de linie de credit pe cont curent) percepute de Banca până în momentul despagubirii în toate cazurile cu respectarea prevederilor legale.

4.3. Banca , în calitate de sponsor, are următoarele obligații față de Clientii detinatori de card VISA ELECTRON EURO<26

- să sponsorizeze Clientul detinator al cardului cu sumele reprezentând contravaloarea cotizației de membru EURO<26, conform protocolului agreat cu această organizație;
- în privința sponsorizării, Banca își asumă obligațiile rezultate din legea română.

5. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI DETINATOR/ UTILIZATORULUI DE CARD

5.1. Clientul detinator/ utilizatorul de card are următoarele drepturi:

5.1.1. Să efectueze operațiuni cu carduri pe teritoriul României sau în străinătate, în limita plafonului stabilit de banca pentru fiecare card, respectiv în cazul utilizatorilor de carduri și cu respectarea eventualelor plafoane de tranzacționare stabilite de către Clientul detinator titular de cont pentru cardul emis pe numele utilizatorului.

5.1.2. Să primească extrasul de cont lunar pentru verificarea operațiunilor efectuate, conform prevederilor punctului 4.2.4.

5.1.3. Să primească consultanța gratuită din partea Bancii pentru însușirea modului de utilizare a cardurilor.

5.1.4. Să beneficieze de servicii de autorizare non-stop a operațiunilor cu carduri eliberate de banca. În cazul utilizatorului de card se vor respecta eventualele instrucțiuni prealabile ale Clientului detinator titular de cont, cu privire la restricțiile impuse utilizatorului de card, în vederea utilizării cardului și/ sau a fondurilor disponibile în contul Clientului detinator titular de cont.

5.1.5. Să beneficieze de înlocuirea cardului/codului de activare/codului PIN contra taxei de reemitere, în cazul pierderii furtului acestora, în cazul expirării termenului de valabilitate al codului de activare/ vechiului card sau alte cazuri care necesită acest lucru.

5.1.6. Să conteste în mod justificat și întemeiat orice operațiune neautorizată sau executată încorect înregistrată în contul său, în termen de maxim 60 (șaizeci) de zile de la luarea la cunoștință a operațiunii, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, și să primească rezultatul soluționării reclamației.

5.1.7. Clientul detinator de card VISA ELECTRON EURO<26 are dreptul să beneficieze de reduceri la produsele și serviciile achiziționate cu cardul în rețeaua EURO<26, acolo unde sunt afișate însemnele EURO<26.

5.2. Clientul detinator/ utilizatorul de card are urmatoarele obligatii:

5.2.1. Sa utilizeze cu buna credinta cardul in conformitate cu prevederile contractuale si cele legale, fara a aduce prejudicii de orice natura.

5.2.2. Sa utilizeze cardul pe teritoriul altor tari numai pentru operatiuni valutare curente si nu de natura operatiunilor valutare de capital.

5.2.3 Sa anunte Banca despre orice refuz nejustificat de acceptare a cardului de catre comercianti sau de catre unitati bancare.

5.2.4. a. Clientul detinator de card este de acord cu debitarea din contul sau a contravalorii operatiunilor efectuate cu cardurile eliberate la solicitarea sa pe numele sau si/ sau a utilizatorului de card, contravaloare care reprezinta:

- **valoarea tranzactiilor** de cumparare sau eliberare de numerar, plata utilitati etc., inclusiv valoarea tranzactiilor efectuate pe internet;
- **taxe si comisioane** datorate Bancii care decurg din utilizarea cardului;
- tranzactii ce decurg din utilizarea frauduloasa a cardului pana in momentul instiintarii Bancii de pierderea sau furtul cardului, conform prevederilor Art. 5.2.16.

b. Debitate rezultate in urma tranzactiilor cu carduri (ca de exemplu dar fara a se limita la diferente de curs valutar, tranzactii offline) devin automat obligatii de plata in favoarea Bancii si trebuie rambursate conform prevederilor prezentelor **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice.**

c. In cazul inregistrarii de debite (adica sume neacoperite de disponibilul din contul la care este atasat cardul, rezultand intr-o majorare neautorizata a obligatiilor de plata ale Detinatorului fata de Banca), Banca va percepe o dobanda pentru intrarea pe sold debitor, aplicata la sumele reprezentand depasiri ale soldului disponibil.

5.2.5. In cazul tranzactiilor efectuate in alta valuta decat valuta in care este denominat cardul, Clientul detinator va suporta din sumele disponibile in contul sau curent/ de card in lei (pentru cardurile de credit si urmatoarele carduri de debit: VISA ELECTRON, VISA ELECTRON Euro<26, MasterCard Mondo Mastercard Gold Debit si MasterCard Banca Transilvania OmniPass), respectiv contul curent in EUR (pentru cardul MasterCard Direct), contravaloarea operatiunilor efectuate si a taxelor generate de acestea. In acest caz, suma retinuta din contul Clientului detinator se va obtine prin efectuarea urmatoarelor conversii valutare automate:

- conversia sumei tranzactionate din valuta in care s-a efectuat operatiunea, in valuta de cont (RON/ EUR), trecand prin valuta de decontare a bancii cu VISA (USD) pentru cardurile VISA, respectiv valuta de decontare cu MasterCard (USD/EUR – in functie de regiunea in care are loc tranzactia) pentru cardurile MasterCard. Schimbul valutar dintre suma tranzactiei din valuta in care s-a efectuat operatiunea si valuta de decontare a bancii cu VISA si MasterCard va fi efectuat in mod automat la cursul de schimb al Organizatiei Internationale sub sigla careia s-a emis cardul (VISA/ MasterCard);
- in cazul cardurilor MasterCard, banca va efectua o conversie valutara din valuta de decontare (USD/ EUR) in valuta de cont la cursul spot de vanzare, respectiv de cumparare practicat de banca in ziua in care soseste tranzactia in decontare. Valuta de cont pentru cardurile MasterCard este:
 - o LEI pentru:

- Cardurile de debit: MasterCard Mondo, MasterCard Gold Debit, MasterCard Banca Transilvania OmniPass;
 - Cardurile de credit: Star Forte, MasterCard Forte pentru Medici;
 - EUR pentru cardul de debit MasterCard Direct.
- in cazul cardurilor VISA, tranzactia este trimisa catre banca de catre VISA, in valuta de cont (RON), banca debitand respectiva valoare din contul clientului. Valuta de cont pentru cardurile VISA este:
- LEI pentru:
 - Carduri de debit: VISA ELECTRON, VISA ELECTRON Euro<26;
 - Carduri de credit: Star Gold, Star Platinum, Visa Gold BT – ROTARY, Visa Centrofarm BT, BT Flying Blue Classic, BT Flying Blue Premium.
- in cazul tranzactiilor efectuate la terminalele Bancii, conversia valutara a sumei din valuta tranzactiei in valuta aferenta contului de card se efectueaza la cursul de schimb spot al bancii din momentul efectuării tranzactiei respective.

Cursurile de schimb practicate de Organizatiile Internationale sub sigla carora s-a emis cardul (VISA/MasterCard) pot fi vizualizate pe paginile web ale acestora, in sectiunea dedicata.

5.2.6. Clientul detinator de card este de acord ca banca sa participe pe piata valutara in numele si contul sau pentru cumpararea sumelor in valuta, necesare decontarii tranzactiilor in alta valuta decat valuta de cont a cardului care au fost efectuate cu cardul emis pe numele Clientului detinator/ utilizatorului.

5.2.7. a. Clientul detinator va suporta din disponibilitatile in lei existente in contul sau curent/ de card, comisionul stabilit de Banca pentru refuzurile la plata pe care le initiaza atat el cat si utilizatorul de card si care in urma verificarilor sunt solutionate nefavorabil.

b. Detinatorul va despagubi banca pentru pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli in cazul in care se constata ca acestea au rezultat din incalcarea prevederilor stipulate in prezentele **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice**, sau in urma stabilirii responsabilitatii financiare a Detinatorului pentru refuzurile la plata (contestatiile) initiate.

5.2.8. a. Sa accepte neconditionat debitarea automata a contului sau (la care este atasat cardul) cu contravaloarea tranzactiilor efectuate cu cardul sau sau cu cel al utilizatorului de card, cu posibilitatea contestarii lor ulterioare dintr-un motiv intemeiat si justificat, prin intocmirea unui refuz la plata, in urma caruia sumele de bani retrase din Cont sa fie returnate imediat de catre Banca in cazul in care contestatia se solutioneaza cu un raspuns favorabil.

b. Se angajeaza irevocabil si neconditionat sa plateasca taxele si comisioanele aferente cardului/ cardurilor detinut(e) de el si utilizatorul/ utilizatorii de carduri.

5.2.9. Sa ia toate masurile pentru asigurarea sigurantei cardului in sensul protejarii acestuia impotriva pierderii sau deteriorarii, a furtului cardului fizic sau a datelor acestuia.

5.2.10. Sa nu dea cardul sau codul de activare/ codul PIN/ parola 3D Secure altor persoane, respectiv sa nu le divulge altor persoane.

5.2.11. Sa nu pastreze codul de activare/ codul PIN/ parola 3D Secure in acelasi loc cu cardul.

5.2.12. Sa instiinteze banca in momentul primirii plicului continand codul PIN daca acesta nu e sigilat.

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

5.2.14. Sa anunte banca in cazul in care a introdus de trei ori consecutiv codul de activare/ codul PIN eronat sau nu mai detine codul de activare/ nu isi aminteste codul PIN, pentru deblocarea cardului sau alocarea unuia nou, contra cost.

5.2.15. Sa restituie bancii cardurile al caror termen de valabilitate a expirat, in vederea distrugerii acestora.

5.2.16. Sa anunte de indata, la telefon o 800 80CARD (o 800 80 2273) apel gratuit din orice retea de telefonie din Romania sau 0264 594 337 - numar taxabil, care poate fi apelat inclusiv din strainatate sau in scris (la adresa de contact precizata pe pagina web a bancii), Centrala Bancii Transilvania despre urmatoarele evenimente:

- pierderea, furtul, deteriorarea, blocarea cardului;
- inregistrarea in contul curent/ de card a unor tranzactii neautorizate de Clientul detinator al cardului;
- aparitia unei erori in gestionarea contului la care este atasat cardul, de catre emitent;
- observarea unor elemente care creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii cardului, codului PIN sau cunoasterea informatiilor aferente cardului de catre persoane neautorizate;
- constatarea aparitiei unor disfunctionalitati in utilizarea cardului.

Pana la momentul declararii pierderii/ furtului cardului, Clientul detinator/ utilizatorul acestuia este raspunzator pentru toate operatiunile realizate prin intermediul cardului, urmand sa suporte toate pierderile aferente pana la limita echivalentului in lei a sumei de 150 (osutacincizeci) EUR la cursul BNR pentru ziua efectuării operatiunilor considerate frauduloase.

Platitorul suporta pierderi in valoare de cel mult 50 euro sau echivalentul in lei al sumei mentionate la data efectuării tranzactiei neautorizate, in cazul in care platitorul nu a actionat in mod fraudulos si nici nu si-a incalcat, cu intentie, obligatiile ce ii revin.

Raspunderea Clientului detinator de card privind acoperirea pierderilor este integrala in cazul in care acesta sau utilizatorul de card au actionat in mod fraudulos sau nu au respectat intentionat sau din neglijenta grava una sau mai multe obligatii care le revin in temeiul prezentelor CGA.

Evaluarea raspunderii Clientului detinator de card se face tinand cont, in special, de natura elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plata si de situatiile in care acesta a fost pierdut, furat sau folosit fara drept.

6. SUSPENDAREA SAU RETRAGEREA CARDULUI

6.1. In cazul efectuării de tranzacții frauduloase de natura tranzacțiilor efectuate în mod intenționat cu rea voință, de Clientul detinator/ 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 Clientului detinator/ utilizatorul de card:

- să refuze autorizarea tranzacțiilor cu cardul;
- să anuleze sau să suspende utilizarea cardului;
- să refuze emiterea unui nou card sau înlocuirea cardului fără ca Clientul detinator să fie exonerat de răspunderea financiară pentru tranzacțiile efectuate cu cardul până la acel moment.

6.2. (a) În cazul apariției unei suspiciuni de utilizare a unui card fără știința sau fără acordul Clientului detinator/ utilizatorului de card, ca măsură de protecție a acestuia și evităre sau de limitare a pierderilor suferite de acesta, banca are dreptul să ia următoarele măsuri fără o notificare prealabilă a Clientului detinator / 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.

(b) Banca are dreptul să ia următoarele măsuri fără o notificare prealabilă a Clientului detinator/ utilizatorului:

- să procedeze la distrugerea, respectiv închiderea cardurilor neridicate în termen de 60 (șaizeci) de zile de la data (re)emiterii lor;
- să procedeze la distrugerea cardurilor capturate în ATM-urile băncii și neridicate în termen de 10 (zece) zile lucrătoare de către titularul cardului.

6.3. În cazurile descrise la pct. 6.1 și 6.2, Banca va notifica Clientul detinator/ utilizatorul de card ulterior întreprinderii măsurilor specifice fiecărui caz în parte, **iar pentru cazurile de la pct. 6.1, banca își rezervă dreptul de a raporta Clientul detinator/ utilizatorul de card, către instituțiile și organele abilitate.**

6.4. Banca își rezervă dreptul de a limita/suspenda utilizarea cardului și de a indisponibiliza sumele aflate în conturile Clientului detinator în anumite situații cum ar fi: popririi, sechestre, alte prevederi legale etc.

6.5. 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 Clientului detinator de card și 60 (șaizeci) de zile calendaristice în situația în care denunțarea se realizează din inițiativa Băncii. 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 detinator față de bancă, respectiv după returnarea cardului.

6.6. Banca are dreptul de a închide un card de debit/de credit, de drept, fara nici o alta formalitate in urmatoarele situatii:

- incorectitudinea datelor personale declarate de catre Clientul detinator/ utilizatorul de card;
- Clientul detinator/ utilizatorul de card omite sa notifice orice modificari ale datelor lor personale;
- Clientul detinator/utilizatorul de card deruleaza tranzactii a caror valoare excede disponibilitatile din contul la care este atasat cardul, in conditiile in care, in urma notificarii Clientului detinator utilizand datele de contact declarate Bancii, acesta nu acopera debitul creat in termenele prevazute in prezentele **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice**, respectiv in notificarea transmisa de banca;
- Clientul detinator/utilizatorul de card deruleaza tranzactii frauduloase de natura celor efectuate in mod intentionat cu rea-vointa pentru obtinerea de foloase necuvenite sau pentru inselarea bancii sau a acceptatorului platii;
- Clientul detinator/utilizatorul de card incalca prezentele **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice**.

De asemenea, odata cu inchiderea cardului/ cardurilor, contractul de produs aferent se considera reziliat.

6.7. Incetarea relatiei de afaceri in ceea ce priveste cardul de debit / de credit nu absolve Clientul detinator/ utilizatorul de card de obligatiile asumate de acesta pe intreaga perioada a valabilitatii cardului de debit / a cardului de credit, respectiv a contractelor de produs aferente.

6.8. In cazul renuntarii la cardul de credit, soldul creditor al contului de card de credit (adica disponibilitatile proprii ale clientului existente in contul de card), va fi pus la dispozitia clientului in termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data notificari/ renuntarii.

7. DURATA SI MODIFICARI

7.1. a. Carduri de debit:

Cardul de debit are o valabilitate de 3 (trei) ani de la data emiterii. Acesta se prelungeste automat, pe noi perioade egale cu durata initiala a contractului, daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- nu s-a inregistrat din partea Clientului detinator de card 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;
- in urma analizei efectuate de banca, aceasta nu a denuntat unilateral contractul deoarece a constatat nerespectarea de catre Clientul detinator, respectiv utilizatorul de card, a obligatiilor asumate prin prezentele CGA.

Banca va reemite cardul, cu suportarea de catre Clientul detinator de card titular de cont a tuturor taxelor si comisioanelor ce decurg din aceasta operatiune.

b. Carduri de credit:

Cardul de credit are o valabilitate de 3 (trei) ani de la data emiterii. La expirarea termenului, Banca isi rezerva dreptul de a efectua o analiza a indeplinirii de catre Client a obligatiilor asumate prin contractul

de card. Cardul va fi reemis automat dacă nu s-a înregistrat din partea Clientului detinator de card de credit o solicitare expresă scrisă de renunțare, cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte expirării acestuia.

În cazul în care Banca decide prelungirea automată a cardului/ contractului pe o nouă perioadă egală cu perioada inițială, cardul de credit se reemite cu suportarea de către Clientul detinator a tuturor taxelor și comisioanelor ce decurg din această operațiune.

În momentul expirării cardului(lor) de credit emis(e) pe numele utilizatorului(lor), acesta(ea) se reemit(e) automat pe noi perioade de valabilitate egală(e) cu perioada inițială, dacă la data respectivă cardul de credit a detinatorului este valid. Și în acest caz, Clientul detinator va suporta taxele și comisioanele aferente acestei operațiuni.

În cazul cardurilor de credit pentru care Banca nu a pus la dispoziția detinatorului o linie de credit în sistem revolving în contul de card, Banca își rezervă dreptul de a închide cardul, respectiv de a nu prelungi contractul de card, dacă în urma analizei, aceasta constată că în ultimele 6 (șase) luni calendaristice anterioare nu s-au înregistrat tranzacții prin card la ATM-uri și/ sau comercianții acceptatori.

7.2. Banca poate modifica prezentele clauze oricând ca urmare a unor prevederi legale ulterioare imperative, care sunt de natură să ducă la modificarea de drept a prezentelor **Condiții generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice**, cu notificarea scrisă a detinatorului de card, la adresa menționată de acesta, cu respectarea termenelor prevăzute la art. 4.2.5 din prezentele Condiții generale de utilizare.

7.3. Clientul detinator/ utilizatorul de card este de acord că pe parcursul valabilității cardului este posibilă majorarea sumelor datorate în cazul materializării riscului valutar, în cazul creșterii costului provenind din comisioane și alte cheltuieli datorate terților (Visa, Mastercard, curierat etc.), care sunt prevăzute în contract/ anexa acestuia.

8. NOTIFICARI

8.1. Clientul detinator de card se angajează să notifice banca în cazul modificării datelor declarate în cererea de emisie a cardului, în termen de 7 (șapte) zile de la data modificării acestora. Clientul detinator de card va notifica banca și cu privire la modificările datelor personale ale utilizatorului de card, cu acceptul și avizul acestuia din urmă, confirmat prin semnătura utilizatorului pe adresa înaintată Bancii.

8.2. Clientul detinator de card va transmite în scris toate notificările menționate mai sus la Centrala Bancii Transilvania, prin intermediul unei unități a Bancii.

9. CONFIDENTIALITATE

9.1. Banca va asigura confidentialitatea datelor privind Clientul detinator/ utilizatorii de card și operațiunile efectuate de către aceștia, conform legislației în vigoare.

9.2. Clientul detinator/ utilizatorul de card recunoaste dreptul Bancii de a pastra si utiliza informatiile furnizate pe parcursul valabilitatii cardului de debit/ de credit in scopul realizarii si dezvoltarii altor produse si servicii bancare din domeniul cardurilor, precum si pentru analize statistice si de marketing.

9.3. Banca are dreptul - in cazurile in care Clientul detinator are obligatii neonorate in termen fata de Banca sau Clientul detinator/ utilizatorul a fost implicat in activitati frauduloase privind operatiunile cu carduri - de a furniza informatii privind datele de identificare ale Clientului, natura si cuantumul obligatiilor datorate Bancii de acesta si neonorate in termen, institutiilor financiar-bancare si celor in drept (ca de exemplu organe de cercetare penala, instante de judecata etc) fara indeplinirea vreunei formalitati prealabile de instiintare a detinatorului.

10. DISPOZITII GENERALE

10.1. Banca nu este raspunzatoare pentru neindeplinirea vreunei obligatii ce-i revine in conformitate cu prevederile **Conditiiilor generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice**, daca aceasta situatie este rezultatul direct sau indirect al unor imprejurari independente de vointa sau capacitatea Bancii.

10.2. Clientul detinator de card titular de cont/ utilizatorul de card are posibilitatea de a solicita oricand pe parcursul valabilitatii cardului de debit/ de credit, prezentele **Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice** (de exemplu in format electronic). Comunicarea intre parti (notificari, adrese oficiale etc.) pe perioada valabilitatii cardului se va face in limba romana.

10.3. Prezentele Conditii generale de utilizare a cardurilor de debit & de credit destinate persoanelor fizice sunt guvernate de legislatia romana. Orice litigiu intervenit in derularea relatiei de afaceri cu privire la cardul de debit / de credit care nu se rezolva pe cale amiabila vor fi solutionate de institutiile romane competente.

10.4. Orice utilizare abuziva sau frauduloasa a cardului se sanctioneaza conform prevederilor legale.

10.5. Prin semnarea cererii de emitere card de debit, respectiv a cererii de emitere card de credit, partile garanteaza ca si-au insusit prevederile cererii si a Conditiiilor de utilizare a cardurilor de debit & de credit pentru persoane fizice, care impreuna formeaza contractul, precum si dispozitiile Conditiiilor Generale De Afaceri Ale Bancii.

II.3. TERMENI SI CONDITII SERVICIUL SMS ALERT

1. SMS ALERT

SMS Alert este un serviciu oferit de Banca prin care Clientii sai titulari ai unui card de credit/de debit vor fi informati in timp real despre tranzactiile efectuate cu cardul abonat la acest serviciu, precum si despre tranzactiile de creditare a contului la care este atasat cardul.

Dupa abonare, Banca va transmite SMS-urile pentru urmatoarele tranzactii efectuate cu cardul:

- 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
- Tranzactii de autorizare vocala (imprinter) efectuate din Call Center
- Blocare/deblocare card efectuata din Call Center`

SMS-urile se transmit automat, pe numarul de telefon mentionat in cererea de abonare, in momentul in care se efectueaza tranzactiile specificate anterior. Nu se trimit SMS-uri pentru tranzactiile efectuate in modul de autorizare offline.

2. TAXE SI COMISIOANE LA SMS ALERT

Taxele si comisioanele aplicate pentru utilizarea acestui serviciu sunt cele precizate in Anexa de taxe si comisioane la Cererea de abonare.

Contravaloarea abonamentului va fi incasata lunar, la data aniversarii abonamentului , prin debitarea contului la care este atasat cardul Clientului.

Clientul va plati Bancii abonamentul lunar indiferent daca a utilizat sau nu cardul pentru tranzactii in luna respectiva. Abonamentul este datorat incepand cu luna incheierii prezentului contract, indiferent de numarul de zile in care serviciul a fost activ in cursul acestei luni. Abonamentul se percepe inclusiv in luna in care contractul inceteaza, indiferent de numarul de zile in care serviciul a fost activ in cursul acestei luni.

3. RASPUNDEREA PARTILOR

3.1. Clientul beneficiar al acestui serviciu mandateaza Banca Transilvania sa transmita SMS-uri pentru tranzactiile efectuate fara a fi necesare instructiuni suplimentare.

3.2. Clientul are obligatia de a notifica in scris Banca cu privire la orice modificare aparuta in datele sale de identificare si restul datelor furnizate Bancii, de indata ce respectivele modificari au avut loc.

3.3. Clientul isi asuma responsabilitatea pentru corectitudinea datelor de identificare furnizate Bancii (nume si prenume, 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 de notificare care face obiectul prezentelor **Termene si conditii privind serviciul SMS ALERT**, nu poate fi executata din vina Clientului (date de identificare ale Clientului incorecte, etc.), acesta va datora abonamentul lunar pentru transmiterea SMS-urilor.

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

3.6. Banca nu isi asuma nici o raspundere pentru corectitudinea datelor introduse de catre Client 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 CONTINUTE IN TERMENII SI CONDITIILE PRIVIND SERVICIUL SMS ALERT

4.1. Daca Banca aduce modificari de clauze si/sau de taxe si comisioane pe parcursul derularii abonamentului, acestea vor fi notificate Beneficiarului cu 30 (treizeci) de zile inainte de intrarea in vigoare a acestora. Clientul are dreptul de a denunța unilateral abonamentul in mod gratuit inainte de data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor.

4.2. Neprimirea de catre banca a unui raspuns din partea Clientului, pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor **Termenilor si conditiilor privind serviciul SMS ALERT**, va fi considerata acceptare tacita de catre acesta.

4.3. Termenul de 30 (treizeci) zile nu se va aplica modificarilor de **Termeni si conditii privind serviciul SMS ALERT** impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

5. VALABILITATEA ABONAMENTULUI

Abonamentul SMS Alert are valabilitate de un an, incepand cu data semnarii cererii de abonare, cu prelungire automata in cazul in care nici una dintre parti nu-l denunța. Abonamentul se prelungeste automat o data cu reemiterea cardului pentru care Clientul beneficiaza de acest serviciu.

6. INCETAREA ABONAMENTULUI

6.1. Abonamentul inceteaza de drept la data inchiderii cardului si/sau a contului de card, din cauze autorizate de lege, de CGA sau oricand, cu acordul partilor.

6.2. Clientul poate denunța unilateral abonamentul in orice moment dupa activarea serviciului si fara a se aplica un comision penalizator sau orice alta taxa. Clientul poate denunța unilateral abonamentul numai cu indeplinirea prealabila a obligatiei de achitare integrala a contravalorii acestuia pentru luna in curs. In acest scop, Clientul se va prezenta la Banca si va completa formularul tip corespunzator pentru renuntarea la serviciu, formular furnizat gratuit de Banca.

6.3. Banca poate denunța unilateral abonamentul cu conditia notificarii Clientului in scris, cu 30 (treizeci) de zile anterior datei solicitate pentru incetare.

6.4. Banca poate cere rezilierea abonamentului daca Clientul nu isi indeplineste o obligatie care este in sarcina sa.

6.5. Banca isi rezerva dreptul de a rezilia abonamentul in cazul in care Clientul acumuleaza debite din taxa lunara de abonament pe o perioada mai mare de 60 (saizeci) de zile calendaristice.

6.6. Clientul poate cere rezilierea abonamentului daca banca nu incepe prestarea serviciilor (fara sa aiba un motiv justificat) sau nu reia prestarea serviciilor suspendate, in termenul stabilit de reincepere a serviciilor.

6.7. Cererea de reziliere a abonamentului (notificarea) pentru motivele mentionate la art. 6.4 si 6.5, se va comunica celeilalte parti, cu cel puțin 30 (treizeci) de zile anterior datei solicitate de reziliere.

Daca in termen de 30 de zile de la data notificarii partea notificata nu formuleaza obiectiuni asupra motivului de reziliere invocat in notificare astfel incat partile sa initieze rezolvarea amiabila si reluarea abonamentului, aceasta se considera acceptata.

6.8. Banca isi rezerva dreptul de a rezilia abonamentul, in cel mult 30 (treizeci) zile de la aparitia unor circumstante care nu au putut fi prevazute la data incheierii abonamentului si care conduc la modificarea clauzelor **Termenilor si conditiilor privind serviciul SMS ALERT** in asa masura incat indeplinirea acestora ar fi contrara interesului public, precum si in orice moment in care constata nerespectarea prezentelor prevederi de catre Client.

6.9. In toate cazurile prevazute mai sus, Banca are dreptul de a pretinde plata corespunzatoare pentru partea din abonament indeplinita pana la data denuntarii unilaterale/ rezilierii acestuia.

7. COMUNICARI

Toate notificarile si corespondentele intre parti se realizeaza prin mijloacele prevazute in CGA.

8. SOLUTIONAREA CONFLICTELOR SI A LITIGIILOR

8.1. Prezentele **Termene si conditii privind serviciul SMS ALERT** sunt guvernate de legea romana, fiind in acord si completandu-se de drept cu reglementarile legale in vigoare privind activitatea bancara, regulile cu privire la mandat, orice norma legala ce reglementeaza disciplina financiar-valutara, precum si cu legislatia pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor si cu legislatia privind protectia consumatorilor.

8.2. Orice litigiu intre parti va fi solutionat pe cale amiabila, iar daca acest lucru nu este posibil, de catre instanta competenta in materie din localitatea in care a fost incheiat abonamentul.

9. CONFIDENTIALITATE

Banca va lua toate masurile necesare pentru a proteja confidentialitatea accesului la informatii si transmiterea lor prin acest serviciu. Banca nu va fi tinuta raspunzatoare in ceea ce priveste respectarea confidentialitatii, decat daca se stabileste ca lipsa acesteia se datoreaza neglijentei sale. Fiecare Parte va trata informatiile confidentiale ca fiind strict confidentiale si va folosi, reproduce sau retransmite informatii confidentiale numai in scopul realizarii obiectului prezentelor **Termene si conditii privind serviciul SMS ALERT**.

II.4. BT24 FACTURI

1. SERVICIUL BT24 FACTURI

Serviciul BT24 Facturi permite efectuarea de plati catre furnizorii de utilitati agreati de banca si vizualizarea soldului disponibil al contului curent in lei selectat de catre CLIENT prin intermediul internetului, ca urmare a atribuirii, de catre Banca, a accesului la aplicatia BT24 Facturi, in functie de optiunea Clientului. Lista completa a furnizorilor de utilitati se regaseste pe www.bt24.ro.

2. TERMENII SI CONDITIILE PRIVIND EFECTUAREA TRANZACTIILOR BANCARE PRIN BT24

Banca va transmite pe adresa de email declarata de catre Client la abonare un mesaj continand datele de conectare la aplicatie. Termenii si conditiile privind efectuarea tranzactiilor bancare prin BT24 vor fi aduse la cunostinta Clientului la prima accesare a aplicatiei BT24, in format electronic. Clientul nu va putea accesa aplicatia fara a parcurge termenii si conditiile de accesare a aplicatiei si fara a le citi si accepta.

3. DREPTURILE si OBLIGATIILE BANCII

3.1. Banca se obliga sa execute tranzactiile solicitate de Client, pe baza datelor transmise de acesta prin intermediul aplicatiei BT24 Facturi.

3.2. Banca are obligatia sa comunice Clientului, cat mai repede posibil, ori de cate ori operatiunea dispusa nu poate fi efectuata ca urmare a incalcarii unei norme legale aplicabile sau ca urmare a altor situatii ce pun Banca in imposibilitatea executarii operatiunii.

3.3. Banca are dreptul sa blocheze accesul Clientului la aplicatia BT24 Facturi atunci cand aceasta are suspiciuni intemeiate ca elementele de identificare/acces in aplicatie ale Clientului sunt utilizate de persoane neautorizate si/sau intr-un mod fraudulos (inclusiv in situatia in care exista suspiciuni de fraudă prin intermediul atacurilor de tip "phishing") sau in situatia in care Clientul nu acceseaza aplicatia timp de 3 (trei) luni.

4. OBLIGATIILE CLIENTULUI

4.1. Clientul 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. Phishing-ul este o metoda de furt de date confidentiale (personale, financiare, de acces in sisteme si/sau aplicatii, etc.).

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

4.3. Clientul se obliga 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").

4.4. Clientul are obligatia de a asigura in contul sau curent, disponibilitatile necesare si suficiente pentru ca Banca sa poata procesa operatiunile ordonate de client.

5. INCETAREA SERVICIULUI BT24 Facturi

5.1. Serviciul inceteaza de drept la data inchiderii contului, din cauze autorizate de lege sau oricand, cu acordul partilor.

5.2. Denuntarea unilaterală a serviciului se poate realiza printr-una din modalitatile de comunicare intre parti, cu conditia notificarii cu cel puțin 30 de zile anterior datei solicitate pentru incetarea serviciului.

5.3. Banca isi rezerva dreptul de a inceta serviciul, in cel mult 30 zile de la aparitia unor circumstante care nu au putut fi prevazute la data perfectarii abonamentului la serviciul BT24 Facturi si care conduc la modificarea prezentelor clauze in asa masura incat indeplinirea acestora ar fi contrara interesului public, precum si in orice moment in care constata nerespectarea prevederilor prezentelor clauze de catre Client.

6. COMUNICARI

Comunicarile intre parti inclusiv privind modificarea prezentelor clauze aferente serviciului BT24 Facturi se realizeaza prin: mesageria securizata a aplicatiei, telefonic sau in scris la oricare din unitatile Bancii. Serviciul BT24 Facturi se considera activat la data semnarii cererii de abonare de catre parti si este valabil pe durata existentei contului bancar al Clientului.

7. SOLUTIONAREA LITIGIILOR

Prezentele prevederi privind serviciul BT24 Facturi sunt guvernate de legea romana. Orice litigiu intre parti va fi solutionat pe cale amiabila, iar daca acest lucru nu este posibil, de catre instantele judecatoresti competente sau de catre organisme de solutionare alternativa a litigiilor.