

**CONDIȚIILE GENERALE DE AFACERI ALE BĂNCII TRANSILVANIA  
aplicabile PERSOANELOR JURIDICE  
(cod CGA 3.3.11)**

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

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

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

---

## **I. PREAMBUL**

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

Condițiile Generale de Afaceri completează orice contract, formular sau convenție specifice prin care se pune la dispoziția Clientului un serviciu/produs bancar. CGA se completează cu actele normative în vigoare, inclusiv legislația specifică domeniului protecției consumatorului și reglementările Băncii Naționale a României.

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

2. Stabilirea și derularea relației de afaceri între Bancă și Clientul său persoană juridică presupune prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând persoanelor fizice care reprezintă legal persoana juridică, precum și ale altor categorii de persoane fizice care acționează în numele persoanei juridice ori în legătură cu relația de afaceri stabilită între acesta și bancă. Banca prelucrează aceste date în conformitate cu prevederile **Notei de informare generale privind**

**prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal apartinand Clientilor BT**, disponibilă pe website-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro) și la cerere în orice unitate a băncii.

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

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

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

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

Începând de la data deschiderii primului cont BT, în orice moment în timpul relației de afaceri, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport de hârtie sau pe orice alt suport durabil versiunea în vigoare a Condițiilor Generale de Afaceri ale Băncii, precum și Lista privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare.

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

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

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

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

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

acte de terorism, insurecție, revoluție, embargouri, precum și evenimente naturale imprevizibile cu efecte negative majore.

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

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

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

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

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

## II. DEFINITII

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

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

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

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

**„Dispozitiv electronic (SignaturePad)”** reprezintă terminalul electronic destinat captării Specimenului de Semnatura și/sau exprimării consimțământului prin intermediul semnăturii electronice biometrice;

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

**„Serviciul de Informare cu privire la Conturi” (AISP)**: fara sa fie nevoie sa accesati serviciul de Internet/ Mobile Banking al BT, puteti vizualiza soldul si istoricul tranzactiilor din conturile dumneavoastra de plati deschise la BT. Pentru a ne asigura ca doriti sa autorizati accesul

Prestatorului de Servicii de Informare cu privire la Conturi, Banca va solicita introducerea datelor de conectare în Internet/ Mobile Banking al BT (ID logare, parola, SMS-OTP sau parola token). Prin acordarea acestei autorizări, Prestatorul de Servicii de Informare cu privire la conturi va putea accesa informațiile privind conturile dumneavoastră și istoricul tranzacțiilor, timp de 90 de zile, de maximum 4 ori pe zi, fără să fie nevoie să reautorizați acest acces.

**„Serviciul de Inițiere Plati (PISP)”**: fără să fie nevoie să accesați Internet/Mobile Banking-ul BT, puteți ordona o plată direct din aplicația unui Prestator de Servicii de Inițiere Plati. Pentru a ne asigura că doriți să autorizați plata prin intermediul Internet/Mobile Banking-ului BT, Banca va solicita introducerea datelor de conectare în Internet/ Mobile Banking al BT (ID logare, parola, SMS-OTP sau parola token).

**„Serviciul de confirmare a disponibilității soldurilor (CISP)”**: în momentul în care doriți să inițiați o tranzacție prin intermediul unui card fizic sau virtual- emis de către un Prestator de Servicii de Plata prin Intermediul unui Card, este nevoie să ne asigurăm că vă permiteți Tertului Prestator de Servicii de Plata să verifice dacă dețineți fondurile necesare pentru a efectua tranzacția. Pentru aceasta o să vă solicităm introducerea datelor de conectare în Internet/ Mobile Banking al BT (ID logare, parola, SMS-OTP sau parola token).

**„Prestatorul de Servicii de Informare cu privire la conturi”**: prestator de servicii de plată care prestează servicii de informare cu privire la conturi într-o platformă externă Bancii.

**„Prestator de Servicii de inițiere plati”**: prestator de servicii de plată care prestează servicii de inițiere plati printr-o platformă externă Bancii.

**„Prestator de Servicii de Plata prin Intermediul unui Card”**: prestator de servicii de plată care prestează servicii de inițiere plati prin intermediul unui card care nu este emis de către Banca.

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

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

Conturile pot fi accesate prin intermediul oricărei unități teritoriale sau prin canale electronice securizate ale Băncii.

Pentru solicitări de deschidere de cont înaintate băncii în zilele nelucrătoare, data deschiderii va fi considerată prima zi lucrătoare bancară ulterioară solicitării.

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

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

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

Reprezentanții Legali / împuterniciții / delegații pot efectua orice operațiuni permise de către Bancă, în limitele prezentelor CGA și ale mandatului primit.

În situația expirării actului de identitate sau a neactualizării datelor de identificare, Banca își rezervă dreptul de a suspenda orice tranzacții/servicii inițiate de Client la ghișeul băncii sau prin canale alternative până la prezentarea unor documente de identitate valide emise în conformitate cu dispozițiile legale.

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

16. Banca se consideră a fi luat la cunoștință despre orice modificare privitoare la Client, din momentul în care acesta depune la bancă o comunicare scrisă în acest sens, însoțită de documentația aferentă acestor modificări. Clientul se obligă să depună la bancă orice înscrisuri de natură a modifica situația sa în relația cu Banca și/sau documentația prezentată la deschiderea

contului în termen de 7 zile de la data intrării lor în vigoare sau, după caz, de la data înregistrării acestora la ORC sau în alte registre publice.

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

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

19. În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod despre modificarea substanțială a datelor de identificare ale Clientului, de existența unor dispute legate de desemnarea sau revocarea unor Reprezentanți Legali/ persoane împuternicite să ordone operațiuni asupra conturilor (denumite în cele ce urmează persoane împuternicite), fără a fi fost încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate cerute de lege, Banca are dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără limitare, instrucțiunile de plată din cont către terți, precum și instrucțiunile în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca), până la lămurirea situației în baza unor acte în forma solicitată de Bancă, și/sau finalizarea respectivelor formalități de publicitate și opozabilitate. Măsura suspendării operațiunilor pe cont va putea fi luată de Bancă și în cazul în care Banca primește de la Reprezentanții Legali ai Clientului/ persoanele împuternicite instrucțiuni contradictorii de operare a contului. Măsura luată de către Bancă în aceste situații va fi notificată Clientului.

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

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

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

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

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



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

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

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

- 22.1. Clientul are dreptul să dispună de sumele din cont pe bază de instrucțiuni de plată scrise/autorizate, semnate conform documentației de deschidere cont și/sau a altor documente similare acceptate de comun acord, existente în posesia Băncii și în limitele specificate în acestea.
- 22.2. În cazul în care sunt date de către Client mai multe instrucțiuni de plată autorizate, a căror sumă totală depășește soldul creditor al contului Clientului sau maximul sumei oricărui tip de overdraft acordat Clientului, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în ordinea primirii lor și în limita soldului disponibil.
- 22.3. Clientul suportă pierderile legate de orice operațiuni de plată rezultând din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau ca urmare a nepăstrării în siguranță a elementelor de securitate personalizate precum și pierderile rezultate din folosirea fără drept a unui instrument de plată până în momentul notificării pierderii, furtului, folosirii fără drept sau neautorizate a instrumentului său de plată.
- 22.4. Clientul, de comun acord cu Banca, va putea solicita interogarea situației conturilor proprii, dar și transmiterea de instrucțiuni de transfer de sume în lei și / sau valută din conturile proprii, direct de la ghișeele Băncii sau prin canalele alternative puse la dispoziție de aceasta.
  - 22.4.1. Acolo unde acest lucru se impune, în baza legislației în vigoare precum și a uzanțelor și practicilor internaționale în materie bancară sau prin reglementările interne ale Băncii, originalul instrucțiunilor trimise prin canalele alternative va fi depus ulterior la bancă sau expediat acesteia prin poștă, de îndată, cu mențiunea “pentru confirmare”. În cazul în care pentru procesarea unui ordin de plată este nevoie ca acesta să fie completat în original, Clientul autorizează Banca, prin prezenta, să completeze un formular în original, în numele său și după modelul

primit prin canalele alternative. Pentru scopul procesării respectivei tranzacții atât formularul de ordin de plată primit prin canalele alternative cât și cel rescris de Bancă, constituie unul și același document.

- 22.4.2. Clientul acceptă ca Banca să proceseze operațiunile ordonate de Client prin canalele alternative, pe baza și la momentul primirii acestora, confirmarea sau, după caz, originalul instrucțiunilor primite ulterior servind doar scopurilor interne ale Băncii și scopurilor de raportare către Banca Națională a României. Părțile înțeleg și sunt de acord ca momentul formării contractului în cazul oricărei operațiuni executate de Bancă în temeiul unor astfel de instrucțiuni, îl constituie momentul primirii de către Bancă a respectivelor instrucțiuni și nu momentul primirii confirmării/originalului instrucțiunilor de la Client.
- 22.4.3. Dacă Banca, la primirea confirmării, constată existența unor discrepanțe, de orice natură, între instrucțiunile inițial transmise prin canalele alternative și confirmarea trimisă de Client, instrucțiunile inițiale vor prevala și confirmarea va fi modificată în consecință. O copie a confirmării astfel modificate va fi trimisă Clientului spre informare și va putea fi folosită ca probă, de către Bancă, în caz de litigiu.
- 22.4.4. În cazul în care nu există discrepanțe între instrucțiunile inițial transmise de Client prin intermediul canalelor alternative și confirmare, Banca poate folosi, în cazul unui litigiu, pe oricare dintre ele ca mijloc de probă a operațiunii la care ele se referă.
- 22.4.5. Dacă nici instrucțiunile transmise de către Client prin intermediul canalelor alternative și nici confirmarea nu sunt disponibile, din orice motive, pentru o anumită operațiune, Clientul este de acord prin prezenta că Banca are dreptul de a folosi orice mijloc de probă pe care Banca îl va considera corespunzător (incluzând, fără a se limita la martori, extrase de cont, etc.) pentru dovedirea termenilor respectivei operațiuni.
- 22.4.6. Banca nu va răspunde pentru eventualele consecințe păgubitoare pentru Client, apărute din executarea corectă de către Bancă a instrucțiunilor primite pe canalele alternative.
- 22.5. Clientul are responsabilitatea de a furniza Băncii toate documentele solicitate de către aceasta precum și toate autorizațiile necesare, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României sau a oricărui alte organisme de supraveghere/autorități speciale naționale și internaționale, care să permită Băncii verificarea scopului și naturii tranzacției în conformitate cu reglementările legale în vigoare. În situația în care documentația nu este prezentată de către Client sau documentația prezentată nu răspunde cerințelor băncii aceasta are dreptul să suspende o operațiune pentru un interval determinat de timp de până la 5 zile lucratoare sau sa nu execute operațiunea respectivă, nefiind angajată răspunderea sa în acest caz.

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

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



- ordinul de plată a fost dat pe formularul standard/tipărit sau aprobat de Bancă (inclusiv format electronic), este lizibil, corect și completat corespunzător cu toate informațiile prevăzute de formularul standard. Ordinul de plată care intră sub incidența Legii 2019/2019 este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății, dacă ordinul de plată este executat în conformitate cu codul IBAN furnizat de către Client. În cazul în care codul IBAN furnizat de către Client este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată;
  - soldul contului permite atât respectiva plată, cât și plata comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate;
  - tranzacția este conformă cu legile și reglementările legale aplicabile, inclusiv cu cele care reglementează prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
  - efectuarea tranzacției nu este împiedicată de existența unui ordin de poprire sau altă dispoziție de indisponibilizare a contului emisă de o autoritate competentă sau de către Bancă;
  - ordinul de plată este autorizat de Client și depus la ghișeul băncii de către Client sau de persoana împuternicită de Client pentru depunerea documentelor bancare sau este autorizat și transmis în format electronic pe unul din canalele alternative.
- În temeiul prezentelor Condiții Generale de Afaceri, precum și al oricărui contract special încheiat cu Banca, se consideră autorizată operațiunea de plată pentru care Clientul și-a exprimat consimțământul astfel:
- prin semnătură olografă pe exemplarul eliberat de Bancă Clientului pentru transferuri sume prin ordine de plată pe suport hârtie și ridicări de numerar;
  - prin mandatul dat Băncii odată cu semnarea contractului specific de către Client, în cazul operațiunilor de Direct Debit sau de Ordin de Plata Programat;
  - prin efectuarea de acțiuni specifice care au ca finalitate transmiterea către bancă a tranzacțiilor prin intermediul serviciului Internet Banking, Home Banking sau altele asimilate.

- 23.2. Transferurile intra-bancare cu ordin de plată se efectuează în aceeași zi, în limita disponibilului din cont, cu condiția prezentării de către Client a ordinelor de plată la ghișeu în timpul programului de lucru afișat de sucursale sau transmise pe canalele electronice conform condițiilor existente în contractele specifice. Transferurile inter-bancare naționale, cu ordin de plată, se efectuează în limita disponibilului din cont, cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.
- 23.3. Banca stabilește o oră-limită comunicată clienților prin afișare la sediile sale, pe site-ul Băncii și în orarul de funcționare, după care orice ordin de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare. Ziua de sâmbătă este considerată zi lucrătoare nebanca pentru plățile interbancare și zi lucrătoare bancară pentru plățile intrabancare.
- 23.4. Momentul primirii ordinului de plată reprezintă momentul în care ordinul de plată, transmis direct de către Client, este primit de către Bancă. În cazul în care momentul primirii nu este o zi lucrătoare bancară, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.
- 23.5. În cazul în care Clientul de comun acord cu Banca convine ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul a asigurat disponibil în contul său, momentul primirii, este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare bancară, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

- 23.6. Banca va putea accepta și alte forme de depunere a documentelor, inclusiv prin intermediul canalelor alternative, modul de lucru în aceste cazuri supunându-se rigorilor impuse de contractele exprese semnate de către părți în acest sens.
- 23.7. După limitele de timp specificate la articolele anterioare, ordinele de plată pot fi revocate numai dacă Banca și Clientul convin astfel și cu acordul beneficiarului plății, dacă acest acord este necesar. Pentru acest serviciu Banca poate percepe un comision de revocare.
- 23.8. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Bancă, decât în cazul menționat la art. 23.5 și cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită.
- 23.9. Banca are dreptul să nu execute un ordin de plată, dacă dispozițiile acestuia sunt considerate frauduloase sau cu potențial fraudulos, fără a putea fi ținută răspunzătoare pentru prejudiciile produse Clientului din această cauză. Refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt, care au condus la refuz sunt notificate Clientului, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Banca transmite contra cost sau pune gratuit, la dispoziția Clientului, la sediul băncii notificarea, în cel mai scurt timp.
- 23.10. Banca își rezerva dreptul să nu inițieze efectuarea de transferuri pentru tranzacțiile legate de servicii încadrate în categoria jocurilor de noroc, de tranzacții legate de achiziția de produse și/sau servicii pornografice (inclusiv videochat sau alte servicii similare), achiziția de arme/munitii fără îndeplinirea condițiilor prevăzute de lege, tranzacții cu monede virtuale, în cazul identificării unor potențiale riscuri sau a unor cerințe impuse de instituțiile de credit implicate în circuitele bancare de decontare.
- 23.11. Banca se supune regulilor stabilite prin legislația în vigoare privind regimul sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor; în acest sens, Banca își rezerva dreptul de nu procesa tranzacții dinspre/catre entități aflate pe listele de sancțiuni internaționale.  
În cazul în care pe circuitele de decontare pot exista și alte potențiale riscuri de blocare de fonduri sesizate de către Banca Clientului, tranzacția se poate efectua numai prin asumarea riscului de către Client.
- 23.12. Plățile externe care intră sub incidența Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative privind serviciile de plată, dispuse de clienți se execută în maxim o zi lucrătoare după momentul primirii ordinului de plată de către Bancă.
- 23.13. Data plății efectuate din cont de către Client va fi data la care contul este debitat de către Bancă. Banca va pune la dispoziția Clientului sumele primite pentru contul acestuia, cu data valută la care Banca a primit fondurile. Pentru încasările care intră sub incidența Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, Banca va pune la dispoziția Clientului sumele primite în conformitate cu codul IBAN beneficiar, conținut în instrucțiunea de încasare.
- 23.14. Pentru plățile valutare care intră sub incidența Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, Banca va executa ordinele de plată externe în valută cu comision SHA (comisiunile BT și ale băncii corespondente a BT

- sunt în sarcina ordonatorului, iar comisioanele băncii beneficiare și a corespondentului băncii beneficiare cad în sarcina beneficiarului).
- 23.15. În cazul în care Banca recepționează pentru un Client o sumă de bani într-o anumită valută, având indicat contul beneficiar corespunzător unei alte valute, Banca va credita un cont al Clientului în valuta sumei.
- 23.16. În cazul în care Clientul ordonă o plată într-o anumită valută dintr-un cont corespunzător unei alte valute, Banca va folosi cursul de schimb aplicat de Bancă în ziua și la momentul efectuării operațiunii.
- 23.17. În cazul în care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o sumă, Clientul este obligat să notifice imediat Banca, neavând dreptul să retragă, transfere, dispună sau să utilizeze în orice alt fel acea sumă în totalitate sau în parte.

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

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

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

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

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

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

Depozitele exceptate sunt următoarele: Conturile de tip ESCROW, Conturile de cash colateral, Conturile cu garanție de buna execuție, Conturile în care sunt constituite garanțiile de gestiune, Conturile cu dedicație specială (cecuri certificate, ordine de plată cu scadență,

acreditive, cash colateral pentru alte destinații, emise anterior instituirii popririi), alte conturi de depozit cu afecțatiune specială sau care nu pot face obiectul executării silite.

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

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

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

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

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

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

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

- 23.20. Clientul are dreptul să dispună de sumele din cont, inclusiv prin ridicarea lor în numerar de la ghișeele unităților Băncii, cu respectarea prevederilor Legii 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasari și plăți în numerar; pentru ridicările de numerar în sume mai mari de 60.000 RON/echivalent alte valute, Banca își rezervă dreptul de a onora solicitarea într-un termen de până la 7 zile lucratoare de la momentul solicitării, cu posibilitatea plății unor comisioane suplimentare de retragere de numerar, dacă este cazul, conform Listei privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare .

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

## **24. Extrase de cont**

- 24.1. Banca va informa Clientul despre sumele aflate în cont și tranzacțiile efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui extras de cont. Extrasul de cont face parte integrantă din contractele încheiate între Bancă și Client, constituind o dovadă

concludentă și corectă în cadrul unor proceduri judiciare sau de altă natură între părți asupra operațiunilor înscrise în cuprinsul său.

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

- 24.2. Banca pune gratuit la dispoziția Clientului, la cererea acestuia, extrasele lunare de cont pe suport hârtie în care vor fi evidențiate explicit toate operațiunile efectuate de Client precum și dobânzile, comisioanele, taxele, spezele reținute de Bancă.
- 24.3. Banca poate să ofere Clientului și alte variante de transmitere a extrasului de cont în baza unor contracte specifice încheiate între părți.
- 24.4. Părțile convin că Banca are dreptul de a include în extrasele de cont orice comunicare/solicitare a Băncii către Client, cu respectarea prevederilor legale în vigoare și a dispozițiilor contractuale.
- 24.5. Clientul este obligat să verifice extrasele de cont imediat după primirea acestora; orice eroare sau inadvertență între operațiunile reale efectuate și extrasul de cont, va fi notificată Băncii conform termenelor prevăzute în prezentele condiții pentru a se putea da efectele juridice necesare, în mod operativ.
- 24.6. Dacă, în maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data emiterii extrasului, conținutul acestuia nu este contestat, atunci acesta va fi considerat acceptat de către Client.

În cazul în care Banca se autosesizează cu privire la existența unei erori în unul din documentele predate Clientului, Banca o va rectifica și va notifica Clientul despre acest lucru.

Banca corectează o operațiune de plată executată incorect numai dacă Clientul semnalează acesteia eroarea, fără întârziere nejustificată în termen de maxim 13 luni de la data debitării contului. În cazul în care plătitorul nu acționează în calitate de consumator, așa cum este acesta definit în legislația incidentă în materia protecției consumatorilor, termenul menționat anterior este de 60 de zile de la data debitării contului.

În cazul unei operațiuni neautorizate, pentru care Clientul nu și-a dat consimțământul și în condițiile în care acesta și-a îndeplinit obligațiile contractuale și legale, pentru care Clientul a notificat Banca fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului, Banca rambursează plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective. În aceste situații, Banca va readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. Rambursarea va fi efectuată imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificată cu privire la operațiune, cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorității naționale competente. În cazul în care plătitorul nu acționează în calitate de consumator, așa cum este acesta definit în legislația incidentă în materia protecției consumatorilor, termenul menționat anterior este de 60 de zile de la data debitării contului.

Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată dacă aceste pierderi au fost cauzate de plătitor în urma fraudei sau a nerespectării, intenționate sau din neglijența gravă a obligațiilor sale potrivit prezentelor CGA.

În cazul în care plătitorul nu acționează în calitate de consumator, așa cum este acesta definit în legislația incidentă în materia protecției consumatorilor, în temeiul dispozițiilor art. 140 alin. (2) din Legea nr. 290/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, Părțile convin următoarele:

- prin derogare de la dispozițiile art. 179 alin. (1) din lege, plătitorul va suporta integral consecințele financiare legate de orice operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau din folosirea fără drept a acestuia inclusiv în situația în care pierderea, furtul sau folosirea fără drept nu a putut fi detectată de plătitor înaintea efectuării unei plăți.

- dispozițiile art. 172 din legea anterior menționată nu se aplică în cadru prezentului Contract, sarcina probei urmând a fi făcută în conformitate cu dispozițiile aplicabile din Codul de procedură civilă;

- dispozițiile art. 177 lit. d) din lege nu se aplică în cadrul prezentului Contract.

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

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

## 25. Depozite

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

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

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

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

Formula de calcul a dobânzii este :

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

**25.4.** În cazul depozitelor cu rata dobânzii variabilă, rata dobânzii va putea fi modificată de Bancă pe parcursul duratei de viață a depozitului, în funcție de anumiți parametri (costurile Băncii, evoluția ratelor de dobândă pe piața financiar-bancară, etc.). Clientul acceptă ca o notificare conținând aceste modificări, afișată la fiecare unitate teritorială a Băncii sau o scrisoare în acest sens trimisă lui constituie o înștiințare suficientă a respectivei modificări. În cazul în care între Client și Bancă există o înțelegere separată,



stipulată într-un contract, convenție, etc., se vor respecta termenii și condițiile stipulate în documentul respectiv.

- 25.5.** Disponibilul din contul curent al Clientului va fi bonificat lunar de Bancă, cu dobânzi stabilite în conformitate cu politica proprie Băncii în domeniu, dobânzile fiind aduse la cunoștința Clientului conform prevederilor de la articolul anterior. Excepție de la această procedură sunt înțelegerile stabilite între Client și Bancă prin contracte/convenții specifice.
- 25.6.** Pentru depozitul de fonduri, Banca este obligată să asigure în mod gratuit informarea Clientului cu privire la operațiunile efectuate în conturile sale de depozit, sens în care va emite o dată pe lună un extras de cont. Clientul va fi informat în mod gratuit despre operațiunile efectuate în contul său de depozit prin emiterea unui extras de cont lunar.
- 25.7.** În baza extrasului de cont Clientul are dreptul de a contesta în termenul prevăzut de legislația în vigoare, operațiunile reflectate în extras în cazul în care constată erori de înregistrare sau de calcul, omisiuni sau înregistrări dublate, operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect care pot da naștere unor contestații.
- 25.8.** Disponibilul Clientului deținut în conturile bancare este garantat în limitele stabilite de Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar și în condițiile stabilite de reglementările legale în vigoare în domeniul garantării depozitelor în conformitate cu prevederile Legii Nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, Banca fiind membră a acestui fond. Banca afișează la toate sediile sale, informațiile referitoare la garantarea depozitelor de către Fondul de Garantare a depozitelor în Sistemul Bancar și lista depozitelor negarantate.
- 25.9. LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE** conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare sunt:
1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2);
  2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz;
  4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor;

7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital;
9. Depozite ale fondurilor de pensii;
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale;
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin;

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

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

<b>Informații de bază referitoare la protecția depozitului</b>	
Depozitele constituite la Banca Transilvania S.A. sunt protejate de către:	<b>Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare</b> FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscută în România.
Plafonul de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de <b>100.000 EUR</b> per deponent per Bancă. Sunt acoperite peste 100.000 EUR, pentru 12 luni, depozitele care rezultă din: a) tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului; c) încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept; În aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic de BNR și publicat pe site-ul său oficial. <b>Încadrarea sumelor în cele trei categorii menționate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de către Client Băncii.</b> Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de <b>Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare</b> și se publică pe <b>www.fgdb.ro</b> .
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt "agregate" și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR <sup>2</sup> . <b>Exemplu:</b> dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de <b>100.000 EUR</b> .
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. În cazul depozitelor plasate într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupuri de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt însumate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calcul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponentilor garantați de a primi sumele reprezentând compensații convenite se prescrie în termen de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponentilor.
Moneda de plată a compensației:	<b>RON</b>
Date de contact Bancă:	<b>Banca Transilvania SA</b> <b>Telefon: 0040 264 407 150</b> <b>Fax: 0040 264 301 128</b> <b>E-mail: <a href="mailto:contact@bancatransilvania.ro">contact@bancatransilvania.ro</a></b>

Date contact FGDB	<p><b>Site:</b> <a href="http://www.bancatransilvania.ro">www.bancatransilvania.ro</a></p> <p><b>Adresa:</b> Str. Negru Vodă, Nr. 3, Corp A3, Et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774</p> <p><b>Telefon:</b> 021 326 6020/<b>Fax:</b> 0314 232 800/<b>E-mail:</b> <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>/ <b>Site:</b> <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a></p>
Informații suplimentare:	<p>Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care Banca nu este în masura să-și îndeplinească obligațiile de plată conform contractelor legale aplicabile. Compensația = Suma depozitelor garantate + dobânda cuvenită – rate, comisioane, alte datorii către Bancă, exigibile la data indisponibilizării depozitelor.</p> <p>Sunt excluse de la garantare depozitele:</p> <p>a) rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor;</p> <p>b) pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.</p> <p><u>Clientul va informa Banca în cazul în care este condamnat printr-o hotărâre judecătorească definitivă pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.</u></p>

## 26. Încetarea relației de afaceri

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

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

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

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

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

**b.3.** Clientul prezintă un comportament inadecvat/deficitar în raport cu angajații Băncii, nu respectă etica și conduita necesară;

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

**b.5.** Clientul nu a ordonat nicio mișcare asupra contului pe o perioadă de timp mai mare de 6 luni consecutive sau prezintă un descoperit de cont neautorizat rezultat din neachitarea dobânzilor, taxelor și comisioanelor aferente;

**b.6.** Rulajul prin contul Clientului în ultimele 6 luni este sub limita minimă stabilită de bancă;

**b.7.** Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a instrumentelor de plată, a produs incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii și nu are datorii față de Bancă;

**b.8.** Clientul a fost radiat din evidențele Oficiului Registrului Comerțului ca urmare a dizolvării societății. În acest caz, Banca poate decide închiderea imediată a contului, fără o notificare transmisă Clientului;

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

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

În situațiile prezentate la punctele b.1, b.2, b.3, b.4, b.7 și b.8 denunțarea va intra în vigoare în termenul stabilit prin notificarea trimisă Clientului, respectiv anterior împlinirii termenului de 30 zile de la data transmiterii notificării de către Bancă.

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

**c)** La cererea Clientului, în situația notificării Băncii în scris în acest sens, cu 30 de zile înainte, dacă nu există clauze legale sau contractuale restrictive cu privire la închiderea contului. Această operațiune este gratuită și nu implică costuri suplimentare pentru clienți. Contul curent va putea fi închis doar dacă la data cererii de închidere nu există în derulare produse și/ sau servicii oferite de Bancă care necesită menținerea în continuare a contului curent deschis. De asemenea, Clientul declară că la data depunerii cererii de închidere cont nu există emise cecuri/bilete la ordin/cambii semnate personal sau de Împuterniciți conform reglementărilor în vigoare și nici nu există astfel de titluri deja emise care urmează să fie puse în circuit bancar de beneficiarii acestora, cunoscând că legea penală sancționează falsul în declarații.

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

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

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

#### **IV. OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE DE PLATĂ și GARANȚII BANCARE**

**27.** La solicitarea Clientului, Banca poate efectua operațiuni cu acreditive documentare, garanții bancare, incasso-uri simple sau documentare, cecuri sau alte modalități de plată agreeate. Raportul juridic derivat din astfel de angajamente va fi guvernat de termenii și

condițiile cuprinse în contracte/reguli uniforme/cereri și de prezentele Condiții Generale de Afaceri.

- 28.** Prin acordarea dreptului de semnare a borderoului însoțitor aferent CEC/BO/CB, delegatului/delegaților, Clientul își asumă următoarele:
- 28.1. În cazul în care instrumentul de debit prezintă neconcordanțe, elemente lipsă, elemente obligatorii invalide sau include alterări, îndoituri, pete, care afectează vizibilitatea unor rubrici, este probabil ca acestea să conducă la imposibilitatea decontării pe circuitul electronic de către Banca remitentă sau la un refuz tehnic din partea băncii trase.
  - 28.2. În cazul prevăzut la 28.1, decontarea instrumentului se va realiza în baza Convenției privind decontarea interbancară a instrumentelor de debit și va fi comisionată conform Listei privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare la acel moment, având termenele de prezentare/decontare pe circuitul alternativ mai lungi.
  - 28.3. Clientul este pe deplin informat că este posibil să conducă la pierderea dreptului de protest și de regres în termenele prevăzute de lege.
  - 28.4. Dacă instrumentul de debit a fost recepționat de Banca la o dată față de care prezentarea la plată este după expirarea termenului legal de prezentare, Clientul este de acord cu prezentarea la plată a acestui instrument și, totodată este pe deplin informat că este posibil să piardă dreptul de protest și regres în cazul unui refuz la plată din partea trăgătorului, protest ce ar trebui făcut înainte de expirarea termenului de prezentare.
- 29.** Deschiderea de acreditive sau incasso-uri precum și emiterea de scrisori de garanție bancară (numite în cele ce urmează Angajament) se va face în baza unei cereri, în forma prevăzută de reglementările specifice (Băncii Naționale a României, etc.) sau în orice altă formă cerută/acceptată de Bancă.
- 30.** În cazul în care instrucțiunile Clientului de emiteră a unui Angajament de către Bancă sunt susceptibile, în opinia Băncii, de a da naștere la interpretări sau neclarități, Banca poate refuza disponibilizarea sa în forma propusă, poate negocia o altă formă sau poate să solicite Clientului declarații și garanții suplimentare, menite să clarifice mandatul acordat Băncii și condițiile în care acesta va efectua plata în baza respectivului Angajament, după caz.
- 31.** Clientul va putea să dea instrucțiuni Băncii să efectueze plata în baza acreditivului chiar dacă documentele nu corespund întocmai celor menționate în acreditiv, caz în care Banca va fi absolvită de obligația de verificare a documentelor.  
Clientul va datora Băncii orice sume plătite de aceasta în temeiul Angajamentului (indiferent dacă acestea reprezintă plăți parțiale sau integrale), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plăți, indiferent dacă Clientul a fost sau nu notificat în prealabil asupra efectuării de către Bancă a plății respectivelor sume.
- 32.** Clientul renunță la toate drepturile de subrogare și regres și este de acord să nu invoce nicio compensare sau contrapretenție împotriva beneficiarului oricărui Angajament, până la momentul la care Banca a primit plata integrală a tuturor obligațiilor datorate Băncii în legătură cu Angajamentul. Dacă Clientul solicită Băncii prelungirea sau reînnoirea unui Acreditiv sau prelungirea unei scrisori de garanție, Banca va putea (fără însă a fi obligată) să dea curs respectivei solicitări în condițiile pe care le va considera, la liberă sa apreciere, adecvate.



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

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

- 34.** La cererea Clientului, în baza reglementărilor interne, Banca poate executa operațiuni cu efecte de comerț (*cambii și bilete la ordin*) și anume: încasări, plăți, avalizări, scontări și girări. Pentru ca Banca să fie desemnată în calitate de beneficiar al efectelor de comerț, Clientul trebuie să obțină acordul prealabil al Băncii.  
Pentru operațiunile cu instrumente monetare negociabile se aplică, în completarea prevederilor din conținutul Condițiilor Generale de Afaceri, reglementările speciale ale Băncii Naționale a României.
- 35.** În cazul efectelor de comerț al căror posesor legitim este Clientul, Banca creditează contul Clientului cu contravaloarea efectului de comerț numai la încasarea efectivă a acestuia.
- 36.** Clientul poate face trageri din contul său curent prin instrumente de debit emise de Bancă, eliberarea acestora urmând să se facă, în conformitate cu prevederile legale referitoare la instrumentele de debit.
- 37.** Constituie un delict imputabil Clientului, cazurile de emiteri de cecuri fără acoperire cu disponibil sau completarea cu date false. În cazul acestor abateri, conform normelor legale, Banca are obligația să informeze Centrala Incidentelor de Plăți din cadrul BNR și să sesizeze autoritățile competente.
- 38.** Banca primește cecuri bancare și personale emise de alte bănci în vederea remiterii spre încasare în țară sau străinătate, pentru a fi achitate de băncile trase, urmând să crediteze contul în lei sau valută al Clientului la primirea efectivă a sumelor.
- 39.** Spezele și comisioanele percepute de băncile autohtone și/sau băncile corespondente din străinătate pentru încasarea cecurilor și returnarea celor neonorate de băncile trase, sunt în sarcina Clientului.

## **VI. GARANȚII ASIGURATORII**

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

**VII. DOBÂNZI / COMISIOANE / SPEZE / COSTURI**

42. Nivelul dobânzilor/taxelor/comisioanelor practicate de Bancă pentru serviciile prestate sunt stabilite de conducerea Băncii prin *Decizia privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare*, fiind transpusă în *Lista privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare*, disponibilă clienților.
43. Banca își rezerva dreptul de a schimba dobânzile/comisioanele/taxele pentru serviciile prestate, în funcție de politica proprie și condițiile existente pe piață, urmând a notifica clienții despre aceste modificări, în termenele și condițiile prevăzute de legislația în vigoare, prin afișare la sediile Băncii, prin extrasele de cont, prin canale alternative sau prin orice altă modalitate agreată de părți în contractele specifice încheiate.
44. Clientul recunoaște dreptul Băncii de a modifica/completa dobânzile/comisioanele/taxele pentru serviciile prestate în condițiile precizate la articolele anterioare.
45. Banca va percepe comisioane standard pentru serviciile prestate Clientului. Comisioanele standard sunt prevăzute în *Lista privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare* afișată la sediile băncii. Banca va percepe comisioane diferite pentru servicii specifice în cazul în care printr-o convenție individuală încheiată cu Clientul s-a agreat aplicarea altor comisioane decât cele standard. Comisioanele specifice, agreate cu clienții, intră în vigoare și se aplică numai după acceptarea expresă - în scris a acestora.
46. Pentru operațiunile de transfer efectuate din/in conturile de lei și/sau valută, la ordinul Clientului sau pentru acesta, Clientul este de acord să plătească Băncii comisioanele, taxele și spezele aferente acestor servicii bancare prestate, inclusiv comisioanele de transfer percepute de terțe părți implicate în circuitul de decontare a fondurilor. Prin urmare, Banca percepe automat din contul curent al Clientului comisioanele/taxele/spezele pentru operațiunile efectuate – dacă nu s-a prevăzut altfel în contracte, convenții specifice încheiate cu Clientul.
47. De asemenea, orice cheltuială aferentă operațiunilor specifice efectuate de Bancă la cererea Clientului, inclusiv investigațiile în vederea soluționării unor eventuale plăți eronate, incorecte sau neautorizate, precum și toate costurile legate de constituirea, administrarea, modificarea, monitorizarea, radierea, executarea garanțiilor furnizate de Client sunt suportate de acesta. Clientul autorizează Banca în vederea efectuării oricăror demersuri necesare pentru soluționarea plăților eronate, incorecte sau neautorizate, în măsura în care aceste demersuri sunt din punct de vedere legal și operațional posibile.

## **VIII. PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE**

---

### **VIII.1. CARDURI PENTRU PERSOANE JURIDICE: VISA BUSINESS**

**CLASSIC(DEBIT), VISA BUSINESS SILVER (DEBIT ȘI CREDIT), VISA BUSINESS**

**GOLD (DEBIT/CREDIT), MASTERCARD BUSINESS (DEBIT cu cont în EUR)**

#### **1. DEFINIȚII**

**Aplicația BT Pay** - BT Pay este o aplicație informatică securizată, sub forma unui portofel digital, accesibilă prin intermediul telefonului mobil cu conexiune la Internet, unde utilizatorii, posesori de carduri emise de Banca Transilvania, pot realiza următoarele, fără a se limita la:

- adaugă carduri emise pe contul persoanei juridice, cu care ulterior pot efectua plăți contactless (NFC),
- vizualiza și accesa oferte legate de cardurile adăugate în BT PAY, dar și oferte ale Băncii Transilvania.
- vizualiza detaliile cardurilor adăugate și tranzacțiile efectuate cu aceste carduri, inclusiv soldul acestora

Plățile contactless (NFC) sunt disponibile în aplicație doar pentru utilizatorii de telefoane mobile cu sisteme de operare Android.

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

Informațiile cu privire la utilizarea și funcționarea aplicației BT Pay sunt cuprinse în Termenii și condițiile de utilizare a aplicației, disponibile în aplicația BT Pay.

**ATM:** automat bancar care furnizează servicii de ridicare numerar pentru deținătorii de carduri, emise sau acceptate de către bancă, precum și alte servicii conexe (plata utilităților, obținerea de informații privind situația conturilor etc.)

**Banca:** BANCA TRANSILVANIA S.A., emitentă a cardului, adresa sediului social Str. George Barițiu, nr. 8, cod 400027, Cluj – Napoca, jud. Cluj și adresa de E-mail: [contact@bancatransilvania.ro](mailto:contact@bancatransilvania.ro) și numărul de înregistrare la Registrul Bancar R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999. Autoritatea de supraveghere a emitentului este Banca Națională a României, cu sediul central în București Strada Lipscani nr. 25, sector 3, cod 030031.

**BT Express:** automat de plăți care furnizează servicii pentru deținătorii/utilizatorii de carduri emise de către bancă, cum ar fi: plata facturi, plăți către diverse instituții/companii, depunere numerar (RON, EUR, USD), precum și alte servicii conexe (transfer între conturi proprii, constituire depozit, obținerea de informații privind situația conturilor, operațiuni de schimb valutar EUR- RON și USD-RON etc.).

De asemenea, BT Express permite plăți în numerar către diverse instituții/companii (altele decât furnizorii de utilități) care agreează încasarea sumelor prin aceste terminale ale băncii.

**BT Express Plus:** automat bancar multifuncțional care permite deținătorilor / utilizatorilor de carduri emise de către bancă efectuarea următoarelor operațiuni:

- Depunere de numerar în lei, în contul curent sau de card destinat persoanelor fizice;
- Depunere de numerar în valuta (EUR sau USD) în contul curent - persoane fizice;
- Depunere de numerar în orice cont curent, în lei sau valuta (EUR sau USD) - persoane juridice;

- Schimb valutar din euro/dolari americani în lei;
- Retragere de numerar lei;
- Plata facturilor de utilități către furnizorii care agreează încasarea facturilor prin aceste terminale ale băncii;
- Plata sumelor datorate de către Client unor instituții/ companii care agreează încasarea sumelor prin aceste terminale ale băncii;
- Obținerea de informații privind situația conturilor;
- Alte servicii conexe (încarcarea cartelelor telefonice, activarea cardului BT, personalizarea codului PIN etc.).

**Card/ card business:** instrument de plată electronică sub forma unui suport standardizat, securizat și individualizat care permite deținătorului de card accesul prin intermediul său, respectiv utilizarea disponibilităților existente în contul la care este atașat cardul (cont curent/ cont de card – în funcție de specificațiile fiecărui produs de card destinat persoanelor juridice/ persoanelor fizice autorizate). Contul la care este atașat cardul este deschis pentru și pe numele Companiei care solicită emiterea cardului business, în vederea efectuării de tranzacții în conformitate cu prezentul contract. Banca emite cardul la solicitarea Companiei angajatoare a deținătorului de card, în baza solicitării scrise (cerere emiter card). Cardul business este un card hibrid.

**Card embosat:** card pe fața căruia datele de identificare ale deținătorului de card (nume și prenume) identificator unic din Companie & numele Companiei, precum și numărul cardului, data emiterii/ a expirării și caracterele speciale de identificare (VISA/ MASTERCARD) dacă este cazul, sunt scoase în relief.

**Card hibrid (dual card):** card care conține atât banda magnetică, cât și microprocesor (cip).

**Card indentat:** card pe fața căruia datele de identificare ale deținătorului de card (nume și prenume) identificator unic din Companie & numele Companiei, precum și numărul cardului, data emiterii/ a expirării și caracterele speciale de identificare (VISA/ MASTERCARD) dacă este cazul, sunt stanțate.

**Cererea de emiter card:** formularul (după caz formularul unic sau formularul specific cererii de emiter card) cuprinzând solicitarea de emiter a cardului business, semnată de către Companie prin persoanele îndreptățite să o reprezinte în relația cu Banca și avizată de către bancă.

**Codul CVV/CVC:** cod format din 3 cifre, înscris pe banda de semnătură de pe verso-ul cardului, care poate să fie utilizat pentru efectuarea de tranzacții pe Internet, pentru înrolarea cardurilor în aplicația BT Pay, respectiv tranzacții de tipul mail order/ telephone order.

**Comerciant/ Banca acceptant(ă):** persoană juridică care afișează emblema oficială a Organizației Internaționale sub sigla căreia a fost emis cardul (VISA ELECTRON/ VISA/ MASTERCARD) care acceptă carduri pentru plata contravalorii bunurilor sau serviciilor achiziționate și/ sau care poate furniza numerar în baza cardului.

**Companie/Client:** în înțelesul acestor condiții se consideră Client persoana fizică autorizată sau persoana juridică română sau străină care are cont curent deschis la Bancă și care solicită la o sucursală / agenție a băncii, în baza unei cereri/ contract tip, emiterea de carduri pentru angajați, iar banca îi aprobă emiterea cardului.

**Contract card business:** ansamblu format din: cererea de emiter a cardului business, semnată de către Companie prin persoanele îndreptățite să o reprezinte în relația cu banca, avizată de către Bancă, prezentele condiții de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice și condițiile generale de afaceri ale băncii.

**Deținător/Utilizator de card:** persoana fizică rezidentă sau nerezidentă angajată a Companiei, împuternicită de către Companie (în calitate de angajator) pentru a deține și utiliza un card business, atașat la un cont de card / contul curent al Companiei.

**Extras de cont:** lista de tranzacții care reflectă operațiunile înregistrate într-un cont într-o perioadă de referință. Extrasul de cont conține informații despre: referința tranzacției care permite identificarea individuală a fiecărei operațiuni în parte, valoarea operațiunii în valuta contului pentru

care s-a generat extrasul, comisioanele/ taxele aferente operațiunilor derulate și înregistrate în contul respectiv/ alte taxe și comisioane aferente, curs de schimb valutar, data înregistrării tranzacției în cont (data debitării contului), precum și explicațiile aferente fiecărei operațiuni în parte. **Extrasele de cont de card** lunare în care vor fi reflectate toate operațiunile efectuate, vor fi transmise Companiei în modalitatea agreată de Bancă cu aceasta: gratuit, la sediul unității băncii unde Compania și-a deschis contul (pentru luna anterioara celei în care s-a generat), precum și fie prin mijloace de telecomunicație electronică (E-mail sau prin intermediul aplicațiilor de Internet Banking în cazul companiilor cu carduri business, care sunt și utilizatori ai acestor produse oferite de către bancă, etc.), fie prin poștă (pe suport de hârtie), contra cost, la sediul acesteia.

În cazul cardurilor atașate la conturile curente, extrasul de cont corespunde extrasului centralizator de cont curent disponibil în unitățile băncii, pe suport de hârtie, gratuit. În cazul în care Clientul Compania care a solicitat asemenea carduri business, utilizează și aplicațiile de Internet Banking oferite de bancă, poate accesa prin intermediul acestora, extrasele de cont curent lunare (gratuit, fără costuri suplimentare pentru serviciul de vizualizare extrase de cont curent).

Suplimentar față de extrasul de cont, Banca pune la dispoziția persoanelor pe numele cărora s-au emis cardurile business, rapoarte de tranzacții lunare, care conțin detalii doar despre operațiunile efectuate cu cardul business propriu: referința tranzacției care permite identificarea individuală a fiecărei operațiuni în parte, valoarea operațiunii în valuta cardului pentru care s-a generat raportul informativ, comisioanele/ taxele aferente operațiunilor derulate și înregistrate în contul respectiv/ alte taxe și comisioane aferente, curs de schimb valutar, data înregistrării tranzacției în cont (data debitării contului), precum și explicațiile aferente fiecărei operațiuni în parte. Rapoartele de tranzacții se vor remite conform celor agreate cu Compania: gratuit, prin mijloace de telecomunicație electronică (E-mail sau prin intermediul aplicațiilor de Internet Banking în cazul companiilor cu carduri business, care sunt și utilizatori ai acestor produse oferite de către bancă, etc.), sau, prin poșta (pe suport de hârtie), contra cost, la sediul Companiei. Extrasele de cont de card business și rapoartele de tranzacții informative aferente cardurilor business se vor transmite prin E-mail la adresa de E-mail a Companiei.

**Imprinter:** aparat mecanic pentru procesarea manuală a tranzacțiilor offline, tranzacții posibil de efectuat cu cardurile embosate. Folosind Imprinterul, detaliile de identificare a deținătorului de card/ numele Companiei sunt imprimate de pe fața cardului de plastic (embosat), pe chitantă.

**PIN:** cod personal de identificare format din 4 cifre, atribuit de banca cardului emis pe numele deținătorului, cu caracter strict confidențial și care permite identificarea deținătorului de card la efectuarea de tranzacții.

**PIN BT Pay** – plățile la comercianți efectuate prin intermediul aplicației BT Pay vor fi confirmate, după caz, prin metoda de securizare a telefonului, aleasă de utilizator (parolă, cod pin telefon, amprentă sau o alta metodă de securizare oferită de telefon)

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

**Plafon:** plafon/ limita de tranzacționare stabilită de bancă pentru numărul și valoarea tranzacțiilor posibil de efectuat cu cardul într-un anumit interval de timp, diferențiată pe tipuri de tranzacții posibil de efectuat cu cardul. Banca stabilește de asemenea și un plafon (limită) agregat(ă) de tranzacționare pe card (pe tipuri de operațiuni), care reprezintă numărul/ valoarea maximă a tuturor tranzacțiilor posibil de efectuat cu cardul într-un anumit interval de timp (pe tipuri de operațiuni).

**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.

**Token de plata:** număr de card alternativ asociat fiecărui card înrolat în aplicația BT Pay, în scopul efectuării plăților contactless(NFC), valabil pentru telefoanele cu sistem de operare



Android. Tokenul de plată poate fi utilizat doar de către aplicația BT Pay în care a fost înregistrat.

**Tranzacție:** operațiune efectuată cu cardul pentru:

- plata de bunuri/ servicii la terminalele POS de la comercianții care au afișate însemnele organizației internaționale sub sigla căreia a fost emis cardul; nu se consideră achiziții de bunuri sau servicii tranzacțiile cu cardul care rezultă în încarcarea cu bani a unui cont, card, aplicație, transfer de bani prin și dintr-o aplicație, tranzacții pe internet cu scop de transfer de bani;
- efectuarea de tranzacții pe Internet sau de tipul mail order/ telephone order (daca este posibilă utilizarea cardului în acest mediu),
  - o retragerea de numerar însemnând: ridicare de numerar de la ATM-urile și POS-urile instalate la ghișeele băncilor care afișează însemnele organizației internaționale sub sigla căreia a fost emis cardul; tranzacții cu cardul care rezultă în încarcarea cu bani a unui cont, card, aplicație, transfer de bani prin și dintr-o aplicație, tranzacții pe internet cu scop de transfer de bani. În cazul cardurilor de credit, comisionul aplicat pentru aceste tranzacții este cel de retragere de numerar de la ATM/POS BT, a cărui valoare este menționată în Lista de taxe și comisioane aferentă cardului de credit, parte din contractul de produs;
  - o ridicare de numerar efectuată din contul cardului prin intermediul unui terț instrument de plată, respectiv a unei aplicații mobile, în care cardul emis de BT are un rol intermediar, chiar și atunci când nu se folosește suportul fizic al cardului emis de BT;
- depunere de numerar (RON, USD sau EUR) în contul la care este atașat cardul, operațiune efectuată la terminalele BT Express sau BT Express Plus;
- alte operațiuni disponibile la terminalele instalate de bancă (plată utilități, consultarea soldului contului etc.).
- tranzacții offline permise de regulamentele internaționale Visa la anumite tipuri de comercianți și în anumite limite, realizate fără verificarea prealabilă a stării cardului și a disponibilităților existente în cont,
- alte operațiuni posibil de efectuat cu cardul la terminalele care au afișate însemnele organizației internaționale sub sigla căreia a fost emis cardul.

## **2. DISPOZIȚII GENERALE:**

**2.1.** Cardurile cu cont în lei Visa Business Classic în lei, Visa Business Silver (debit & credit) și Visa Business Gold (debit & credit) sunt instrumente de plată fără numerar, cu acceptare pe teritoriul României pentru operațiuni în lei, și pe teritoriul altor state pentru operațiuni în valuta. Cardurile Visa Business Classic cu cont în USD și Mastercard Business cu cont în EUR sunt instrumente de plată fără numerar, cu acceptare pe teritoriul României pentru operațiuni în lei și pe teritoriul altor state pentru operațiuni în valuta.

**2.2.** Cardurile Visa Business Classic (cu cont în lei și USD), Visa Business Silver (debit & credit), Visa Business Gold (debit & credit) și Mastercard Business (cu cont în EUR) sunt carduri care se adresează clienților persoane juridice și persoane fizice autorizate, fiind carduri hibride (dual card) - care conțin atât banda magnetică, cât și microprocesor (cip).

**2.3.** Operațiunile cu carduri business se fac în măsura existenței unor disponibilități suficiente în contul la care este atașat cardul, și, cu respectarea plafoanelor standard stabilite de bancă pe tip de tranzacție, pentru fiecare tip de card business în parte. Ca excepție, soldul contului e posibil să fie depășit în cazul efectuării de tranzacții offline, Compania având obligația de a acoperi soldul negativ și dobânzile penalizatoare ce deriva din depășirea soldului disponibil.



**2.4.** Pentru sumele păstrate în contul curent / de card pentru persoane juridice, Banca va bonifica o dobândă conform deciziilor băncii. Nivelele comisioanelor percepute de bancă pentru operațiunile cu carduri sunt cele prevăzute în lista de comisioane a băncii afișată în sala de operațiuni și prezentată în Anexa nr. 1 care face parte integrantă din prezentul contract.

**2.5.** Titlurile executorii emise asupra contului curent / de card pentru persoane juridice, se onorează de către bancă în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare, fără acceptul prealabil al titularului de cont persoană juridică.

**2.6.** Compania (prin reprezentanții săi legali) se obligă să informeze toți deținătorii de carduri atașate contul/conturile Companiei, la momentul emiterii cardurilor, cu privire la Condițiile de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice.

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

**3.1.** Compania/ utilizatorul de card business are obligația de a respecta următoarele condiții de utilizare stabilite de către bancă:

**3.1.1.** (a) Cardul este nominal, nu este transmisibil și se poate utiliza de persoana autorizată de Companie să îl utilizeze.

(b) Cardul nominal trebuie semnat (în banda de semnătură de pe verso), de către deținătorul de card, al cărui nume este înscris pe fața cardului, imediat după ce cardul și PINul/codul de activare sunt înmanate/transmise acestuia.

(c) Cardul business este și rămâne proprietatea băncii pe tot parcursul valabilității sale și se returnează băncii la solicitarea acesteia.

**3.1.2.** Cardurile business Visa Business Classic (în lei și USD), Visa Business Silver (debit & credit), Visa Business Gold (debit & credit) și Mastercard Business (în EUR) pot fi utilizate începând de la data eliberării și sunt valabile numai până în ultima zi a lunii înscrise pe fața cardului (*LL/AA – luna/an*).

**3.2.** Cardurile business pentru persoane juridice se acceptă pe teritoriul României numai pentru:

**3.2.1.** Obținerea de numerar de la ATM-urile care afișează sigla Visa Electron/ Visa/ Mastercard;

**3.2.2.** Obținerea de numerar de la POS-urile unităților bancare care afișează sigla Visa Electron/ Visa/ Mastercard;

**3.2.3.** Cumpărarea de bunuri și servicii de la comercianți – persoane juridice autorizate în acest sens, care afișează sigla Visa Electron/ Visa/ Mastercard;

**3.2.4.** Plata facturilor la ATM-urile Băncii Transilvania pentru beneficiarii înscrși pe ecranele bancomatelor.

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

**3.3.1.** Obținerea de numerar în monedă națională a fiecărei țări, de la ATM-urile și POS-urile bancare care afișează sigla Visa Electron/ Visa/ Mastercard;

**3.3.2.** Cumpărarea de bunuri și servicii în moneda națională a fiecărei țări, de la comercianții acceptanți care afișează sigla Visa Electron/ Visa/ Mastercard.

**3.4.** Cardurile business, pot să fie utilizate și pentru tranzacții pe Internet, pe paginile web ale comercianților din România și din străinătate, care afișează sigla VISA ELECTRON/ Visa/ Mastercard.

**3.5.** Cardurile business pot fi utilizate pentru plăți la comercianți, inițiate prin aplicația BT Pay. În scopul efectuării de tranzacții prin card, din aplicația BT Pay, este necesară îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- 1) înregistrarea Clientului ca utilizator al aplicației BT Pay.

- 2) înrolarea cardurilor în aplicație, în cazul în care Clientul dorește să le utilizeze pentru plata la comercianți.

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.7.3.** În cazul în care după reclamarea pierderii/ furtului cardului, Compania/ utilizatorul autorizat de către Companie au recuperat cardul reclamat, au obligația să îl returneze de îndată la orice unitate a băncii.

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

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

**3.8.** În cazul tranzacțiilor efectuate la terminalele băncii, aprobarea tranzacției, respectiv debitarea contului la care este atașat cardul cu valoarea operațiunilor realizate, se face în timp real. Înregistrarea în contul Clientului a operațiunii se face astfel:

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.16** Pentru cumpărarea de bunuri și servicii de mică valoare (sub 100 RON sau echivalent în valuta tranzacției) la un terminal POS contactless, consimțământul Clientului pentru autorizarea tranzacțiilor de plată se va efectua prin apropierea cardului de terminalul POS, fără a fi necesară utilizarea codului PIN. După fiecare cumul de tranzacții contactless consecutive fără autentificare, efectuate prin intermediul aceluiași card, a caror valoare depășește suma de 150 EUR sau echivalent în valuta cardului, va fi obligatorie introducerea codului PIN/ autentificarea Clientului, chiar dacă tranzacția este de mică valoare. Nu sunt incluse în limita de 150 EUR tranzacțiile contactless efectuate la un terminal neasistat din Spațiul Economic European cu scopul de a plăti bilet de transport sau taxă de parcare, însă fără a ne limita la acestea, precum și cele efectuate la un terminal contactless din afara Spațiului Economic European.

#### **4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PERSOANEI JURIDICE (COMPANIEI) ȘI A DEȚINĂTORILOR DE CARD BUSINESS:**

##### **4.1. Persoana juridică/ persoana fizică autorizată care solicită deschiderea unui cont de card, respectiv emiterea pentru angajații proprii a unor carduri business:**

**4.1.1.** Va primi consultanță din partea băncii pentru însușirea modului de utilizare a cardurilor business, respectiv gestionarea acestora;

**4.1.2.** Va beneficia de servicii de autorizare a operațiunilor cu cardurile business eliberate de bancă, cu respectarea eventualelor instrucțiuni prealabile ale Companiei, cu privire la restricțiile impuse utilizatorilor autorizați de Companie/ deținătorilor de card, în vederea utilizării cardului și/ sau a fondurilor disponibile în contul la care este atașat cardul.

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

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

**4.1.5.** În cazul cardurilor de debit, are întreaga responsabilitate în ceea ce privește alimentarea contului la care este atașat cardul, până la concurența sumei care reprezintă totalul plafoanelor de tranzacționare definite pentru cardurile atașate la acel cont.

**4.1.6.** Clientul este de acord cu debitarea din contul la care este atașat cardul, cu contravaloarea operațiunilor efectuate cu cardurile business eliberate la solicitarea sa pe numele angajaților proprii, contravaloare care reprezintă:

- **valoarea tranzacțiilor** de cumpărare sau eliberare de numerar, plată utilități etc., inclusiv valoarea tranzacțiilor efectuate cu sau fara codul CVV/ CVC de pe verso-ul cardului în cazul tranzacțiilor pe internet,

- **taxe și comisioane și orice alte sume** datorate băncii și care decurg din utilizarea cardului

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

**4.1.7.** Compania este de acord cu debitarea oricăruia dintre conturile sale deschise la Banca Transilvania, cu contravaloarea taxelor și comisioanelor aferente operațiunilor efectuate cu cardurile business eliberate la solicitarea sa pe numele angajaților proprii.

**4.1.8.** În cazul tranzacțiilor efectuate în străinătate și/ sau în altă valută decât valuta în care este denominat cardul, Compania va suporta din disponibilitățile existente în contul la care este atașat cardul (pentru VISA BUSINESS CLASSIC în LEI, VISA Business Silver (debit & credit), Visa Business Gold (debit & credit)), respectiv USD (pentru Visa Business Classic în USD), respectiv EUR (pentru Mastercard Business în EUR), contravaloarea operațiunilor efectuate și a taxelor generate de acestea.

În cazul cardurilor business emise sub sigla Visa Electron/ Visa Classic, suma reținută din contul la care este atașat cardul se va obține prin efectuarea următoarelor conversii valutare automate:

- conversia sumei tranzacționate din valuta în care s-a efectuat operațiunea, în valuta de cont (RON), trecând prin valuta de decontare a băncii cu VISA (USD). Schimbul valutar va fi efectuat în mod automat la cursul de schimb al Organizației Internaționale sub sigla căreia s-a emis cardul(VISA)

- VISA transmite către bancă tranzacția, în valuta de cont (RON), Banca debitând respectiva valoare din contul Clientului.

În cazul cardurilor Visa Business Classic în USD: contravaloarea acesteia se convertește în lei de către VISA, iar pentru a reține contravaloarea tranzacției din contul la care este atașat cardul denominat în USD, Banca, va converti contravaloarea tranzacției din RON, în valuta contului la care este atașat cardul (USD), la cursul de schimb spot de cumpărare al băncii, practicat de bancă în data decontării tranzacției.

În cazul cardurilor Mastercard Business cu cont în EUR, suma reținută din contul la care este atașat cardul se va obține prin efectuarea următoarelor conversii valutare automate:

○ conversia sumei tranzacționate din valuta în care s-a efectuat operațiunea, în valuta de cont (EUR), trecând prin valuta de decontare a băncii cu Mastercard (USD/EUR – în funcție de regiunea în care are loc tranzacția). Schimbul valutar dintre suma tranzacției din valuta în care s-a efectuat operațiunea și valuta de decontare a băncii cu Mastercard va fi efectuat în mod automat la cursul de schimb al Mastercard;

○ Banca va efectua o conversie valutară din valuta de decontare (USD/ EUR) în valuta de cont (EUR), la cursul spot de vânzare, respectiv de cumpărare practicat de bancă în ziua în care sosește tranzacția în decontare.

○ În cazul tranzacțiilor efectuate la terminalele Băncii Transilvania S.A. conversia valutară a sumei din valuta tranzacției în valuta cardului (a contului la care este atașat cardul) se efectuează la cursul spot al băncii din momentul efectuării tranzacției respective.

**4.1.9.** Compania este de acord ca Banca să participe pe piața valutară în numele și contul său pentru cumpărarea sumelor în valută, necesare decontării tranzacțiilor în străinătate și/ sau în altă



valută decât valuta de cont a cardului și care au fost efectuate cu cardurile emise pe numele angajaților săi.

**4.1.10.** Compania va accepta necondiționat debitarea automată a conturilor la care sunt atașate cardurile business, cu contravaloarea tranzacțiilor efectuate cu cardurile business emise pe numele angajaților săi, cu posibilitatea contestării lor ulterioare dintr-un motiv întemeiat și justificat, prin întocmirea unui refuz la plată.

**4.1.11.** Compania poate stabili plafoane de tranzacționare pe fiecare card în parte, cu respectarea plafoanelor standard de tranzacționare pe cont / card stabilite de bancă prin deciziile sale. Ulterior Compania poate solicita băncii modificarea plafoanelor de tranzacționare definite inițial per card (cu respectarea plafoanelor standard de tranzacționare pe cont / card stabilite de bancă prin deciziile sale), prin adresarea către bancă a unei cereri în scris în acest sens, și achitarea taxelor aferente acestei operațiuni.

În cazul depășirii soldului contului la care este atașat un card business, ca urmare a comisioanelor și/sau diferenței de curs rezultată din utilizarea cardurilor pentru efectuarea de operațiuni în străinătate și/ sau altă valută decât valuta de cont a cardului, Compania va achita până la sfârșitul lunii atât comisionul de intrare în sold debitor cât și suma care reprezintă depășirea soldului.

**4.1.12.** Compania va suporta din disponibilitățile în lei/ EUR/ USD existente în contul său curent, comisionul stabilit de Bancă pentru refuzurile la plată pe care le inițiază atât Compania cât și angajații deținători de carduri business nominale, și care în urma verificărilor sunt soluționate nefavorabil.

**4.1.13.** Compania va verifica modul în care sunt folosiți banii din contul la care este atașat cardul business, pe baza extraselor de cont și a chitanțelor eliberate odată cu fiecare tranzacție.

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

## **4.2. Utilizatorul autorizat de către Companie /deținătorul cardului business, angajat al Companiei pentru care persoana juridică a solicitat emiterea unui card business are următoarele OBLIGAȚII:**

**4.2.1.** Va utiliza cardul în conformitate cu prevederile contractuale și cele legale;

**4.2.2.** Va păstra în condiții bune cardul, pentru a preîntâmpina deteriorarea acestuia și va lua toate măsurile ce se impun pentru a împiedica utilizarea sa de către persoane neautorizate să îl dețină. Astfel, va lua toate măsurile pentru asigurarea siguranței cardului în sensul protejării acestuia împotriva pierderii sau deteriorării, a furtului cardului fizic sau a datelor acestuia, precum și a telefonului, în cazul în care utilizează aplicația BT Pay, în care și-a înrolat cardurile.

Să ia toate măsurile pentru asigurarea siguranței telefonului a cărui număr asociat este declarat în sistemul băncii, întrucât numărul de telefon reprezintă o metodă securizată de comunicare a Băncii cu utilizatorul pentru furnizarea unor parole prin SMS, pentru validarea diferitelor tipuri de operațiuni, de exemplu și fără a se limita la: înrolarea cardurilor în aplicația BT Pay, parola 3D Secure pentru tranzacții online, codul de activare al cardului.

**4.2.3.** Nu va transmite cardul sau codul PIN/ codul de activare/parola unică de înregistrare a cardului în aplicația BT Pay altor persoane, respectiv nu va divulga codul PIN/ codul de activare/ parola unică de înregistrare a cardului în aplicația BT Pay/ metoda de securizare a dispozitivului pe care este instalată aplicația BT Pay altor persoane;

**4.2.4.** Nu va păstra codul PIN/codul de activare în același loc cu cardul;

**4.2.5.** Va înștiința Banca dacă plicul conținând codul PIN nu a fost sigilat la primire;

**4.2.6.** Va anunța Banca în cazul în care și-a introdus de trei ori PIN-ul/ codul de activare eronat sau nu își amintește codul PIN/ codul de activare, pentru deblocarea cardului sau alocarea unuia nou, cu suportarea comisionului aferent stabilit prin deciziile Băncii;

**4.2.7.** Să nu păstreze datele de identificare ale cardului într-o formă ce poate fi ușor recunoscută și accesată de persoane neautorizate;

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

**4.2.9.** Va anunța Banca despre orice refuz nejustificat de acceptare a cardului de către comercianți sau de către unitățile unei Banci.

**4.2.10.** Va efectua operațiuni cu cardul pe teritoriul României sau în străinătate, în limita plafonului de tranzacționare stabilit de Companie, și cu respectarea plafoanelor standard de tranzacționare pe card/ cont stabilite prin deciziile Băncii;

**4.2.11.** Va beneficia de înlocuirea cardului / PIN-ului/ codului de activare în cazul pierderii / furtului acestora, în cazul expirării termenului de valabilitate a cardului existent sau alte cazuri care necesită acest lucru, cu suportarea taxelor și comisioanelor aferente de către persoana juridică care a solicitat emiterea cardului;

**4.2.12.** Sa anunțe de îndată, la telefon **0 800 80CARD (0 800 80 2273)** apel gratuit din rețeaua de telefonie fixă Telekom România; de pe mobil, alte rețele de telefonie fixă sau din străinătate **0264 – 594337** (numar taxabil), prin intermediul internet banking, sau prin prezentarea la o unitate a Băncii, sau în scris (la adresa de contact precizată pe pagina web a Băncii), Centrala Băncii Transilvania despre următoarele evenimente:

- pierderea, furtul, deteriorarea, blocarea cardului;
- pierderea, furtul telefonului mobil pe care este instalată aplicația BT Pay;
- înregistrarea în contul la care este atașat cardul, a unor tranzacții neautorizate de utilizatorul autorizat de către Companie/deținătorul cardului;
- apariția unei erori în gestionarea contului de către emitent;
- observarea unor elemente care creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii cardului, codului PIN/ codului de activare sau cunoașterea informațiilor aferente cardului de către persoane neautorizate;
- constatarea apariției unor disfuncționalități în utilizarea cardului.

**4.2.13.** Până la momentul declarării pierderii/ furtului cardului, Compania/ utilizatorul acestuia este răspunzător pentru toate operațiunile realizate prin intermediul cardului, urmând să suporte toate pierderile aferente până la limita echivalentului în lei a sumei de 30 EUR (treizeci euro) la cursul BNR pentru ziua efectuării operațiunilor considerate frauduloase.

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

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

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

**Utilizatorul autorizat de către Companie/Deținătorul cardului business, angajat al Companiei pentru care persoana juridica a solicitat emiterea unui card business are următoarele DREPTURI:**

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

**5. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII TRANSILVANIA:****5.1. Banca Transilvania, emitentă a cardurilor business pentru persoane juridice/ persoane fizice autorizate, are următoarele drepturi:**

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

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

**5.1.3.** Să stabilească și să modifice nivelul minim de disponibilități din contul la care este atașat cardul, taxele și comisioanele aferente tranzacțiilor;

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

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

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

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

**5.1.8.** Să perceapă un comision stabilit prin decizia Băncii pentru refuzurile la plată inițiate de Companie/ deținător și care în urma verificărilor sunt soluționate nefavorabil.

**5.1.9.** Să distrugă, respectiv închidă, fără o notificare prealabilă a Companiei/ deținătorului cardurile neridicate în termen de 60 (șaizeci) de zile de la data (re)emiterii lor și să procedeze la inactivarea codurilor de activare carduri în termen de 60 (șaizeci) de zile de la data (re)emiterii lor, fără o notificare prealabilă a Clientului titular de cont deținător de card/ utilizator de card care a solicitat (re)emiterea codului de activare.

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

**5.2. Banca Transilvania, emitentă a cardurilor business pentru persoane juridice/ persoane fizice autorizate, are următoarele obligații:**

**5.2.1.** Să blocheze cardul în cazurile în care a fost declarat de către Companie/ deținător ca furat sau pierdut prin metodele descrise la pct 4.2.12.

**5.2.2.** Să ofere informații privind modul de utilizare a cardurilor, la solicitarea Companiei/utilizatorului desemnat/ deținătorului;

**5.2.3.** Să asigure servicii de autorizare non-stop a operațiunilor cu carduri, realizate prin carduri business, dacă nu există instrucțiuni prealabile din partea Companiei cu privire la restricții impuse de către Companie, în vederea utilizării cardurilor și/ sau a fondurilor disponibile în contul la care sunt atașate cardurile (și deschise în numele și pentru Companie);

**5.2.4.** Va pune la dispoziția Companiei, extrase de cont lunare (pentru conturile la care sunt atașate cardurile), extrase în care vor fi reflectate toate operațiunile efectuate. Extrasele de cont de card vor fi remise conform celor agreeate de Companie cu Banca, Banca nefiind răspunzătoare de modul de transmitere a acestora. În cazul în care, din motive neimputabile și independente de voința Băncii, nu se primesc la timp extrasele de cont de card/ rapoartele de tranzacții, Compania are posibilitatea de a se informa la Bancă cu privire la tranzacțiile înregistrate cu cardurile. Banca va pune la dispoziția unui deținător de card, un extras de cont, doar în cazurile în care Compania acordă deținătorilor de card drepturile corespunzătoare solicitării de extrase de cont pe conturile sale;

**5.2.5.** Să facă cunoscut Companiei/ utilizatorilor desemnați/deținătorilor, prin afișare la sediile Băncii și/ sau publicare pe pagina web a Băncii, modificările intervenite cu privire la nivelul comisioanelor, taxelor și condițiilor de emisie și utilizare a cardurilor. În cazul în care survin modificări privind prevederile și/ sau clauzele contractuale, Banca va notifica Compania, urmând ca aceasta să răspundă în termen de 60 (șaizeci) de zile cu privire la acceptarea sau refuzul noilor condiții. Netransmiterea către Bancă, de către Companie a opțiunii sale în scris, în termenul precizat mai sus, echivalează cu acceptarea tacită de către Companie a modificărilor survenite. În cazul modificărilor de taxe și comisioane, Banca va notifica Compania pe suport de hârtie și doar eventual prin mijloace alternative de comunicare electronică (e-mail, fax etc.) în termenele și condițiile prevăzute de dispozițiile legale în vigoare;

**5.2.6.** Să crediteze în maxim 24 de ore, conturile la care sunt atașate cardurile business, cu toate sumele de alimentare ale conturilor, inclusiv cu dobânda lunară convenită;

**5.2.7.** Să înlocuiască la cererea Companiei, cardurile business reclamate ca pierdute / furate / demagnetizate / deteriorate, cu suportarea de către Companie a taxelor și comisioanelor aferente;

**5.2.8.** Departamentul responsabil cu soluționarea problemelor privind tranzacțiile realizate cu cardurile, respectiv finalizarea refuzurilor la plată (a contestațiilor) este Direcția Operațiuni Carduri. Termenele de soluționare sunt după cum urmează:

→ pentru tranzacțiile efectuate la terminalele Băncii astfel:

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

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

→ pentru tranzacțiile efectuate la terminalele altor bănci acceptatoare astfel:

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

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

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

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

- În cazul unei operațiuni neautorizate, pentru care Utilizatorul nu și-a dat consimțământul așa cum este definit la art. 3.6.1, și în condițiile în care acesta și-a îndeplinit obligațiile prevăzute la art. 3.7 și 3.7.1, pentru care Utilizatorul/Deținătorul a inițiat refuz la plată în termenele și condițiile prevăzute la art 4.2.14, Banca rambursează platitorului suma aferentă operațiunii de plata neautorizate respective. În aceste situații, Banca va readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. Rambursarea va fi efectuată imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificată cu privire la operațiune, cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze ca a fost comisă o fraudă și comunica aceste motive, în scris, autorității naționale competente.

**5.2.9.** Banca nu este răspunzătoare de neautorizarea unei operațiuni sau de neacceptarea unui card la plată ca urmare a neîndeplinirii de către Companie/ utilizatorul desemnat de către Companie/deținător a unei obligații ce-i revine în conformitate cu prezentul contract, respectiv în situațiile care au apărut din motive independente de voința Băncii (de exemplu și fără a se limita la următoarele: introducerea eronată a PIN-ului/ codului de activare, utilizarea unui card expirat, demagnetizarea sau deteriorarea cardului, utilizarea cardului pentru tranzacții ce depășesc limitele zilnice stabilite cu Banca, refuzul unui comerciant de a accepta cardul).

**5.2.10** Banca este răspunzătoare față de Companie/ deținător în oricare din următoarele situații:

- neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor prin card, în cazul în care executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a instrumentului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricărui alt echipament al Băncii emitente a cardului, cu condiția ca disfuncționalitatea să nu fi fost cauzată de către Companie/ utilizatorul desemnat de către Companie//deținător cu buna știință,

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

- pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de către Companie/ utilizatorul desemnat de către Companie//deținător, derulate cu un card contrafacut sau prin utilizarea frauduloasă a datelor cardului fără a fi prezentat fizic sau fără identificarea electronică a elementelor de identificare ale cardului.

**5.2.11.** Valoarea despăgubirilor pentru care este responsabil emitentul se va limita la contravaloarea tranzacției neexecutate sau executate necorespunzător, respectiv neautorizate de către Companie/ utilizatorul desemnat de către Companie//deținător, precum și la taxele, comisioanele, dobânzile aferente percepute de Bancă până în momentul despăgubirii.

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

**5.2.13.** Banca nu va fi răspunzătoare pentru prejudiciile indirecte suferite de Client care pot include, fără însă a se limita la pierderi de profit, ale afacerii, ale oportunității de afaceri, pierderi



ale fondului de comerț, pierderi de câștiguri anticipate, pierderi în domeniul reputațional și/sau de imagine ale Clientului.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

## 7. DURATĂ ȘI MODIFICĂRI

**7.1.** Prezentul contract referitor la emiterea și funcționarea cardurilor business, are o valabilitate de 3 (trei) ani de la data semnării cererii de emitere card. Acesta se prelungește automat, pe noi perioade egale cu durata inițială a contractului, dacă se întrunesc cumulativ următoarele condiții:

- nu s-a înregistrat din partea Companiei o solicitare expresă scrisă de renunțare, cu cel puțin 30 (treizeci) de zile calendaristice înaintea expirării acestuia;
- dacă în urma analizei Băncii, aceasta constată că în ultimele 6 (șase) luni calendaristice anterioare s-au înregistrat tranzacții cu cardurile business emise la solicitarea Companiei;
- în urma analizei efectuate de Bancă, aceasta nu a denunțat unilateral contractul ca urmare a nerespectării de către Companie/ utilizatorul desemnat de către Companie/deținătorul de card, a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Banca va reemite cardul, cu suportarea de către Companie a tuturor taxelor și comisioanelor ce decurg din aceasta operațiune.

**7.2.** Banca poate modifica clauzele prezentului contract oricând ca urmare a unor prevederi legale ulterioare încheierii contractului care sunt de natură să ducă la modificarea de drept a acestuia, cu notificarea scrisă a Companiei, la adresa menționată de Companie, cu respectarea termenelor prevăzute la Art. 5.2.5.

**7.3.** Compania este de acord ca pe parcursul derulării contractului 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.

## VIII.2. TERMENII ȘI CONDIȚIILE SERVICIULUI SMS ALERT PENTRU CARDURILE BUSINESS

### 1. DEFINITII:

**Contract SMS Alert:** formularul (după caz formularul unic sau formularul specific cererii de contractare a serviciului SMS Alert) cuprinzând solicitarea de contractare a serviciului SMS Alert, semnat de către Companie prin persoanele îndreptățite să o reprezinte în relația cu banca și avizată de către Bancă, împreună cu termenii și condițiile serviciului SMS Alert pentru cardurile business.

**SMS Alert** este un serviciu oferit de Bancă prin care clienții săi titulari ai unui card de credit/debit vor fi informați în timp real despre tranzacțiile efectuate cu cardul abonat la acest serviciu, începând cu a doua zi lucrătoare\* de la data semnării contractului. SMS-urile se transmit automat, pe numărul de telefon menționat în acest contract, în momentul în care se efectuează tranzacțiile specificate anterior.

\*zilele de sâmbătă și duminică nu sunt considerate zile lucrătoare

**Situații în care Banca va transmite SMS-uri aferente serviciului SMS Alert:**

- Tranzacții de plată cu cardul la POS, atât în țară cât și în străinătate
- Tranzacții de plată cu cardul pe Internet, atât în țară cât și în străinătate
- Tranzacții de retragere de numerar de la ATM, atât în țară cât și în străinătate
- Plata facturilor de la ATM/ automatul de plăți
- Tranzacții de autorizare vocală din call center (imprinter - VOICE/MOTO)
- Blocare/deblocare card efectuată de call center
- Tranzacții de preautorizare cu cardul la POS atât în țară cât și în străinătate
- Tranzacții de preautorizare cu cardul pe Internet atât în țară cât și în străinătate
- Interogări de sold pe POS
- Tranzacții reversate/ anulate.

**2. TAXE SI COMISIOANE**

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

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

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

**3. RĂSPUNDEREA PARTILOR**

3.1. În baza contractului SMS Alert, Beneficiarul mandatează Banca Transilvania să transmită SMS-uri pentru tranzacțiile efectuate fără a fi necesare instrucțiuni suplimentare;

3.2. Beneficiarul are obligația de a notifica în scris Banca cu privire la orice modificare apărută în datele sale de identificare și restul datelor furnizate prin prezentul contract, imediat ce respectivele modificări au avut loc;

3.3. Beneficiarul își asumă responsabilitatea pentru corectitudinea datelor de identificare furnizate Băncii (numele și prenumele beneficiarului, codul IBAN, numărul cardului, numărul de telefon mobil la care se vor transmite SMS-urile) și pentru existența fondurilor suficiente în cont pentru reținerea abonamentului lunar;

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

3.5. Banca nu își asumă nicio răspundere pentru erorile de transmitere care pot apărea, în afara cazului în care acestea se datorează exclusiv Băncii.

3.6. Banca nu își asumă nicio răspundere pentru corectitudinea datelor introduse de către Beneficiar la efectuarea plății facturilor la ATM.

3.7. Banca va fi responsabilă, în ceea ce privește transmiterea informațiilor, numai pentru neglijența gravă sau conduită intenționat necorespunzătoare cu privire la recepția, transmiterea sau executarea tranzacțiilor.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 7. COMUNICĂRI

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

## 8. SOLUȚIONAREA CONFLICTELOR ȘI A LITIGIILOR

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

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

## 9. CONFIDENȚIALITATE

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

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

## VIII.3. TERMENII ȘI CONDIȚIILE SERVICIULUI BT ALERT

### 1. DEFINIȚII:

**Convenție BT Alert:** formularul (dupa caz formularul unic sau formularul specific cererii de contractare a serviciului BT Alert) cuprinzând solicitarea de contractare a serviciului BT Alert, semnat de către Companie prin persoanele îndreptățite să o reprezinte în relația cu Banca și avizată de către Bancă, împreună cu termenii și condițiile serviciului BT Alert.

**BT Alert** este un serviciu oferit de Bancă prin care clienții săi persoane juridice vor fi informați în timp real despre situația existentă pentru conturile curente de disponibil și/sau de consemnare și / sau de TVA legate la acest serviciu. Toate tipurile de notificări se vor trimite în intervalul orar 8.00-20.00 zilnic, iar pentru încasările primite în afara acestei perioade se vor trimite notificările la începutul următorului interval orar.

**Situațiile în care Banca va transmite SMS-uri aferente serviciului BT Alert:**

- Soldul zilnic de la ora 9.00 și / sau ora 12.00 în funcție de opțiunea Clientului.
- Încasările creditate pe conturile curente de disponibil și/sau de consemnare selectate luând în considerare limita minimă a valorii unei încasări pentru care se dorește trimiterea de notificări.
- Notificările cu privire la cec/bo/cambie venite la plată, pe măsura ce informația este la dispoziția Băncii. Notificările se vor trimite pentru cec/bo/cambie venite la plată, intrabancare și interbancare, decontate electronic, precum și cele interbancare decontate neelectronice prin Casa de Compensare București;
- Refuzurile la plată a instrumentelor de debit: aceste notificări se vor transmite pentru fiecare filă de cec/bo/cambie pentru care se face refuz total sau parțial la plată, pe măsură ce informația este la dispoziția Băncii.
- Plăți: aceste notificări se vor transmite pentru debitările efectuate cu ordin de plată/cec/bo/cambie din conturile curente de disponibil selectate de Client și în conformitate cu valoarea minimă a tranzacției pentru care va fi notificat.

SMS-urile se transmit automat, pe numerele de telefon menționate, în momentul în care Banca dispune de informațiile specificate anterior.

*Atragem atenția asupra faptului că, dacă numerele de telefon pe care le indicați pentru recepționarea SMS-urilor aparțin unei persoane fizice, acestea reprezintă date cu caracter personal care vor fi prelucrate de Bancă în baza unui temei contractual, în scopul prestării serviciului BT Alert către Clientul persoană juridică ce l-a contractat, conform detaliilor prezentate în Politica de confidențialitate a Băncii Transilvania, disponibilă pe site-ul <https://www.bancatransilvania.ro/politica-prelucrare-si-protectie-date-personale/>.*

*În cazul în care numerele de telefon indicate nu vă aparțin, prin furnizarea acestora Băncii declarați că aveți acordul persoanelor fizice care le utilizează de a le comunica Băncii în scopul prestării serviciului BT Alert pentru Clientul persoană juridică ce l-a contractat și vă asumați răspunderea pentru informarea acestor persoane fizice cu privire la prelucrarea acestor date cu caracter personal de către Banca în scopul indicat mai sus.*

## **2. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI**

Clientul se obligă să anunțe Banca în cazul în care constată că serviciul de informare nu a fost activat în termenul prevăzut de prezenta convenție.

Clientul se obligă să notifice Banca imediat ce apar modificări cu privire la orice date care pot afecta confidențialitatea sau integritatea informațiilor transmise prin serviciile descrise în prezenta convenție.

Clientul răspunde pentru acuratețea oricărei informații transmise către Bancă.

Clientul autorizează Banca să debiteze contul curent de disponibil cu contravaloarea comisioanelor și taxelor datorate conform art. 4.

## **3. OBLIGAȚIILE BĂNCII**

Banca se obligă să transmită informațiile solicitate de Client numai către numerele de telefon indicate în mod expres de acesta, conform art. 2 din prezenta convenție.

Banca se obligă să activeze serviciile de informare solicitate de Client în maxim 24h de la semnarea Convenției BT Alert .

Banca se obligă să trimită către Client notificări conținând soldul disponibil, încasarile pe cont, plățile cu ordin de plată/cec/bo/cambie din cont, cec/bo/cambie primite la plată și/sau refuzurile la plată a instrumentelor de debit care sunt la dispoziția Băncii începând cu data activării.

## **4. TAXE ȘI COMISIOANE**

Clientul datorează Băncii Transilvania pentru serviciul prestat taxele și comisioanele stabilite conform deciziei BT în vigoare la momentul percepției comisioanelor.

Decizia de taxe și comisioane poate fi consultată de Client în orice unitate a Băncii Transilvania.

Taxele și comisioanele aferente serviciilor prestate prin prezenta convenție se vor percepe lunar din contul curent de disponibil specificat, la aniversarea activării produsului de notificare.

Tipul de abonament solicitat este BT Alert 40 SMS / BT Alert 80 SMS, în funcție de opțiunea Clientului.

Pentru notificările suplimentare, neincluse în abonament, se va percepe un comision suplimentar conform deciziei de taxe și comisioane în vigoare la momentul percepției comisioanelor.

Banca poate modifica unilateral valoarea taxelor/ comisioanelor percepute pentru serviciile prestate în baza convenției BT Alert, noile valori urmând a fi comunicate Clientului prin afișare la sediile Băncii sau/ și prin SMS, înainte de intrarea lor în vigoare.

În cazul în care Clientul renunță la acest serviciu, abonamentul pentru luna în curs se va percepe în ziua dezactivării serviciului.

## **5. LIMITAREA RĂSPUNDERII**



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

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

## **6. DISPOZIȚII FINALE**

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

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

Prezentul contract poate fi modificat, cu acordul părților.

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

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

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

## **VIII.4. TERMENII ȘI CONDIȚIILE PENTRU UTILIZAREA ȘI EFECTUAREA DE TRANZACȚII BANCARE PRIN SERVICIUL DE INTERNET BANKING NeoBT (Neo BT)**

### **1. DEFINIȚII**

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

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

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

**Client** - persoană fizică sau juridică, având cont deschis la Bancă, ce solicită Băncii activarea serviciului NeoBT fie online sau direct prin unitățile Băncii.

**Utilizator(i)** – Clientul sau persoana/persoanele mandatate de Client să efectueze în numele său operațiuni bancare, sub condiția ca speciemenle de semnături ale acestor persoane să fi fost depuse la Bancă.

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



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

**NeoBT Contact Center** - suport pentru acordarea de asistență și informații generale utilizatorilor NeoBT, prin intermediul telefonului, e-mail-ului sau a altor căi de comunicație.

**Mesageria securizată** - mod de comunicare între utilizator și Bancă care, prin intermediul criptării, asigură identificarea securizată atât a expeditorului cât și a destinatarului mesajului transmis.

**Mesaje de tip phishing:** mesaje care par a proveni din partea Băncii sau a unei alte companii sau persoane care se bucură de un ridicat grad de încredere transmis cu scopul de a obține de la destinatar date confidențiale care să permita accesul în aplicații de tip internet banking sau utilizarea cardurilor acestuia.

**SMS OTP (one time password)** - metodă care constă în transmiterea automată prin mesaje SMS a unor parole temporare cu valabilitate limitată în timp, parole ce vor fi utilizate pentru accesul în aplicație și autorizarea operațiunilor.

**Token** – dispozitiv fizic sau electronic care permite accesul în NeoBT și generează coduri unice aleatoare care vor fi folosite de utilizatori atât pentru conectarea la NeoBT cât și pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate prin intermediul acestei aplicații. Acest dispozitiv, în forma fizică, este proprietatea Băncii și poate fi blocat/ reactivat sau retras oricând în mod unilateral de către Bancă în cazurile și condițiile prevăzute de prezentul contract.

## Cap. II. CONDIȚII PREALABILE

**2.1.** În vederea utilizării NeoBT, achiziția hardware-ului și software-ului necesare (computer și smartphone cu sistem de operare funcțional care să includă și un browser de internet), a licențelor ce se impun și asigurarea conexiunii la internet, cad în sarcina exclusivă a Clientului.

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

Datorită multitudinii de combinații posibile între sistemele de operare și browser-e de internet, precum și datorită comportamentului diferit al acestora în funcție de factori ce țin de modul de diferențiere a acestora, Banca nu garantează compatibilitatea totală pentru fiecare browser de internet în versiunile curente sau viitoare. Banca va căuta în mod permanent să dezvolte alternative pentru a face posibilă conectarea cu sisteme de operare și browser-e de internet curente și viitoare altele decât cele menționate mai sus. Clientul/ utilizatorul va fi informat despre aceste actualizări prin oricare din canalele de comunicare pe care Banca le are la dispoziție.

**2.2.** Clientul are obligația ca, pentru a utiliza NeoBT, să aibă instalate pe echipamentele electronice pe care le utilizează cele mai recente versiuni licențiate ale programelor de operare/sistemelor de operare și programelor antivirus, precum și ale programelor informatice de protecție a echipamentelor electronice (programe antivirus, antispy, firewall etc.). Utilizatorul are totodată obligația de a nu descărca pe echipamentele electronice folosite programe din surse neidentificate/ neoficiale sau programe/ aplicații fără licența, purtând întreaga responsabilitate în acest sens.

Banca nu are nicio responsabilitate cu privire la orice echipament hardware/ software utilizat de Client/ utilizator, întrucât aceste echipamentele sunt în afara controlului Băncii.

Banca nu este responsabilă pentru nefuncționarea corespunzătoare a lui NeoBT, datorată echipamentelor/ programelor informatice etc. folosite de utilizator.

Totodată, utilizatorul declară și înțelege că în transmiterea informațiilor prin rețele informatice există riscul unor atacuri phishing, prin care terțe părți încearcă să obțină în mod ilegal informații privind datele de autentificare ale utilizatorului și să distrugă/ modifice conținutul ordinelor transmise online de către utilizator. Prin utilizarea NeoBT, Clientul își asumă riscurile atacurilor de tip phishing țintite asupra sa, precum și a utilizatorilor mandatați de către acesta să acceseze aplicația.

Banca nu va fi responsabilă pentru nefuncționarea/ funcționarea necorespunzătoare a aplicației din motive care țin de funcționarea echipamentului electronic al utilizatorului prin care este accesat NeoBT.

**2.3.** Banca nu are nicio obligație legată de instalare, întreținere, reparație sau setare a echipamentelor prin intermediul cărora utilizatorul accesează NeoBT.

**2.4.** Banca nu are nicio răspundere în ceea ce privește eventualele erori ce pot apărea în utilizarea NeoBT și care se datorează unor defecțiuni, erori sau datorită nerespectării prevederilor legale ce reglementează utilizarea serviciilor, în general și a serviciilor de telecomunicații, în special.

**2.5.** Banca, în funcție de opțiunea Clientului, va pune la dispoziția acestuia fie serviciul de Internet Banking, fie pachetul de servicii: Internet Banking și Mobile Banking.

**2.6.** Condițiile de utilizare în siguranța a NeoBT se pot consulta pe pagina de internet [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro).

### **3. OBIECTUL CONTRACTULUI DE NeoBT**

**3.1.** Obiectul prezentului contract constă în accesul la NeoBT în scopul utilizării tuturor funcționalităților disponibile, atât de către clienți cât și de către utilizatorii desemnați de acesta. Tipologia operațiunilor/ altor facilități disponibile prin NeoBT este prezentată în instrucțiunile de lucru ale aplicației.

### **4. ACCESAREA APLICAȚIEI NeoBT**

**4.1.** Funcționalitățile, instrucțiunile de lucru, condițiile de utilizare în siguranța a aplicației se pot consulta pe pagina de internet la adresa <https://neo.btrl.ro/>

**4.2.** Accesul utilizatorului în NeoBT se realizează în funcție de metoda de autentificare aleasă de Client, dintre metodele puse la dispoziție de către Bancă la momentul încheierii contractului (SMS-OTP, token) identificat prin momentul acceptării acestor *Termeni și Condiții* (fie la semnarea cererii NeoBT în unitatea Băncii, fie la prima accesare a NeoBT).

**4.2.1.** În cazul autentificării prin SMS-OTP, utilizatorul introduce în pagina electronică de conectare în aplicație un identificator (ID de utilizator) atribuit de Bancă, o parolă temporară care trebuie schimbată la prima utilizare, urmând ca un cod unic de conectare și autorizare a operațiunilor să fie recepționat prin SMS.

**4.2.2.** În situația autentificării prin intermediul unui token, utilizatorul introduce în pagina electronică de conectare la aplicație un identificator (ID de utilizator) atribuit de Bancă și codul unic generat de token. PIN-ul de token se selectează inițial de către Client, urmând ca apoi codul unic de conectare la aplicație și autorizarea operațiunii să fie generat la cerere de către token.

**4.2.3.** În cazul în care Clientul solicită autentificarea prin token, acestuia i se va furniza un dispozitiv token, care poate fi fizic sau electronic.

Clientului i se va reține contravaloarea token-ului fizic, astfel cum este aceasta prevăzută în lista de taxe și comisioane a Băncii în vigoare la data aducerii/luării la cunostință la/de către Bancă a intervenirii următoarelor situații:

a. - Clientul predă Băncii token-ul nefuncțional din culpa acestuia;

b. - Clientul nu predă Băncii token-ul;

c. - Clientul își blochează definitiv token-ul - dispozitiv nefuncțional datorită blocării temporare a acestuia de 3 ori;

d. - în cazul în care Banca va inactiva Clientul deoarece nu accesează aplicația pentru o perioadă de 3 luni sau acumulează debite restante. În acest caz, Clientul va fi notificat în scris să se prezinte la Bancă pentru returnarea token-ului, iar dacă în termen de 10 zile nu va răspunde notificării Banca are dreptul să perceapă contravaloarea acestuia. Clientul autorizează Banca să îi debiteze contul cu suma aferentă fiecărui dispozitiv token în cazurile în care intervine una dintre situațiile expuse mai sus.

**4.2.4.** Utilizatorul are obligația de a nu divulga altor persoane detaliile de autentificare în NeoBT și are întreaga responsabilitate de a păstra confidențialitatea acestor date în mod corespunzător, astfel încât aplicația să nu poată fi utilizată cu datele utilizatorului de către terțe persoane.

În cazul în care utilizatorul realizează sau suspectează că datele sale de autentificare în NeoBT au ajuns la alte persoane sau că sunt folosite fără drept, utilizatorul are obligația de a anunța imediat Banca și să solicite schimbarea datelor de autentificare și/ sau suspendarea temporară a accesului în aplicație. Utilizatorul va informa Banca fără întârziere cu privire la momentul în care a realizat că datele de autentificare au ajuns în posesia unui terț și dacă a existat vreo utilizare neautorizată a aplicației.

**4.2.5.** Utilizatorul are obligația de a se deconecta din aplicație după finalizarea efectuării operațiunilor bancare/ utilizării facilităților din NeoBT.

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

**4.2.6.** Clientul declară că nicio operațiune care se efectuează prin conturile sale prin intermediul NeoBT nu va încălca prevederile legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și își asumă întreaga responsabilitate privind legalitatea și legitimitatea operațiunilor efectuate. Totodată, Clientul se obligă să furnizeze Băncii toate documentele justificative solicitate de BT, de Banca Națională a României sau de altă autoritate competentă. În cazul în care Clientul refuză / nu prezintă informațiile / documentele justificative solicitate de Bancă, Banca are dreptul de a suspenda prestarea serviciului până la clarificarea situației.

## **5. COSTURI, TAXE ȘI COMISIOANE AFERENTE NeoBT**

**5.1.** Costurile pentru utilizarea aplicației NeoBT, precum și taxele și comisioanele percepute pentru operațiunile bancare efectuate de către utilizator prin intermediul acestuia, alte facilități disponibile prin NeoBT, vor fi comisionate conform Listei privind dobânzile, taxele și

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

Modificarea/actualizarea comisioanelor aferente plăților inițiate prin aplicația NeoBT se vor notifica Clientului conform prezentului contract.

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

## **6. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR**

### **6.1. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII**

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

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

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

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

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

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

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

**6.1.8.** Banca are obligația să pună la dispoziția utilizatorului un *Manual de Utilizare al aplicației NeoBT* prin intermediul aplicației sau, la solicitarea expresă a Clientului, pe suport hârtie sau pe alt suport durabil, astfel cum este acesta definit conform legii.

## **6.2. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI / UTILIZATORULUI**

**6.2.1.** Utilizatorul poate ordona Băncii prin intermediul NeoBT efectuarea anumitor tipuri de operațiuni, așa cum acestea sunt sau vor fi disponibile.

**6.2.2.** Utilizatorul este informat că Banca nu îi va solicita în niciun caz să dezvăluie datele de autentificare în aplicația NeoBT. Mai mult, în cazul în care utilizatorul primește vreo solicitare de dezvaluire a datelor de autentificare în aplicație (chiar dacă aparent acea solicitare ar proveni de la Banca), utilizatorul este informat pe această cale că respectiva solicitare nu emană de la Bancă și că nu trebuie să dezvăluie datele sale solicitantului, pentru a evita o potențială acțiune frauduloasă. În cazul în care utilizatorul a luat cunoștință de faptul că datele sale de autentificare sunt în posesia fără drept a unui terț, acesta trebuie să informeze de îndată Banca.

**6.2.3.** Utilizatorul are obligația să se conecteze la NeoBT internet banking, direct de pe website-ul bancii [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro) sau <https://neo.btrl.ro/>, evitând să utilizeze link-uri afișate pe site-uri terțe.

**6.2.4.** Clientul poate cere Băncii să anuleze o instrucțiune de plată eronat transmisă spre procesare în următoarele condiții:

- instrucțiunea de plată să nu fi fost acceptată în sistemul de compensare electronică a Băncii;
- plata conform instrucțiunii nu este garantată în baza unei garanții ferme a Băncii;
- beneficiarul ordinului își exprimă consimțământul expres privind returnarea fondurilor dacă este cazul;
- erori tehnice ale aplicației NeoBT.

În primele trei cazuri, Banca va avea dreptul să perceapă comisioane pentru anularea ordinului de plată, conform Listei privind dobânzile, taxele și comisioanele în vigoare.

**6.2.5.** Utilizatorul poate solicita Băncii asistență specializată, atâta timp cât sunt vizate exclusiv probleme legate de înlăturarea sau corectarea unor eventuale erori ale aplicației.

**6.2.6.** Clientul are obligația de a notifica în scris Banca cu privire la orice modificare apărută, în datele sale/ ale utilizatorilor de identificare, imediat ce respectivele modificări au avut loc.

**6.2.7.** În situațiile în care legislația prevede expres necesitatea prezentării la Bancă a documentelor originale în baza cărora se operează tranzacțiile, Banca va solicita Clientului depunerea la ghișeul acesteia a documentelor justificative, în original sau în copie legalizată, după caz, pentru toate situațiile în care documentele sunt solicitate prin reglementările legale aplicabile.

**6.2.8. (a)** Utilizatorului îi este interzisă efectuarea de operațiuni din NeoBT în cazul în care cunoaște sau trebuia să cunoască faptul că nu este autorizat să opereze pe respectivele conturi, chiar dacă din punct de vedere tehnic îi este permisă accesarea aplicației. În acest caz, Clientul permite Băncii să debiteze contul sau cu întreaga sumă transferată neautorizat.

**(b)** Utilizatorul se obligă la păstrarea confidențialității cu privire la elementele sale de identificare care i-au fost acordate de Bancă, inclusiv în cazul recepționării mesajelor de tip “phishing”. Utilizatorul își asumă întreaga responsabilitate pentru divulgarea datelor sale de identificare către

alte persoane inclusiv ca urmare a unor tentative de tip “phishing”, aceasta reprezentând un caz de neglijență gravă din partea utilizatorului.

**(c)** Utilizatorul trebuie să informeze Banca de îndată ce constată că o persoană neautorizată a luat cunoștință de elementele sale de identificare (inclusiv în cazul în care datele de acces au fost dezvăluite unor terțe părți, ca urmare a unor tentative de “phishing”).

**6.2.9.** Utilizatorul se obligă să nu aducă modificări de niciun fel aplicației, să nu folosească imagini, texte, ecrane sau pagini ale aplicației în alte scopuri decât cele prevăzute în prezentul document. De asemenea, copierea, reproducerea, publicarea sau distribuirea de către utilizator a unor elemente, că cele mai sus menționate, ale aplicației sunt strict interzise, fără acordul scris, în acest sens, al Băncii.

**6.2.10.** Clientul are obligația de a asigura în contul sau curent disponibilitățile necesare și suficiente pentru ca Banca să poată percepe taxele și comisioanele datorate, cât și pentru a putea efectua operațiunile bancare ordonate de acesta, prin intermediul aplicației.

**6.2.11.** Utilizatorul are obligația să mențină în bună stare de funcționare dispozitivul token primit de la Banca și să-l predea la încheierea contractului său la solicitarea expresă a Băncii.

## **7. EXECUTAREA OPERAȚIUNILOR**

**7.1.** Consimțământul privitor la executarea ordinelor de plată se consideră exprimat în cazul în care, utilizandu-se datele confidențiale de acces, se apasă butoanele specifice de confirmare de transmitere către Bancă a tranzacției. Revocarea consimțământului se poate realiza până cel târziu în momentul primirii ordinului spre procesare de către Bancă.

**7.2.** Operațiunile prin NeoBT se vor executa de către Bancă în orarul prevăzut în “*Ghidul/ Orarul plăților*”, care poate fi consultat pe [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro).

## **8. RĂSPUNDERE**

### **8.1. RĂSPUNDEREA BĂNCII**

**8.1.1.** Banca nu va fi responsabilă pentru tranzacțiile solicitate de Client prin reprezentanții săi nenotificați Băncii în conformitate cu prevederile prezentului contract.

**8.1.2.** În cazul producerii unor daune datorate folosirii necorespunzătoare a aplicației, răspunderea Băncii nu poate fi angajată.

**8.1.3.** Banca nu răspunde pentru pierderile de profit, daunele materiale sau morale suferite de Client.

**8.1.4.** Banca nu este răspunzătoare în următoarele situații:

- a) când din neglijența utilizatorului sau a unor bănci corespondente, elementele de identificare și/sau dispozitivul token ajung la cunoștința altor persoane.
- b) prin intermediul rețelei de comunicații s-au transmis Băncii date eronate.
- c) sistemul informatic aparținând Clientului a fost accesat de terțe persoane neautorizate sau a fost piratat (pătrunderea în sistem a altor persoane/"hackers").
- d) în cazul în care utilizatorul dezvăluie elementele de identificare / acces în aplicația NeoBT ca urmare a unor atacuri de tip “phishing” sau virusi informatici pe echipamentele Clientului.



**8.1.5.** Banca nu răspunde pentru acuratețea sau veridicitatea nici unei informații, instrucțiuni sau mesaj provenind de la utilizator sau terțe persoane.

## **8.2. RĂSPUNDEREA CLIENTULUI / UTILIZATORULUI**

**8.2.1.** Clientul este de acord să preia și își asumă, de la data încheierii contractului NeoBT, toate consecințele și riscurile efectuării de tranzacții prin internet.

**8.2.2.** Clientul răspunde de consecințele utilizării elementelor sale/ ale utilizatorilor de identificare și a dispozitivului token în cadrul aplicației NeoBT de către o terță persoană, din culpa utilizatorului, și preia toate riscurile ce ar rezulta din aceasta.

**8.2.3.** Clientul este răspunzător pentru felul în care terțe persoane utilizează aplicația, în situația în care acestea au fost împuternicite la cererea sa, suportând toate pierderile izvorâte din aceasta.

**8.2.4.** Clientul este considerat responsabil pentru acuratețea și corectitudinea informațiilor, instrucțiunilor și a altor mesaje transmise Băncii prin intermediul NeoBT, atât de către el cât și de către utilizatori.

## **9. SUSPENDAREA DREPTURILOR DE ACCES LA NeoBT**

**9.1.** Suspendarea drepturilor de acces în aplicație și blocarea efectivă a utilizatorului are loc în cazul în care utilizatorul a pierdut/uitat parola (notificând acest lucru Băncii) sau a introdus de trei ori, consecutiv, un ID/o parolă greșit/a, sau a introdus de 5 ori consecutiv PIN-ul eronat în dispozitivul Token.

Totodată, Banca va putea suspenda drepturile de acces în aplicație în cazul în care Clientul nu procedează la actualizarea datelor Clientului sau utilizatorilor desemnați în acest sens.

**9.2.** În toate cazurile Clientul va avea posibilitatea să solicite Băncii deblocarea cu respectarea prevederilor referitoare la comunicările dintre părți. Accesul Clientului va fi blocat ori de câte ori Banca consideră că datele de acces au fost compromise, au fost inițiate operațiuni contrare legii, nu s-au prezentat Băncii documente justificative solicitate prin reglementările legale aplicabile sau alte documente, solicitate de Bancă sau ori de câte ori operațiunile sunt considerate suspecte.

## **10. ÎNCETAREA CONTRACTULUI NeoBT**

**10.1.** Contractul încetează de drept la data încetării relației de afaceri, din cauze autorizate de lege sau oricând, cu acordul partilor.

**10.2.** Clientul poate denunța unilateral contractul, cu condiția notificării Băncii în scris, cu cel puțin 30 de zile anterior datei solicitate pentru încetarea contractului. Clientul poate denunța unilateral contractul numai cu îndeplinirea prealabilă a obligației de achitare integrală a tuturor datoriilor sale față de Bancă rezultate din prezentul contract, fără taxe suplimentare. În acest scop, Clientul se va prezenta la Bancă și va completa formularul corespunzător furnizat de Bancă în acest sens.

**10.3.** Banca poate denunța unilateral contractul cu condiția notificării Clientului în scris, cu cel puțin 60 de zile anterior datei solicitate pentru încetare.

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

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

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

## **11. COMUNICĂRI**

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

## **12. MODIFICAREA CONTRACTULUI NeoBT**

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

## **13. DISPOZIȚII FINALE**

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

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

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

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

## **IX. ALTE CLAUZE**

### **48. Riscul transmițerilor**

Dacă Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comerț ale acestuia către un anumit destinatar, utilizând în acest scop terțe părți ca

intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultată în urma folosirii în acest scop de către Bancă a serviciilor poștale, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT, Transfond sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportată de către Client cu exonerarea Băncii de orice răspundere în acest sens.

**49. Remedii cumulative și nu exclusive**

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

**50. Traduceri Autorizate**

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

**51. Confidențialitatea**

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

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

**53. Sugestii/Reclamații**

Apreciem feedback-ul primit și îl privim în mod constructiv pentru că ne ajută să fim mai buni. Angajamentul nostru este de a oferi clienților suportul necesar într-un mod prietenos și orientat spre soluția pe care o identificăm.

Canale de comunicare:

1. Formularul de contact de pe site-ul nostru (<https://www.bancatransilvania.ro/contact/>);
2. Mesageria securizată din Internet Banking BT24, NEO BT;
3. Apel – Serviciul Contact Center: 0264594337, 0800802273, 0264 308028, \*8028 (din rețelele Vodafone, Telekom și Orange);
4. Social Media: Facebook;
5. Personal, la orice sucursală/agenție BT;
6. În scris, prin adresă depusă la orice sucursală/agenție BT sau trimisă la Sediul nostru (ClujNapoca, Cluj, str. G. Barițiu nr.8, 400027).

**54.** Clientul va primi o confirmare și numărul de înregistrare a sesizării, la care Banca va formula un răspuns în termen de maximum 30 de zile, cu excepția situațiilor în care legislația specifică prevede alte termene.

**55. Autoritatea de supraveghere**

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

**56. Notificări**

Banca își rezervă dreptul de a modifica aceste Condiții Generale de Afaceri, în tot sau în parte, oricând va considera oportun. Clientul și Banca agreează în mod expres ca modificările Condițiilor Generale de Afaceri vor produce efecte între Bancă și Client în termen de 30 zile de la data la care informarea în acest sens se consideră primită de către Client.

Clientul acceptă ca informarea acestuia prin extrasul de cont sau prin afișare la sediile Băncii, reprezintă o comunicare suficientă a respectivelor modificări. În extrasul de cont sau în documentul afișat la sediile băncii se va insera data de la care documentul produce modificări

În cazul în care Clientul nu accepta modificările mai sus menționate în intervalul specificat, acesta are dreptul de a denunța contractul și de a închide contul, în condițiile indicate în prezentele Condiții Generale de Afaceri, fără ca Banca să perceapă taxe suplimentare pentru închiderea contului.

În cazul în care Clientul nu transmite băncii în scris o notificare cu privire la propunerile de modificare, se consideră că a acceptat întocmai noile prevederi și că acestea i se aplică de la data prevăzută în informare.

Banca afișează la sediile sale și poate comunica prin intermediul site-ului sau canalelor electronice următoarele: Condițiile Generale de Afaceri, *comisioanele, dobânzile și spezele bancare* sau orice alte informații relevante în derularea tranzacțiilor.

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

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

**58. Nivelul dobânzilor/taxelor/comisioanelor practicate de Bancă pentru serviciile prestate sunt stabilite de conducerea Băncii și sunt cuprinse în *Lista privind comisioanele, dobânzile și spezele bancare* - ce reprezintă anexă a prezentelor Condiții generale de afaceri, acestea fiind puse la dispoziția Clientului prin afișare la toate sediile Băncii.****59. Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare decurgând din prezentele Condiții Generale de Afaceri, se va face în scris într-una dintre modalitățile agreeate cu Clientul, această notificare fiind considerată primită, în cazul remiterii personale- la predare, (dacă este predată în afara orelor de program, aceasta va fi considerată a fi primită în următoarea zi lucrătoare) și în cazul scrisorii recomandate- la data menționată pe "confirmarea de primire" în posesia expeditorului.**

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

**60. Legea aplicabilă și jurisdicția**

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

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

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

**62.** Ca instituție financiară, Banca se supune prevederilor Legea 129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului și celor ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2019 privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

\*\*\*