

**CERERE PENTRU DESCHIDERE CONT DE CARD / EMITERE CARD  
VISA BUSINESS ELECTRON (DEBIT)  
& VISA BUSINESS SILVER / VISA BUSINESS GOLD (DEBIT/ CREDIT)  
& MASTERCARD BUSINESS (DEBIT cu cont in EUR)**

*Va rugam sa completati cu majuscule sau sa bifati una dintre casute, dupa caz.*

SUBSEMNASUL :  
NUME \_\_\_\_\_ PRENUME \_\_\_\_\_ FUNCTIA \_\_\_\_\_ CNP L L L L L L L L L L L L L L L L

SI SUBSEMNASUL :  
NUME \_\_\_\_\_ PRENUME \_\_\_\_\_ FUNCTIA \_\_\_\_\_ CNP L L L L L L L L L L L L L L L L

IN CALITATE DE REPREZENTANTI LEGALI AI S.C.: \_\_\_\_\_ CU SEDIUL IN  
LOCALITATEA \_\_\_\_\_ JUD./SECTOR \_\_\_\_\_ STR. \_\_\_\_\_ NR. \_\_\_\_\_ AP. \_\_\_\_\_ COD L L L L L L L  
TELEFON \_\_\_\_\_ FAX \_\_\_\_\_ EMAIL \_\_\_\_\_ C.U.I. (COD FISCAL) \_\_\_\_\_  
CU ACTIVITATEA DE BAZA (COD CAEN) \_\_\_\_\_  
SI CONT CURENT LA BANCA TRANSILVANIA L

**PERSOANA DE CONTACT** DIN PARTEA FIRMEI \_\_\_\_\_  
FUNCTIA \_\_\_\_\_ TELEFON \_\_\_\_\_ CNP L L L L L L L L L L L L L L L L

**SOLICITAM ELIBERAREA UNUI CARD VISA/ MASTERCARD BUSINESS PENTRU URMATORUL DETINATOR AUTORIZAT :**

NUME SI PRENUME L ACT DE IDENTITATE SERIA \_\_\_\_\_ NR. \_\_\_\_\_  
ELIBERAT DE \_\_\_\_\_ LA DATA DE L CNP L L L L L L L L L L L L L L L L  
STAREA CIVILA:  CASATORIT(A)  NECASATORIT(A)  DIVORTAT(A)  VADUV(A)  
SEX:  MASCULIN  FEMININ DATA NASTERII L L L L L L L L L L L L L L L L  
DOMICILIUL STABIL: STR. \_\_\_\_\_ NR. \_\_\_\_\_ BL. \_\_\_\_\_ SC. \_\_\_\_\_ ET. \_\_\_\_\_ AP. \_\_\_\_\_ COD L L L L L L L  
LOCALITATEA \_\_\_\_\_ JUD./ SECTOR \_\_\_\_\_ TELEFON \_\_\_\_\_ EMAIL \_\_\_\_\_  
PROFESIA \_\_\_\_\_ FUNCTIA \_\_\_\_\_

**TIPUL CARDULUI:**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> VISA BUSINESS GOLD                   | <input type="checkbox"/> DEBIT                                |
| <input type="checkbox"/> VISA BUSINESS SILVER                 | <input type="checkbox"/> CREDIT CARD ("BUSINESS CREDIT CARD") |
| <input type="checkbox"/> VISA BUSINESS ELECTRON               | <input type="checkbox"/> LEI <input type="checkbox"/> USD     |
| <input type="checkbox"/> MASTERCARD BUSINESS (cu cont in EUR) |   |

**CARDUL VA FUNCTIONA ATASAT LA:**

**DEBIT CARD**

CONTUL CURENT AL COMPANIEI  
 CONT DE CARD VISA/ MASTERCARD BUSINESS AL COMPANIEI L L \*  
\* subreferintele conturilor de card (ultimele 2 cifre din numarul contului) se alocă in ordine cronologica (01, 02, 03, etc) nu pot fi definite la alegere

**CREDIT CARD ("BUSINESS CREDIT CARD")**

CONT DE CREDIT CARD VISA BUSINESS AL COMPANIEI L L \*  
\* subreferintele conturilor de card (ultimele 2 cifre din numarul contului) se alocă in ordine cronologica (01, 02, 03, etc) nu pot fi definite la alegere

**CARDUL VA AVEA URMATOARELE LIMITARI (SE COMPLETEAZA IN CAZUL IN CARE COMPANIA SOLICITA SETAREA UNOR PLAFOANE DE TRANZACTIONARE PE CARD DIFERITE DE CELE MAXIMALE, STANDARD, STABILITE DE BANCA):**

1. PENTRU RETRAGERI DE NUMERAR: DE LA ATM / POS BANCA: LEI
2. PENTRU PLATI (CUMPARATURI) LA POS: LEI
3. LIMITA AGREGATA PENTRU TRANZACTII LA ATM & POS (RETRAGERI DE NUMERAR & PLATI): LEI
4. LIMITA PENTRU PLATI PE INTERNET:  
- tranzactii cu CVV LEI  
- tranzactii fara CVV LEI  
- limita agregata tranzactii pe Internet (cu CVV & fara CVV) LEI
5. LIMITA AGREGATA PENTRU TRANZACTII (ATM + POS + INTERNET): LEI
6. PERIOADA DE DECONTARE L L ZILE

**SOLICITAM REMITEREA EXTRASELOR DE CONT DE CARD BUSINESS / RAPOARTELOR DE TRANZACTII INFORMATIVE AFERENTE CARDURILOR BUSINESS:**

- PRIN POSTA LA SEDIUL COMPANIEI  
 PRIN E-MAIL LA ADRESA \_\_\_\_\_  
 PRIN INTERNET BANKING BT24 / MULTICASH BT ULTRA

SPECIMEN SEMNATURA DETINATOR CARD,

SEMNATURA AUTORIZATA  
REPREZENTANT LEGAL  
SI STAMPILA

SEMNATURA AUTORIZATA  
REPREZENTANT LEGAL  
SI STAMPILA

DATA

L L L L L L L L L L

**Mentionam ca am luat la cunostinta urmatoarele:**

- **Conditiiile generale de afaceri ale Bancii Transilvania si Conditiiile de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice si ne obligam sa le respectam intocmai. Suntem de acord si consimtim prin semnarea prezentei cereri ca aceasta, impreuna cu Conditiiile generale de afaceri si Conditiiile de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice sa reprezinte contractul incheiat intre parti. Suntem de acord si consimtim ca Termenii si Conditiiile de utilizare a cardurilor business sa ii primim o singura data, la incheierea primului contract. De asemenea ne obligam ca acest document Conditiiile de utilizare a cardurilor business sa fie aduse la cunostinta tuuror utilizatorilor/detinatorilor de carduri business angajati ai societatii.**

- **extrasul de cont curent (pentru luna anterioara celei in care s-a generat), care reflecta inclusiv operatiunile efectuate cu cardul (cardurile) business de debit atasate contului curent, este disponibil pe suport de hartie, cu titlu gratuit, in unitatile Banca Transilvania.**

- **Prezenta cerere impreuna cu Conditiiile de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice si Anexa de taxe si comisioane, ne-au fost puse la dispozitie de catre banca (inclusiv pe pagina web a acesteia), cu 15 (cincisprezece) zile inainte de a beneficia de cardul solicitat, le-am consultat si ne declaram intru totul de acord cu prevederile acestora, fapt pe care il confirmam prin semnarea cererii de emitere card. Declaram de asemenea ca prin semnarea contractului de card in mai putin de 15 (cincisprezece) zile de la data informarii, suntem de acord cu intrarea in valabilitate a contractului la data predarii/ inmanarii de catre reprezentantii bancii a cardului solicitat si a codului PIN aferent, confirmate prin semnatura de primire pe prezenta cerere.**

**Declaram pe propria raspundere ca datele prezentate in cerere sunt reale si complete. Prin semnarea prezentei cereri consimtim ca Banca Transilvania S.A.: sa efectueze orice verificare pe care o considera necesara cu privire la datele din aceasta cerere; sa procedeze la retinerea sumelor datorate pentru operatiunile efectuate in conturi. De asemenea, cunoastem ca in cazul in care Banca Transilvania constata ca datele inscrise in declaratiile de mai sus nu corespund realitatii sau se constata ca am incalcat regulile de uzanta bancara in ce priveste prezentarea documentelor la deschiderea contului de card sau operatiunile in cont, atunci banca este indreptatita la inchiderea contului.**

## **II. Date completate de Sucursala:**

AM VERIFICAT INDEPLINIREA CONDITIILOR PENTRU DESCHIDEREA CONTULUI DE CARD / EMITEREA CARDULUI BUSINESS, AM VERIFICAT CONCORDANTA DATELOR CU CELE DIN CEREREA DE DESCHIDERE DE CONT CURENT DE DISPONIBILITATI, Am preluat in baza de date si propun aprobarea cererii

Cont curent companie \_\_\_\_\_ Compania \_\_\_\_\_

Nume/prenume \_\_\_\_\_ functia \_\_\_\_\_ semnatura \_\_\_\_\_ data completarii cererii L L L L L L L L

## **III. Date completate la inmanarea cardului:**

**Am primit un exemplar din contract, card-ul si pin-ul aferent.**

Semnatura client \_\_\_\_\_ Data L L L L L L L L

## CONDITIILE DE UTILIZARE A CARDURILOR BUSINESS DESTINATE PERSOANELOR JURIDICE

### 1. DEFINITII

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

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

**Card/ card business:** instrument de plata electronica sub forma unui suport standardizat, securizat si individualizat care permite detinatorului de card accesul prin intermediul sau, respectiv utilizarea disponibilitatilor existente in contul la care este atasat cardul (cont curent/ cont de card– in functie de specificatiile fiecarui produs de card destinat persoanelor juridice/ persoanelor fizice autorizate). Contul la care este atasat cardul este deschis pentru si pe numele companiei care solicita emiterea cardului business, in vederea efectuarii de tranzactii in conformitate cu prezentul contract. Banca emite cardul la solicitarea companiei angajatoare a detinatorului de card, in baza solicitarii scrise (cerere emitere card). Cardul business este un card hibrid.

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

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

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

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

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

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

**Contract:** ansamblu format din: cererea de emitere a cardului business, semnata de catre companie prin reprezentantii sai legali in relatia cu banca, precum si de detinatorul de card business, avizata de catre banca, prezentele conditii de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice si conditiile generale de afaceri ale bancii.

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

**Extras de cont:** lista de tranzactii care reflecta operatiunile inregistrate intr-un cont intr-o perioada de referinta. Extrasul de cont contine informatii despre: referinta tranzactiei care permite identificarea individuala a fiecarei operatiuni in parte, valoarea operatiunii in valuta contului pentru care s-a generat extrasul, comisiunile/ taxele aferente operatiunilor derulate si inregistrate in contul respectiv/ alte taxe si comisiunile aferente, curs de schimb valutar, data inregistrarii tranzactiei in cont (data debitarii contului), precum si explicatiile aferente fiecarei operatiuni in parte. **Extrasele de cont de card** lunare in care vor fi reflectate

toate operatiunile efectuate, vor fi transmise companiei in modalitatea agreata de banca cu aceasta: gratuit, la sediul unitatii bancii unde compania si-a deschis contul (pentru luna anterioara celei in care s-a generat), precum si fie prin mijloace de telecomunicatie electronica (E-mail sau prin intermediul aplicatiilor de Internet Banking in cazul companiilor cu carduri business, care sunt si utilizatori ai acestor produse oferite de catre banca, etc.), fie prin posta (pe suport de hartie), contra cost, la sediul acesteia.

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

Suplimentar fata de extrasul de cont, banca pune la dispozitia persoanelor pe numele carora s-au emis cardurile business, rapoarte de tranzactii lunare, care contin detalii doar despre operatiunile efectuate cu cardul business propriu: referinta tranzactiei care permite identificarea individuala a fiecarei operatiuni in parte, valoarea operatiunii in valuta cardului pentru care s-a generat raportul informativ, comisiunile/ taxele aferente operatiunilor derulate si inregistrate in contul respectiv/ alte taxe si comisiunile aferente, curs de schimb valutar, data inregistrarii tranzactiei in cont (data debitarii contului), precum si explicatiile aferente fiecarei operatiuni in parte. Rapoartele de tranzactii se vor remite conform celor agreata cu compania: gratuit, prin mijloace de telecomunicatie electronica (E-mail sau prin intermediul aplicatiilor de Internet Banking in cazul companiilor cu carduri business, care sunt si utilizatori ai acestor produse oferite de catre banca, etc.), sau, prin posta (pe suport de hartie), contra cost, la sediul companiei. Extrasele de cont de card business si rapoartele de tranzactii informative aferente cardurilor business se vor transmite prin E-mail la adresa de E-mail a companiei.

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

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

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

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

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

- plata de bunuri/ servicii la terminalele POS de la comerciantii care au afisate insemnele organizatiei internationale sub sigla careia a fost emis cardul,
- efectuarea de tranzactii pe Internet sau de tipul mail order/ telephone order (daca este posibila utilizarea cardului in acest mediu),
- retragerea de numerar de la ATM-urile si POS-urile instalate la ghiselele bancilor care afiseaza insemnele organizatiei internationale sub sigla careia a fost emis cardul,
- alte tranzactii disponibile la terminalele instalate de banca (plata utilitati, consultarea soldului contului etc.).
- alte tranzactii posibil de efectuat cu cardul la terminalele care au afisate insemnele organizatiei internationale sub sigla careia a fost emis cardul.

### 2. DISPOZITII GENERALE:

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

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

**2.3.** Operatiunile cu carduri business se fac in masura existentei unor disponibilitati suficiente in contul la care este atasat cardul, si, cu respectarea plafoanelor standard stabilite de banca pe tip de tranzactie, pentru fiecare tip de card business in parte.

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

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

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

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

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

**3.1.1.** Cardul este nominal, nu este transmisibil si se poate utiliza numai de persoana pe numele careia a fost emis. Cardul trebuie semnat (in banda de semnatura de pe verso), de catre detinatorul de card, al carui nume este in scris pe fata cardului, imediat dupa ce cardul si PINul sunt inmanate acestuia. Cardul business este si ramane proprietatea bancii pe tot parcursul valabilitatii sale si se returneaza bancii la solicitarea acesteia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.5.** In toate cazurile cand se constata pierderea sau furtul cardului, compania care a solicitat emiteria cardului/ detinatorul cardului va proceda dupa cum urmeaza:

**3.5.1.** Va comunica telefonic in cel mai scurt timp acest fapt Serviciului Call Center al Bancii Transilvania la telefon **0800 80CARD (0 800 80 2273)** apel gratuit din retea de telefonie fixa Romtelecom; de pe mobil, alte retele de telefonie fixa sau din strainatate - **0264-594337**, numar taxabil. Este recomandabila salvarea acestor numere in memoria telefonului sau notarea lor pentru a fi utilizate in cazuri de urgenta .

**3.5.2.** Detinatorul de card se va prezenta in cel mai scurt timp la cea mai apropiata unitate a bancii pentru completarea unui formular tip de reemitere a cardului. Pentru reemiterea cardurilor pierdute/ furate, cererea de reemitere a cardului va fi semnata atat de catre reprezentantii legali ai companiei, cat si de catre detinatorul de card.

**3.5.3.** In cazul in care dupa reclamarea pierderii/ furtului cardului, compania/ detinatorii de carduri au recuperat cardul reclamat, au obligatia sa il returneze de indata la orice unitate a bancii.

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

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

**3.7. Aprobarea unei tranzactii efectuate la terminalul unei alte banci** acceptante determina blocarea imediata de catre Banca a sumei aferente in contul la care este atasat cardul. Tranzactiile blocate (in curs de decontare) sunt evidentiate in extrasul de cont la rubrica „Tranzactii in asteptare”.

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.1.4.** Va solicita doar prin reprezentantii sai legali in relatia cu banca reemiterea cardurilor pierdute/ furate/ demagnetizate/ deteriorate/ schimbate pentru modificare de nume, prin completarea formularului tip de reemitere a cardului;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

o conversia sumei tranzactionate din valuta in care s-a efectuat operatiunea, in valuta de cont (EUR), trecand prin valuta de decontare a bancii cu MasterCard (USD/EUR – in functie de regiunea in care are loc tranzactia). Schimbul valutar dintre suma tranzactiei din valuta in care s-a efectuat operatiunea si valuta de decontare a bancii cu MasterCard va fi efectuat in mod automat la cursul de schimb al MasterCard;

o banca va efectua o conversie valutara din valuta de decontare (USD/ EUR) in valuta de cont (EUR), la cursul spot de vanzare, respectiv de cumparare practicat de banca in ziua in care soseste tranzactia in decontare.

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

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

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

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

comisionul de intrare in sold debitor cat si suma care reprezinta depasirea soldului.

**4.1.12.** Compania are dreptul sa conteste la plata in mod justificat si intemeiat orice operatiune cu cardul, neautorizata sau executata incorect, inregistrata in contul la care este atasat cardul. Sesizarea se va face in termen de maxim 60 (saizeci) de zile de la luarea la cunostinta a operatiunii, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii, urmand ca rezultatul solutionarii reclamatiei sa fie comunicat companiei. Orice contestatie / refuz la plata facuta dupa scurgerea acestui termen nu mai are obiect si atrage solutionarea nefavorabila a acesteia.

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

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

**4.1.15.** Pana la momentul declararii pierderii / furtului cardului, compania/ detinatorul acestuia sunt raspunzatoare pentru toate operatiunile realizate prin intermediul cardului, urmand sa suporte toate pierderile aferente pana la limita echivalentului in lei a sumei de 150 (osutacincizeci) EUR la cursul BNR pentru ziua efectuarii operatiunilor considerate frauduloase. Raspunderea companiei/ detinatorului de card privind acoperirea pierderilor este integrala in cazul in care se dovedeste ca acesta au actionat cu neglijenta prin nerespectarea obligatiilor asumate prin prezentul contract si / sau prin actionarea in mod fraudulos.

**4.1.16.** Compania poate anunta banca, la telefon **0 800 80CARD (0 800 80 2273)** apel gratuit din reseaua de telefonie fixa Romtelecom; de pe mobil, alte retele de telefonie fixa sau din strainatate **0264 – 594337** (numar taxabil) sau in scris (la adresa de contact precizata pe pagina web a bancii), Centrala Bancii Transilvania despre urmatoarele evenimente:

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

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

**4.2. Detinatorul cardului business, angajat al companiei pentru care persoana juridica a solicitat emiterea unui card business are urmatoarele OBLIGATII:**

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

**4.2.2.** Va pastra in conditii bune cardul, pentru a preintampina deteriorarea acestuia si va lua toate masurile ce se impun pentru a impiedica utilizarea sa de catre persoane neautorizate sa il detina. Astfel, va lua toate masurile pentru asigurarea sigurantei cardului in sensul protejarii acestuia impotriva pierderii sau deteriorarii, a furtului cardului fizic sau a datelor acestuia;

**4.2.3.** Nu va transmite cardul sau codul PIN altor persoane, respectiv nu va divulga codul PIN altor persoane;

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

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

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

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

**4.2.8.** Sa restituie cardurile al caror termen de valabilitate a expirat;

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

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

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

**4.2.12.** Sa anunte de indata, la telefon **0 800 80CARD (0 800 80 2273)** apel gratuit din reseaua de telefonie fixa Romtelecom; de pe mobil, alte retele de telefonie fixa sau din strainatate **0264 – 594337** (numar taxabil) sau in scris (la adresa de contact precizata pe pagina web a bancii), Centrala Bancii Transilvania despre urmatoarele evenimente:

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

**4.2.13.** Pana la momentul declararii pierderii/ furtului cardului, compania/ detinatorul acestuia sunt raspunzatoare pentru toate operatiunile realizate prin intermediul cardului, urmand sa suporte toate pierderile aferente pana la limita echivalentului in lei a sumei de 150 EUR la cursul BNR pentru ziua efectuarii operatiunilor considerate frauduloase. Raspunderea companiei/ detinatorului de card privind acoperirea pierderilor este integrala in cazul in care se dovedeste ca acesta au actionat cu neglijenta prin nerespectarea obligatiilor asumate prin prezentul contract si/ sau prin actionarea in mod fraudulos.

#### **Detinatorul cardului business, angajat al companiei pentru care persoana juridica a solicitat emiterea unui card business are urmatoarele DREPTURI:**

**4.2.14.** Are dreptul sa refuze la plata in mod justificat si intemeiat orice operatiune cu cardul, inregistrata in contul la care este atasat cardul, direct sau prin intermediul reprezentantilor legali ai companiei in relatia cu banca. Sesizarea se va face in termen de maxim 60 (saizeci) de zile de la data tranzactiei contestate, urmand ca rezultatul solutionarii reclamatiei sa fie comunicat companiei. Orice contestatie/ refuz la plata facuta dupa scurgerea acestui termen nu mai are obiect si atrage solutionarea nefavorabila a acesteia.

**4.2.15.** La efectuarea unei operatiuni de eliberare de numerar sau cumparare de bunuri si servicii prin utilizarea cardului, detinatorul de card trebuie sa procedeze dupa cum urmeaza:

- Sa semneze chitantele tip de vanzare eliberate de POS-uri numai dupa verificarea datelor inscrise pe acestea. Semnatura detinatorului de card pe chitanta si/ sau introducerea PIN-ului la terminalele electronice de plata, furnizarea codului CVV/ CVC2, introducerea parolei pentru comert electronic securizat (in cazul in care clientul si-a inrolat in prealabil cardul in sistemul 3D Secure), sau a oricaror alte date de identificare a cardului, reprezinta si se considera consimtamantul pentru executarea unei operatiuni prin intermediul cardului, respectiv acordul si acceptul tranzactiei in cauza. Inainte de initierea unei operatiuni de plata cu cardul, detinatorul de card are posibilitatea de a solicita si de a obtine informatii suplimentare referitoare la operatiunea de plata si la termenele de executie ale acesteia.
- Sa solicite, de la vanzator, un exemplar din chitanta de vanzare, respectiv sa solicite ATM-ului chitanta de retragere de numerar, care atesta efectuarea operatiunii cu cardul. Exemplarul chitantei va fi pastrat de detinatorul de card in scopul verificarii de catre companie a extrasului de cont lunar, precum si pentru solutionarea unor eventuale reclamatii legate de neinregistrarea corecta in extras a unor operatiuni efectuate cu cardul.

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

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

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

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

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

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

**5.1.5.** Pentru tranzactiile inregistrate ca fiind efectuate cu cardurile business, banca nu va da curs refuzurilor la plata daca acestea nu sunt initiate de catre companie/ detinator, in termenele de contestare stabilite prin normele Bancii Transilvania (punctul 4.1.12. si 4.2.15.).

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

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

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

**5.1.9.** Sa distruga, respectiv inchida, fara o notificare prealabila a companiei/ detinatorului cardurile neridicate in termen de 60 de zile de la data (re)emiterii lor.

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

**5.2.1.** Sa blocheze cardul in cazurile in care a fost declarat de catre companie/ detinator ca furat sau pierdut.

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

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

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

**5.2.5.** Sa faca cunoscut companiei/ detinatorilor, prin afisare la sediile bancii si/ sau publicare pe pagina web a bancii, modificarile intervenite cu privire la nivelul comisiunelor, taxelor si conditiilor de emisie si utilizare a cardurilor. In cazul in care survin modificari privind prevederile si/ sau clauzele contractuale, banca va notifica compania, urmand ca aceasta sa raspunda in termen de 60 (saizeci) de zile cu privire la acceptarea sau refuzul noilor conditii. Netransmiterea catre banca, de catre companie a optiunii sale in scris, in termenul precizat mai sus, echivaleaza cu acceptarea tacita de catre companie a modificarilor survenite. In cazul modificarilor de taxe si comisiune, banca va notifica compania pe suport de hartie si

doar eventual prin mijloace alternative de comunicare electronica (e-mail, fax etc.) in termenele si conditiile prevazute de dispozitiile legale in vigoare;

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

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

**5.2.8.** Sa initieze demersurile necesare pentru solutionarea oricarei reclamatii sau refuz la plata ale companiei/detinatorilor, privind operatiunile cu carduri, in termen maxim de 60 (saizeci) de zile de la data derularii tranzactiei contestate. Departamentele responsabile cu solutionarea cererilor privind cardurile proprii sau tranzactiile realizate cu acestea, respectiv finalizarea refuzurilor la plata sunt dupa cum urmeaza:

- pentru tranzactiile efectuate la terminalele Bancii Transilvania este Directia Operatiuni Carduri, astfel:

- in termen de 5 (cinci) zile lucratoare de la data primirii lor spre solutionare, in cazul in care obiectul refuzului reprezinta o tranzactie realizata la bancomatele proprii ale bancii si POS-urile instalate la ghiseele bancii;

- in termen de 10 (zece) zile lucratoare de la data primirii lor spre solutionare, in cazul in care obiectul refuzului reprezinta o tranzactie realizata la POS-urile instalate de catre banca la comerciantii proprii;

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

- in cazul refuzurilor la plata privind tranzactii realizate la terminalele sau comerciantii altor banci, tranzactii ale caror sume au fost blocate in contul la care este atasat cardul in vederea decontarii si nedecontate, solutionarea refuzului / contestatiei se realizeaza in termen de 3 (trei) zile lucratoare de la expirarea termenului de maxim 30 (treizeci) de zile de la data tranzactiei, termen in care banca acceptatoare poate initia decontarea respectivelor sume;

- in cazul refuzurilor de plata privind tranzactii realizate la terminalele sau comerciantii altor banci, tranzactii ale caror sume au fost debitate din contul la care este atasat cardul, solutionarea refuzului/ contestatiei se realizeaza in termen de maxim 50 (cincizeci) de zile de la data primirii lor spre solutionare, termen in care banca acceptanta trebuie sa furnizeze un raspuns cu privire la disputa initiata. Exceptie fac tranzactiile neautorizate, pentru care detinatorul/utilizatorul nu si-a dat consimtamantul si care solutionarea se face imediat. In cazul in care raspunsul nu reprezinta rezolutia finala a cazului, termenul de solutionare se prelungeste conform normelor si regulamentelor nationale si internationale in vigoare, care reglementeaza disputele legate de tranzactiile cu carduri.

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

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

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

- pentru valoarea tranzactiilor efectuate ulterior anuntarii emitentului de catre companie/ detinator a pierderii, furtului, distrugerii, blocarii, compromiterii sau suspiciunii de compromitere a datelor cardului,

- pentru valoarea tranzactiilor neautorizate de catre companie/ detinator, derulate cu un card contrafacut sau prin utilizarea frauduloasa a datelor cardului fara a fi prezentat

fizic sau fara identificarea electronica a elementelor de identificare ale cardului.

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

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

**6.1.** In cazul efectuarii de tranzactii frauduloase de natura tranzactiilor efectuate in mod intentionat cu rea vointa, de companie/ detinatorul cardului, pentru obtinerea de foloase necuvenite sau pentru inselarea bancii sau a acceptatorului platii, precum si in cazul neindeplinirii obligatiilor de plata fata de banca, banca are dreptul sa ia urmatoarele masuri, fara o notificare prealabila a companiei/ detinatorului:

- sa refuze autorizarea tranzactiilor cu cardul;
- sa anuleze sau sa suspende utilizarea cardului;
- sa refuze emiterea unui nou card sau inlocuirea cardului fara ca compania/ detinatorul sa fie exonerata de raspunderea financiara pentru tranzactiile efectuate cu cardul pana la acel moment.

**6.2. In cazul aparitiei unei suspiciuni de utilizare a unui card fara stiinta sau fara acordul companiei/ detinatorului,** ca masura de protejare a acestora si evitarea sau de limitare a pierderilor suferite de acestia, banca are dreptul sa ia urmatoarele masuri fara o notificare prealabila a companiei/ detinatorului:

- sa refuze autorizarea tranzactiilor cu cardul;
- sa anuleze sau sa suspende utilizarea cardului;
- sa inlocuiasca actualul card potential compromis cu unul nou emis, cu alt numar de card si alte date de identificare.

**6.3. In cazurile descrise la pct. 6.1 si 6.2,** Banca va notifica compania si/ sau detinatorul de card ulterior intreprinderii masurilor specifice fiecarui caz in parte, iar pentru cazurile de la pct. 6.1 banca isi rezerva dreptul de a raporta compania/detinatorul de card, catre institutiile si organele abilitate.

**6.4** Banca isi rezerva dreptul de a limita/suspenda utilizarea cardului si de a indisponibiliza sumele aflate in conturile Detinatorului, in anumite situatii, cum ar fi: popririi, sechestrare, alte prevederi legale etc.

## **7. DURATA SI MODIFICARI**

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

- nu s-a inregistrat din partea companiei o solicitare expresa scrisa de renuntare, cu cel putin 30 (treizeci) de zile calendaristice inaintea expirarii acestuia;

- daca in urma analizei bancii, aceasta constata ca in ultimele 6 (sase) luni calendaristice anterioare s-au inregistrat tranzactii cu cardurile business emise la solicitarea companiei;

- in urma analizei efectuate de banca, aceasta nu a denuntat unilateral contractul ca urmare a nerespectarii de catre companie/ detinatorul de card, a obligatiilor asumate prin prezentul contract. Banca va reemite cardul, cu suportarea de catre companie a tuturor taxelor si comisioanelor ce decurg din aceasta operatiune.

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

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

## **8. INCETAREA CONTRACTULUI**

**8.1.** Fiecare parte are dreptul de a denunta unilateral contractul pe baza unei notificari scrise prezentata celeilalte parti. Incetarea contractului opereaza dupa trecerea a 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data primirii acesteia.

**8.2.** Prezentul contract este reziliat de drept, fara nici o alta formalitate in urmatoarele situatii:

- incorectitudinea datelor de identificare/ personale declarate de catre companie/ detinatorul de card;
- omisiunea de notificare a oricaror modificari ale datelor de identificare/ personale ale companiei/ detinatorului;
- derularea de operatiuni a caror valoare excede disponibilitatile din contul la care este atasat cardul, in conditiile in care, in urma notificarii companiei utilizand datele de contact declarate de aceasta Bancii, compania nu acopera debitul creat in termenele prevazute in prezentul contract, respectiv notificare;
- derularea de operatiuni frauduloase de natura tranzactiilor efectuate in mod intentionat de companie/ detinatorul cardului cu rea-vointa pentru obtinerea de foloase necuvenite sau pentru inselarea bancii sau a acceptatorului platii ;
- incalcarea prevederilor prezentului contract.

**8.3.** Inetarea prezentului contract nu absolve compania/ detinatorul de card de obligatiile asumate de aceasta/ acesta pe intreaga perioada a valabilitatii contractului.

## 9. NOTIFICARI

**9.1.** Compania/ detinatorul cardului business se angajeaza sa notifice banca in cazul modificarii datelor declarate in cererea de emitere a cardului, in termen de 7 (sapte) zile de la data modificarii acestora.

**9.2.** Compania/ detinatorul cardului business va transmite in scris toate notificarile mentionate mai sus la Centrala Bancii Transilvania prin intermediul sucursalei unde a depus cererea de obtinere a cardului business.

## 10. CONFIDENTIALITATE

**10.1.** Banca va asigura confidentialitatea datelor privind compania care a solicitat emiterea de carduri business, detinatorii de card business si operatiunile efectuate de catre acestia, conform legislatiei in vigoare.

**10.2.** Compania si detinatorul de card business recunosc dreptul bancii de a pastra si utiliza informatiile furnizate pe parcursul derularii prezentului contract in scopul realizarii si dezvoltarii altor produse si servicii bancare din domeniul cardurilor, precum si pentru analize statistice si de marketing.

## 11. DISPOZITII GENERALE

**11.1.** Banca nu este raspunzatoare pentru neindeplinirea vreunei obligatii ce-i revine in conformitate cu prevederile prezentului contract, daca aceasta situatie este rezultatul direct sau indirect al unor imprejurari independente de vointa sau capacitatea bancii.

**11.2.** Prezentul contract a fost redactat in limba romana (limba oficiala a contractului), in 3 (trei) exemplare, cate unul pentru fiecare parte: compania, detinatorul de card si banca. Compania/ detinatorul de card are posibilitatea de a solicita oricand pe parcursul derularii prezentului contract (de exemplu in format electronic) clauzele contractului. Comunicarea intre parti (notificari, adrese oficiale etc.) pe perioada derularii prezentului contract se va face in limba romana.

**11.3.** Prezentul contract este guvernate de legislatia romana. Orice litigiu intervenit in derularea acestui contract care nu se rezolva pe cale amiabila va fi solutionat de instantele judecatoresti competente.

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

**11.5.** Oricare dintre actele aditionale incheiate ulterior si insusite de catre parti sunt considerate parte integranta din contractul principal. Prevederile prezentului contract se completeaza cu dispozitiile Conditiiilor Generale de Afaceri. In cazul oricarei neconcordanțe între Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii si prezentul contract, prevederile contractului vor prevala.

**11.6.** Prin semnarea cererii de emitere card, partile garanteaza ca si-au insusit prevederile cererii si a conditiilor de utilizare a cardurilor business destinate persoanelor juridice, precum si conditiile generale de afaceri ale Bancii care impreuna formeaza contractul, precum si dispozitiile Conditiiilor Generale De Afaceri Ale Bancii

BANCA TRANSILVANIA S.A.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Compania (prin reprezentantul (ii) legal(i))

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



**Taxe si comisioane de functionare aferente cardului de credit  
Visa Business Gold, in vigoare la data semnarii**

<b>Nr.Crt.</b>	<b>Tip comision</b>	<b>Valoare</b>
1.	Deschiderea contului de card	0 lei
2.	Emitere card Visa Business Gold	50 lei / card
3.	Administrare anuala a contului de card	100 lei / card
4.	Alimentarea contului de card	0
5.	Comision utilizare ATM-uri BT pentru numerar	2.5% minim 2,5 lei
6.	Comision utilizare POS-uri de la ghiseele BT pentru numerar	1%
7.	Cumparaturi de bunuri de la comercianti (in Romania sau strainatate)	0
8.	Comision utilizare ATM-uri si POS-uri de la ghiseele altor banci din tara pentru numerar	1% + 2,5 lei
9.	Comision utilizare ATM-uri si POS-uri de la ghiseele altor banci din strainatate pentru numerar	2% min 10 lei
10.	Furnizare cash in regim de urgenta in Romania	1% + 2,5 lei
11.	Furnizare cash in regim de urgenta in strainatate	150 EUR echivalent lei
12.	Emitere card in regim de urgenta in Romania	20 lei
13.	Emitere card in regim de urgenta in strainatate	200 EUR echivalent lei
14.	Comision interogare sold de la ATM-urile BT	0,3 lei /interogare
15.	Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor banci din tara	2 lei/ interogare
16.	Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor banci din strainatate	4 lei/ interogare
17.	Taxa conversie valutara	2%
18.	Comision administrare lunara a plafonului de credit	2%****
19.	Remitere extras generat automat (pentru companie) - prin posta - prin e-mail - prin Internet Banking BT 24 / BT Ultra Multicash	3,5 lei/extras 0 lei 0 lei
20.	Remitere raport de tranzactii (pentru posesorii de carduri) - prin posta - prin e-mail - prin Internet Banking BT 24 / BT Ultra Multicash	3,5 lei 0 lei 0 lei
21.	Remitere extras de cont la cerere	5 lei /extras
22.	Lichidare cont de card la cererea companiei	2,5 lei
23.	Inchiderea/ suspendarea unui card la cererea companiei	10 lei /card
24.	Reemitere PIN (uitat, pierdut, distrus)	10 lei
25.	Reemitere CARD si PIN din vina detinatorului (pierdut, furat)	15 lei
26.	Reemitere card la scadenta (reinnoire card) sau card demagnetizat	10 lei
27.	Modificarea limitelor de cheltuieli la cererea companiei	2,5 lei /modificare
28.	Modificarea perioadei de valabilitate a plafoanelor de tranzactionare** - la cererea companiei	2,5 lei /modificare
29.	Limita maxima de retragere numerar /cont /zi (ATM + POS)	15.000 lei
30.	Limita tranzactii pe Internet / zi / card	5.000 lei
31.	Numar maxim de incercari PIN	3

\* se percepe o singura data, aferent generarii si remiterii tuturor rapoartelor de tranzactii pentru companie

\*\* se refera la modificarea perioadei de valabilitate fie a limitelor/ plafoanelor de tranzactionare stabilite de banca (vezi punctele 28 si 29), fie a perioadei de valabilitate a plafoanelor stabilite de catre companie

\*\*\* limita zilnica de tranzactionare pe card pe Internet este activata la emiterea cardului pentru tranzactii cu CVV, tranzactiile fara CVV nefiind permise. La solicitarea clientului persoana juridica/ persoana fizica autorizata, banca va activa si limita de tranzactionare pe

Internet/ card/ zi pentru tranzactii fara CVV, cu urmatoarea mentiune: limita cumulata de tranzactionare/ card/ zi pe Internet este de 5.000 lei, aceasta din urma reprezentand valoarea maxima pana la care se pot face tranzactii pe Internet cu un singur card intr-o zi.

\*\*\*\* se percepe in cazul in care in ultima zi a lunii, compania nu ramburseaza integral suma utilizata din plafonul de credit.

Modul de calcul a taxelor si comisioanelor aferente cardurilor:

- comisioanele procentuale (%) se precep ca si procent din valoarea fiecarei tranzactii efectuate cu cardul: “X% \* valoarea tranzactiei efectuate in valuta de denominare a cardului”

- comisioanele sau taxele in suma fixa (lei/ EUR/ USD) se precep ca suma fixa per tranzactie realizata cu cardul : “X lei / EUR/ USD pe tranzactie”

- comisioanele si taxele combinate de tip “procent + suma fixa”: pentru fiecare tranzactie in parte se va percepe un comision/ taxa format(a) dintr-un procent aplicat la valoarea tranzactiei (in valuta de denominare a cardului) la care se va adauga o suma fixa perceputa pentru fiecare tranzactie efectuata → “(X% \* valoarea tranzactiei efectuate in valuta de denominare a cardului) + Y lei/ EUR/ USD pe tranzactie”

- plafoanele maxime zilnice de tranzactionare:

▪ limita pentru retrageri de numerar ATM/ POS de banca - pe cont, reprezinta limita maxima zilnica in valuta de denominare a cardului (*sau echivalent in valuta de denominare a cardului, in cazul tranzactiilor in alta valuta*), pana la care se pot efectua tranzactii de retragere de numerar (de la ATM sau POS) cu cardul respectiv. Aceasta limita este zilnica si se seteaza la nivelul contului la care este atasat cardul.

▪ limita tranzactii pe Internet/ card, reprezinta limita maxima zilnica in valuta de denominare a cardului (*sau echivalent in valuta de denominare a cardului in cazul tranzactiilor in alta valuta*), pana la care se pot efectua cu un card tranzactii pe Internet intr-o singura zi - cu conditia respectarii limitei agregate stabilite pentru tranzactiile de plata la POS + Internet, respectiv a limitei agregate totale pentru tranzactiile la ATM + POS + Internet;

▪ Compania are posibilitatea solicitarii setarii urmatoarelor plafoane de tranzactionare la nivel de card, cu respectarea si incadrarea in limitele standard de retragere de numerar (de la ATM+POS banca) si pe Internet:

• limita agregata de tranzactionare ATM + POS + Internet: Compania are posibilitatea solicitarii setarii pe un card, a unei limite maxime de tranzactionare cu cardul respectiv, limita pana la concurenta careia se vor putea efectua operatiuni la ATM + POS + Internet. Aceasta limita agregata se va defini in lei in cazul cardurilor denuminate in lei, respectiv EUR/ USD in cazul cardurilor in EUR/ USD.

• Limita de retragere de numerar de la ATM/ POS banca - Compania poate opta pentru modificarea plafonului standard stabilit de banca la nivel de cont, pentru retragerile de numerar, in sensul diminuarii sub nivelul standard. Limita de retragere de numerar de la ATM/ POS: se va seta la nivel de card. Limita de retragere de numerar de la ATM/ POS banca, setata la nivel de card, va respecta atat limita de retragere de numerar (de la ATM+POS banca)/ cont, cat si limita agregata de tranzactionare ATM+POS+Internet. Aceasta limita se va defini in lei in cazul cardurilor denuminate in lei, respectiv EUR/ USD in cazul cardurilor in EUR/ USD.

• Limita de plati la POS, pentru cumparaturi – Compania poate solicita setarea la nivel de card, a unei limite maxime in lei in cazul cardurilor denuminate in lei, respectiv EUR/ USD in cazul cardurilor in EUR/ USD, pana la care cu un card se pot efectua plati la POS cu conditia respectarii limitei agregate de tranzactionare ATM + POS + Internet.

• Limita tranzactionare pe Internet – compania poate solicita diminuarea plafonului maxim standard pana la concurenta caruia se pot efectua zilnic tranzactii cu cardul pe Internet.

Compania (prin reprezentantul(ii) legal(i)) si detinatorul de card, au luat la cunostinta faptul ca termenii si conditiile politiei de asigurare de calatorie in strainatate si termenii si conditiile in care poate beneficia de acces in saloane de tip business lounge sunt afisate si pot fi consultate pe site-ul Bancii Transilvania, [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro) la sectiunea “Carduri Business”, pe pagina dedicata cardurilor de debit Visa Business Silver / Visa Business Gold.<sup>1</sup>

BANCA TRANSILVANIA S.A.

Compania (prin reprezentantul (ii) legal(i))

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_