

CONDITII GENERALE BANCARE pentru PERSOANE JURIDICE (editia ianuarie 2017, V1.R0)

Condițiile Generale Bancare („CGB”) stabilesc cadrul juridic general in care se va desfășura relația dintre Patria Bank S.A., (denumită „Banca”) și fiecare dintre clienții săi (denumiți individual „Client”) care a semnat de primire și acceptare a acestor Condiții Generale Bancare, pe ultima pagină a acestora. Semnarea de către Client a acestor Condiții semnifică însușirea și acceptarea de către acesta a conținutului acestora.

Autoritatea de supraveghere a Băncii este Banca Națională a României (BNR), cu sediul central în România, București, strada Lipșcani nr.25, sector 3, cod postal 030031.

I. Natura juridică și aplicare

Condițiile Generale Bancare guvernează relația Banca - Client privind deschiderea și operarea conturilor curente și de depozit și furnizarea oricărui altor servicii/produse bancare. Condițiile Generale Bancare completează orice contract specific încheiat între Banca și Client, în care se menționează aplicarea prezentelor Condiții Generale Bancare.

Toate formulările semnate de Client și Banca se completează cu prezentele Condiții Generale Bancare și vor reglementa raporturile juridice cărora li se aplică.

Condițiile Generale Bancare au natura juridică a unui contract cadru, în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare și reprezintă cadrul general în care se desfășoară relația dintre Patria Bank S.A. („Banca”) și fiecare dintre clienții săi inclusiv cu privire la operațiunile de plată și sunt valabile până la data încheierii tuturor conturilor Clientului și încetarea efectelor tuturor contractelor specifice încheiate cu acesta.

În caz de conflict între prevederile exprese din orice contract sau document semnat între Client și Banca și prevederile generale ale Condițiilor Generale Bancare, vor prevala prevederile exprese din contractele sau documentele specifice.

Modificarea sau încetarea unuia dintre contractele specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectivul contract și nu afectează valabilitatea celorlalte contracte sau a prezentelor Condiții Generale Bancare.

Prezentele Condiții Generale Bancare înlocuiesc formele anterioare ale Condițiilor Generale Bancare. Banca poate efectua numai acele operațiuni pentru care a fost autorizată, drept urmare nu va răspunde în nici un fel pentru refuzul de a presta alte activități decât cele prevăzute în mod expres în autorizația sa de funcționare.

II. Interpretare

Orice referință făcută la Banca în Condițiile Generale Bancare va fi înțeleasă ca incluzând oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, agenție, sucursală). Orice referință la cont / operațiune / instrucțiune / plată / contract, va include atât singularul cât și pluralul.

În acest document:

- dacă nu se specifică altfel, referința la termenii exprimați în zile va avea în vedere zilele calendaristice;
- titlurile au fost introduse numai pentru facilitarea referințelor și nu afectează interpretarea acestui document;
- referința la un anumit capitol, paragraf sau articol va fi interpretată ca referință la respectivul capitol, paragraf sau articol din prezentul document;
- referința la un contract va fi interpretată ca referință la respectivul contract, astfel cum acesta a fost modificat, completat, reînnoit, novat sau cesionat.

III. Definiții

„Autentificare” - procedură care permite Băncii să verifice modul de utilizare a unui anumit instrument de plată, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acesteia;

„Autorizare Operațiune de plată” – proces prin care Clientul Plătitor își exprimă consimțământul în vederea executării unei operațiuni de plată. Consimțământul poate fi exprimat de către Client în mod diferit, în funcție de Instrumentul de plată utilizat pentru dispunerea operațiunii respective, astfel:

- Semnătura pentru Operațiunile de plată dispuse pe suport hârtie sau pe Formularele/contractele specifice;
- Pentru mijloacele de comunicare la distanță: utilizarea Elementelor de securitate personalizate;
- Pentru carduri: validarea tranzacției prin citirea cipului cardului, sau semnătura pe chitanța aferentă tranzacției, sau prin introducerea codului PIN la Terminale, sau prin comunicarea numărului de Card și, în cazul în care îi sunt solicitate, a datei de expirare a Cardului și/sau a codului CVV2 ori codului CVC2, sau prin comunicarea parolei e-commerce (în cazul autentificării 3D-Secure) sau prin trecerea cardului printr-un terminal (POS) care citește datele de pe cip/bandă magnetică.

În absența consimțământului exprimat în modalitățile prevăzute mai sus, Operațiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată.

„ANAF” – Agenția Națională de Administrare Fiscală, autoritate competentă în scop CRS și FATCA;

„Banca” Patria Bank S.A., incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale (birou mobil, sucursală, punct de lucru, agenție, reprezentanță).

„Beneficiar al plății” - destinatarii preconizați al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;

„Beneficiar real” – orice persoană fizică care deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul caruia/careia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune.

„BIC” (Bank Identification Code) – reprezintă codul unic de identificare al Băncii (codul SWIFT).

„Capital” - suma pe care Clientul o depune inițial într-un depozit la termen. Dobanda este calculată în funcție de această sumă, de rata dobânzii și de maturitatea depozitului.

„Client” înseamnă, în funcție de context, dacă nu se prevede altfel, una sau mai multe dintre următoarele categorii:

- a) titularul/titularii unui cont deschis la Bancă, persoane juridice sau entități asimilate acestora, rezidente sau nerezidente;
- b) persoanele imputernicite/ reprezentanții legali să opereze pe cont în numele și pe seama titularilor;
- c) orice alți beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Băncii;
- d) succesorii legali și/sau contractuali ai categoriilor de clienți menționați la punctele a) – c) de mai sus;
- e) delegații desemnați de către Client/imputernicit

În cazul persoanelor juridice, orice referință la Client va include atât sediul central cât și oricare dintre unitățile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agenție, sucursală, reprezentanță).

„Client beneficiar al plății” – client destinatarii nominalizat al fondurilor care au făcut obiectul unei Operațiuni de plată;

„Client plătitor” – Client care efectuează o operațiune de plată din contul curent, în calitate de titular/imputernicit/reprezentant legal.

„Cont” înseamnă oricare și toate conturile deschise de Bancă pentru Client, în care sunt evidențiate disponibilități bănești ale Clientului și/sau sume puse de Bancă la dispoziția acestuia.

„Cont curent” reprezintă un cont, element de baza în relația cu Clientul, acesta fiind elementul suport pentru diverse servicii și produse bancare.

„Cont de disponibil credite „surplus”” reprezintă un cont curent, deschis de Banca pentru Client, în care sunt virate sumele încasate prin partenerii de încasări ce nu sunt autorizați ca instituții de plată, în temeiul OUG 113/2009, privind serviciile de plată, ce depășesc ratele de credit/sumele datorate Bancii, scadente. Sumele virate în contul de disponibil surplus vor fi utilizate pentru rambursarea sumelor scadente creditelor conform graficului de rambursare la termenele prevăzute. Din contul de disponibil credite nu se pot face alte operațiuni decât cele destinate rambursării ratelor aferente creditului sau plata eventualelor popri.

„Cod de client” este un identificator de Client alocat și utilizat de către Banca pentru a identifica un Client în evidențele proprii.

„Codul unic de identificare” - este reprezentat de codul IBAN sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului plății.

„Compensație” - suma de bani determinată potrivit legislației privind garantarea depozitelor, în limita plafonului de acoperire, pe care o Fondul de garantare a depozitelor bancare o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora;

„CRS” (Common Reporting Standard) reglementare din Codul de Procedura Fiscală privind procedura de cooperare administrativă în domeniul fiscal, care instituie obligația bancii de a colecta și a raporta către ANAF informații CRS cu privire la Clientul titular de cont;

„Curs de schimb” – rata de schimb utilizată ca bază de calcul pentru schimbul valutar și care este furnizată de Bancă sau provine dintr-o sursă publică.

„Data de valută” - data de referință folosită de Banca pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în Cont.

„Debitare directă” - serviciu de plată prin care debitarea contului de plăți al plătitorului este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului dat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului;

„Depozit la termen” reprezintă disponibilitățile bănești ale Clientilor aflate în conturi speciale, care la anumite termene precis stabilite pot fi transformate în lichiditate și pentru care, la scadență, deponentul primește o dobândă. Aceste termene sunt prevăzute în favoarea ambelor părți, în conformitate cu prevederile art. 2.105 din Codul Civil, coroborat cu prevederile art. 2.161 din Codul Civil.

„Depozit” – reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii, care nu se regăsește în niciuna dintre situațiile următoare:

a) existența lor poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, astfel cum acesta este definit la [art. 2](#) alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;

b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte.

„Detinatorul” este persoana fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă care detine un instrument de plată electronică (card, instrumente de plată cu acces de la distanță sau cele de tip monedă electronică) în conformitate cu dispozițiile legale

„Delegatul” reprezintă persoana desemnată prin formularele Bancii la deschiderea de cont sau ulterior, de către Rerezentantul legal sau Imputernicit, de a realiza anumite formulări, în anumite limite și condiții;

„Dobândă” - este procentul de dobândă aplicat de către Banca disponibilităților bănești aflate în conturile titularilor, depozitelor constituite și împrumuturilor la care a apelat Clientul.

„Elemente de securitate personalizate” – diferă în funcție de tipul produsului/serviciului:

Pentru carduri:

-CVC2 (Card Verification Code) și CVV2 (Card Verification Value) este un cod format din trei cifre, aflat pe spatele Cardului, care poate fi utilizat pentru efectuarea tranzacțiilor prin internet sau prin comandă poștală, telefon, fax. Acest cod trebuie să rămână cunoscut numai de către Deținătorul/Utilizatorul Cardului.

-Parola E-commerce (pentru autentificarea prin serviciul 3D Secure) este o parolă utilizată pentru validarea/autorizarea unei Operațiuni securizate pe internet. Parola este definită de client direct în serverul procesatorului de servicii 3 D Secure, și nu este cunoscută de către banca. Generarea de către client a parolei se efectuează în baza instrucțiunilor bancii.

-PIN – este un cod personal de identificare furnizat de Bancă pentru a fi utilizat la realizarea Operațiunilor cu Cardul la Terminalele de plată electronice și automate bancare. Codul PIN are caracter strict personal și confidențial și nu trebuie dezvăluit nimănui, sub nicio formă, indiferent de context.

Pentru Serviciile de bancă la distanță – Coduri de securitate:

-Nume utilizator și parola de acces pentru serviciile internet banking.

-Cod de acces pentru serviciul de operațiuni telefonice prin serviciul call center;

-Parola de acces pentru dispozitivul Token, asociat serviciului de (internet banking).

-alte elemente de identificare după caz, conform contractelor specifice.

„Extras de cont” este documentul care cuprinde totalitatea operațiilor efectuate în cont (tranzacții efectuate de către Client, taxe, comisioane, speze și dobanzi) într-o anumită perioadă.

„Fonduri” – bancnote și monede, bani scripturali și monedă electronică, astfel cum aceasta este definită în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare

„Grup de clienți aflați în legatură” – reprezintă:

- două sau mai multe persoane fizice care constituie, dacă nu se dovedeste altfel, un singur risc deoarece una dintre ele detine, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte/celorlalte; sau
- două sau mai multe persoane fizice între care nu există o relație de control, așa cum este descrisă mai sus (pct.a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece sunt interconectate în asemenea măsură, încât, în cazul în care una dintre acestea s-ar confunda cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, toate celelalte ar

intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare.

“IBAN” (International Bank Account Number) - un identificator de cont, utilizat pe plan international pentru a identifica contul unui client deschis la o institutie financiara.

“Instrument de plata” – orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre Client si Banca si folosit de Client pentru a initia un ordin de plata.

„Împuternicit” – reprezintă o persoană fizică mandatată să acționeze pentru și în numele Clientului Titular de cont la Bancă, în limita mandatului acordat prin formularul bancii sau mandat autentic

„Lista de tarife și comisioane” – reprezintă documentul conținând lista de tarife și comisioane percepute de Bancă pentru serviciile prestate și produsele oferite Clientilor

“Mijloace de comunicare la distanță” - orice mijloace care, fără prezența fizică simultană a prestatorului serviciilor de plată și a utilizatorului serviciilor de plată, pot fi folosite pentru încheierea unui contract de servicii de plată;

“Operatiune de plata” – actiune initiata de Client (în calitate de plătitor sau de beneficiar al plății) cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între plătitor și beneficiarul plății. De asemenea, reprezintă operațiune de plată și acea acțiune inițiată de un plătitor sau de un beneficiar al plății, alții decât Clientul, de a depune, transfera sau retrage fonduri, în cazul în care Clientul are fie calitatea de plătitor, fie cea de beneficiar al plății în acea operațiune;

„Ora limita de efectuare a operatiunilor de plata” – reprezinta ora pana la care Banca poate receptiona si procesa un ordin de plata de la Client în vederea executării unor tranzacții.

„Ordin de plata” – orice instructiune data de Clientul plătitor Bancii sau de către beneficiarul plății către Bancă prin care solicită executarea unei Operatiuni de plata

Opțiune de comisionare SHA - modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in lei si in valuta, conform careia Clientul platitor suporta comisionul Bancii platitorului, iar Clientul beneficiar al platii suporta comisionul bancii beneficiarului.

Opțiune de comisionare OUR – modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul platitor suporta toate comisioanele aferente executarii.

Opțiune de comisionare BEN – modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul beneficiar al platii suporta toate comisioanele aferente.

„Overdraft” – linie de credit acordată de Bancă împrumutată, cu trageri și rambursări multiple în orice moment pe perioada de creditare, în limita plafonului disponibil, stabilit în contractul specific.

„Overdraft neautorizat” – reprezintă retragerea din cont a unei sume mai mari decât cea disponibilă, fără acordul Bancii sau depășirea limitei stabilite de Bancă pentru overdraft.

„Parte afiliata Bancii” reprezinta

- orice entitate asupra căreia Banca exercită controlul;
- orice entitate în care Banca deține participații;
- entitățile care exercită control asupra Bancii;
- orice entitate în care entitățile menționate la lit. c) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- acționarii care au dețineri calificate la capitalul Bancii;
- orice entitate în care acționarii menționați la lit. e) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- membrii organului de conducere al Bancii, precum și persoanele care dețin funcții-cheie în Banca, împreună cu:
 - entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau

indirecte; și (ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se așteaptă să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenții ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

„Persoane Expuse Politic” – persoane fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită, în sensul Legii 656/2002, funcții publice importante sunt:

– șefi de stat, șefi de guverne, membri ai parlamentului, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilieri prezidențiali, consilieri de stat, secretarii de stat;

– membri ai curților constituționale, membri ai curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;

– membri ai curților de conturi sau asimilate acestora, membri ai consiliilor de administrație ale băncilor centrale;

– ambasadorii, însărcinați cu afaceri, ofițerii de rand înalt din cadrul forțelor armate (generali, chestori, amirali etc);

– conducători ai instituțiilor și autorităților publice;

– membri ai consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu includ persoane care ocupa funcții intermediare sau inferioare. Categoriile de mai sus, cu excepția membrilor consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanelor care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, cuprind, după caz, funcțiile exercitate la nivel comunitar sau internațional.

Membrii familiilor persoanelor care exercită funcții publice importante sunt:

– orice persoană fizică ce se dovedește a fi beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice împreună cu oricare dintre persoanele expuse politic sau având orice altă relație privilegiată de afaceri cu o astfel de persoană;

– orice persoană fizică care este singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice cunoscute ca fiind înființată în beneficiul uneia dintre persoanele care exercită, în sensul Legii 656/2002, funcții publice importante.

„Plăți externe” – Operațiuni de plată în valută (efectuate în străinătate sau pe teritoriul României), cât și Operațiunile de plată în Lei efectuate în străinătate.

„Plăți interne” – Operațiuni de plată în Lei, pe teritoriul României.

“Rata dobânzii de referință” – rata dobânzii folosită ca bază de calcul pentru determinarea dobânzilor ce urmează să fie aplicate și care provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată de ambele părți ale unui contract de servicii de plată;

„Referinta platii” – combinatie de caractere numerice sau alfanumerice comunicata Clientului de catre Banca in scopul identificarii operatiunii de plata

“Remitere de bani” - serviciu de plată prin care fondurile sunt primite de la plătitor, fără crearea unui cont de plăți pe numele plătitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă echivalentă beneficiarului plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează în numele beneficiarului plății, și/sau prin care fondurile sunt primite în numele beneficiarului plății și sunt puse la dispoziția acestuia;

“**Reprezentant legal**” al persoanelor juridice/entitatilor constituite conform legii, este persoana fizica desemnata ca avand aceasta calitate, prin lege sau prin actul constitutiv/actul de infiintare al Clientului/orice alt document statutar, persoana fizica indreptatita sa actioneze in numele si pe seama Clientului si sa il reprezinte pe acesta fata de terti, in limita mandatului acordat prin lege sau prin actul constitutiv/actul de infiintare/orice alt document statutar al Clientului (inclusiv si administratorii judiciari, lichidatorii si administratorii speciali).

“**SEPA**” (Single Euro Payment Area) - reprezinta zona euro, in care cetatenii, companiile si alti actori economici pot să inițieze și să primească plăți în euro, în Europa, în interiorul sau exteriorul granițelor naționale, în aceleași condiții, cu aceleași drepturi și obligații indiferent de locul acestora;

“**Sistem de plăți**” - sistem de transfer de fonduri, având aranjamente formale și standardizate și reguli comune pentru procesarea, compensarea și/sau decontarea operațiunilor de plată;

“**SWIFT**” (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – reprezinta organizatia care efectueaza transferuri electronice de fonduri între bănci;

„**Support durabil**” reprezinta orice instrument care permite utilizatorului serviciilor de plata să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective, și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate.

“**Titularul Contului**” - persoană juridică sau orice alta entitate, constituita conform legii, care intra in relatii de afaceri cu Banca, caruia Banca ii atribuie codul de client, ii deschide conturile si da curs operatiunilor conform ordinilor emise de Client

„**Tara de rezidență**” – țara în care Clientul are domiciliul. Acest fapt este dovedit prin prezentarea de către Client a următoarelor documente:

Pentru cetatenii romani: buletinul de identitate, cartea de identitate, cartea de identitate provizorie eliberata in conditiile legii si cartea electronica de identitate;

Pentru cetatenii romani cu domiciliul in strainatate se accepta cu titlu de exceptie: pasaportul insotit de un document oficial, in original, din care sa rezulte adresa in tara de rezidenta;

Pentru cetatenii din Uniunea Europeana, Spatiul Economic European sau Confederatia Elvetiana: documentul national de identitate, sau un document de identitate valabil eliberat in conditiile legii de autoritatile romane, certificate de inregistrare, carte de rezidenta permanenta, respective permis de sedere, sau Carte albastra UE;

„**Utilizatorul**” – este detinatorul sau o persoana fizica recunoscuta si acceptata de detinator ca avand acces la unele sau la toate drepturile conferite detinatorului de catre Banca prin Contractul specific

„**Zi lucrătoare**” – zi bancară (cu exceptia zilelor de sambata si duminica si a celorlalte sarbatori legale recunoscute in Romania) in care Banca desfasoara activitati ce ii permit executarea operatiunilor de plata si este deschisa publicului .

„**FATCA**” (Foreign Account Act – lege cu privire la respectarea de impozitare a conturilor gestionate in strainatate) reprezinta o reglementare a Statelor Unite ale Americii (SUA), traspusa in legislatia romaneasca, ale carei dispozitii stabilesc obligativitatea institutiilor financiare straine sa raporteze detinerile directe sau indirecte de active financiare in afara SUA.

IV. Informatii prealabile.

Clientul a fost informat cu privire la clauzele Conditiei generale bancare, in termenul si conditiile legale.

V. Reguli generale de efectuare a operatiunilor:

1. Transferuri în lei și valută

1.1 Clientul ordona efectuarea unei plăți din contul sau în alt cont, pe baza unui formular pe suport hârtie la ghiseul Băncii întocmit în conformitate cu reglementările interne ale Băncii sau electronic, prin intermediul aplicației Internet Banking.

Clientul poate ordona transferuri în lei și/sau valută astfel:

(1) **intra-bancar**: în conturile proprii sau în conturile altor clienți ai Băncii;

(2) **inter-bancar**: în conturi deschise la alți prestatori de servicii de plată din România și/sau din străinătate, inclusiv către Trezoreria Statului.

1.2. Momentul primirii / acceptării unui Ordin de plată:

Momentul primirii Ordinului de plată este momentul în care Banca recepționează acest Ordin, dacă acesta este anterior Orei limită de efectuare a operațiunii de plată (dacă există, în funcție de Operațiune) dintr-o Zi lucrătoare.

În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru Banca, ordinul de plată se considera primit în următoarea zi lucrătoare bancară.

În cazul în care momentul primirii este după ora limită stabilită pentru efectuarea operațiunii, ordinul de plată se considera primit în următoarea zi lucrătoare bancară.

Ordinele de plată în lei primite până la ora limită și în condițiile stabilite de Banca pentru efectuarea operațiunii vor fi executate de Banca în ziua primirii lor, iar cele primite după ora limită vor fi executate de Banca în ziua lucrătoare bancară următoare. Momentul primirii unui ordin de plată poate fi diferit de momentul acceptării acestuia. Prin confirmarea de primire a ordinului de plată, Banca nu confirmă și acceptarea acestuia.

Momentul **acceptării** unui ordin de plată se considera a fi momentul în care se îndeplinesc în mod cumulativ următoarele trei condiții:

a) conține **elementele obligatorii** caracteristice fiecărui tip de ordin de plată (în lei și în valută), așa cum sunt descrise în cadrul paragrafului

b) ordinul de plată este **autorizat**, respectiv este semnat de către platitor sau de către o persoană împuternicită; în absența semnăturii, operațiunea **se considera neautorizată**;

c) Clientul detine fondurile necesare, atât pentru executarea ordinului de plată, cât și pentru acoperirea comisioanelor aferente transferului (a se vedea capitolul 5 privind comisioanele din prezentele CGB), la momentul procesării operațiunii, ulterior momentului primirii instrucțiunii.

În situația în care **ordinul de plată recepționat / primit** de la Client nu îndeplinește **oricare** din condițiile obligatorii menționate mai sus sau elementele furnizate sunt **incomplete** sau **incorecte** Banca va considera plata **REFUZĂTĂ**. Refuzul va fi adus la cunoștința Clientului de către Banca în momentul prezentării ordinului de plată la ghiseul Băncii sau prin alte mijloace de comunicare agreeate de către părți (fax, e-mail etc.), menționând motivul refuzului, precum și pașii de urmat pentru corectare. **Un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată de Banca se considera ca nu a fost acceptat de aceasta.**

În situația în care Clientul / persoana împuternicită furnizează informații suplimentare sau completează / completează informațiile prezentate inițial, Banca va considera ordinul de plată ca fiind unul nou primit în momentul în care va detine toate informațiile necesare corecte și complete, termenul de executare modificându-se corespunzător. Cu toate acestea, Banca nu este obligată să proceseze un astfel de ordin de plată și poate solicita Clientului să depună *un nou ordin de plată*.

Banca comunica debitorului Clientului său (beneficiar al platii), oricând la cererea acestuia, o confirmare, în scris, a efectuării plății prin virament. Aceasta confirmare face dovada plății.

În vederea executării corecte a unei operațiuni de plată, în care Clientul are calitatea de beneficiar, banca are obligația de a-i pune la dispoziție BIC-ul și IBAN-ul aferent contului în care urmează să fie transferată suma.

În vederea **acceptării / primirii** de către Banca spre procesare a ordinului de plată, clientul trebuie să furnizeze următoarele **elemente obligatorii**:

1.2.1. În cazul transferurilor interne:

(1) detalii privind platitorul (nume, prenume, număr de cont în format IBAN valid);

(2) detalii privind beneficiarul plății (nume, prenume, contul beneficiarului în format IBAN, CIF/CNP în cazul op. trezorerie);

(3) suma necesară transferului (suma menționată pe ordinul de plată, plus comisionul aferent transferului);

(4) semnatura Clientului sau a împuternicitului acestuia, în conformitate cu specișenele aflate în evidența Bancii (necesară doar în cazul ordinului de plată pe suport hartie).

1.2.2. În cazul transferurilor externe:

(1) detalii privind platitorul (nume, prenume, adresa de domiciliu, număr de cont în format IBAN);

(2) detalii privind beneficiarul plății (nume, prenume, adresa - inclusiv orașul și țara);

(3) numărul de cont al beneficiarului plății (obligatoriu în format IBAN valid pentru transferurile efectuate **din/catre** țările Uniunii Europene (U.E.) / Spațiului Economic European (S.E.E.); pentru transferuri în afara spațiului U.E./S.E.E. doar numărul de cont);

(4) BIC-ul / numele și adresa bancii beneficiarului;

(5) detalii privind obiectul transferului;

(6) suma necesară transferului (suma din ordinul de plată, comisionul aferent transferului și, acolo unde este cazul, suma aferentă comisioanelor bancilor de corespondent pentru plățile având opțiunea OUR);

(7) semnatura clientului sau a împuternicitului acestuia în conformitate cu specișenele de semnături aflate în evidența Bancii (necesară doar în cazul ordinului de plată pe suport hartie).

1.3. Momentul revocării:

În cazul transferurilor în **lei**, Clientul platitor poate **revoca** un ordin de plată **începând** cu **momentul receptionării până cel mai târziu în momentul acceptării**, așa cum acești termeni au fost definiți în cuprinsul prezentelor CGB.

În cazul transferurilor în **valută** pentru care se solicită începerea executării în ziua curentă, ordinul de plată **nu** se poate revoca dacă a fost considerat **acceptat** de Banca . Totuși, dacă Banca nu a transmis ordinul de plată către banca de corespondent, Clientul îl poate revoca în schimbul plății unui *comision de revocare, conform Listei de Tarife și Comisioane*.

Clientul poate iniția revocarea ordinului de plată sub forma unei cereri scrise conținând motivele revocării. Cererea va fi depusă la ghișeau Bancii sau transmisă acesteia în una din formele agreeate de cele două părți.

1.4. Termenul maxim de executare a transferurilor, adică perioada **maximă** de timp în care suma transferată ajunge în contul bancii beneficiarului este următorul:

1.4.1.1. În cazul încasărilor :

(1) **imediat** ce Banca a primit banii în contul său și are suficiente informații pentru a executa încasarea, **suma este creditată în contul Clientului, cu data valutei menționată în mesajul de încasare.**

(2) în situația în care suma este creditată în contul Bancii într-o zi considerată nelucrătoare, Banca va credita contul Clientului în ziua bancară lucrătoare imediat următoare.

Termenul necesar de la primirea unui transfer valutar, pentru ca fondurile creditate în contul Bancii să fie creditate în contul beneficiarului sau să fie puse la dispoziție acestuia sub forma de numerar, este de 1 zi lucrătoare bancară. Aceste prevederi se aplică numai în cazul în care detaliile de identificare ale ordonatorului și beneficiarului transferului sunt corecte și complete (nume, adresă și cont, dacă este cazul).

În funcție de tipul Operațiunii ordonate de către Client și de ora limită internă de primire de către Bancă prevăzută în Contract, termenul maxim în care Banca va executa Operațiunea (prin creditarea Contului de plăți al prestatorului beneficiarului plății) este:

- Plăți interne maxim Z+1.

- Plăți externe:

- maxim Z+4, calculat de la data primirii ordinului de plată – pentru operațiunile de plată inițiate pe suport hârtie;

- maxim Z+3, în celelalte cazuri

Unde, Z reprezintă data primirii Ordinului de plată de către Bancă.

1.4.2. În cazul transferurilor în lei :

(1) Banca (din perspectiva **platitorului**) se asigură ca, după momentul acceptării ordinului de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul bancii beneficiarului **cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile bancare lucrătoare;**

1.4.3. Sume transferate:

Banca va **transfera integral**, fără deduceri de comisioane, suma înscrisă pe ordinul de plată/ mesaj swift către beneficiar, atât în cazul transferurilor în lei, cât și a celor din/catre țările U.E. / S.E.E în valutele aferente. Comisioanele aferente operațiunii vor fi debitate separat din contul platitorului.

În cazul acestor tipuri de plăți principiul de comisionare este întotdeauna **SHA** (platitorul și beneficiarul plății suportă fiecare comisionul perceput de prestatorul sau de serviciul de plată; în ceea ce privește plățile în valută, ordonatorul plății suportă și comisioanele bancilor intermediare, atunci când este cazul). Persoanele juridice pot opta și pentru principiul de comisionare **OUR**.

Pentru celelalte tipuri de transferuri, clientul poate opta pentru principiul de comisionare **SHA, OUR** (ordonatorul plății suportă toate comisioanele bancilor implicate în transfer) sau **BEN** (beneficiarul plății suportă toate comisioanele bancilor implicate în transfer).

2. Intervalele orare în care Banca prelucrează transferurile bancare în lei și valută ale clienților.

2.1. Intervalele de prelucrare a transferurilor intrabancare de fonduri de mare valoare în lei

a) Plățile de mare valoare interbancare (≥50.000 RON) se decontează prin sistemul ReGIS, cu respectarea orarului de funcționare a sistemului respectiv.

Tip plată de mare valoare sau urgentă	Data recepției de la client	Data transmiterii în sistemul ReGIS în vederea decontării
Plăți de mare valoare sau urgente	Ziua Z până la ora 14	Ziua Z
	Ziua Z după ora 14	Ziua Z+1

b) Toate plățile de mare valoare intrabancare culese în sistemul informatic al Bancii în ziua Z vor fi decontate în contul clienților în ziua Z.

c) Toate incasarile de mare valoare preluate din sistemul ReGIS in ziua Z, vor fi operate in contul beneficiarilor in ziua Z.

2.2. Intervalele de prelucrare a transferurilor intrabancare de fonduri de mica valoare in lei

a) Platile de mica valoare interbancare (<50.000 RON) se deconteaza prin sistemul SENT, cu respectarea orarului de functionare a sistemului respectiv.

Nr. crt.	Tip plata de mica valoare	Data receptiei de la client	Data transmiterii in sistemul SENT in vederea compensarii
	Plati de mica valoare	Ziua Z pana la ora 11.30 Ziua Z dupa ora 11:30	Ziua Z Ziua Z + 1

b) Toate platile de mica valoare intrabancare culese in sistemul informatic al Bancii in ziua Z vor fi decontate in contul clientilor in ziua Z.

c) Toate incasarile de mica valoare preluate din sistemul SENT in ziua Z vor fi operate in contul beneficiarilor in ziua Z.

2.3. Intervalele de prelucrare a transferurilor de fonduri in valuta

a) Data valuta pentru platile interbancare in valuta :

Nr. crt.	Tip plata externă in valuta	Data receptiei de la client autorizarii in sistemul informatic al Bancii	Data valuta
1	Plati in valuta	Ziua Z pana la ora 14	Z+2
2	Plati in valuta	Ziua Z dupa ora 14	Z+3/Z+4
3	Plati in valuta cu mentiunea "urgent"	Ziua Z pana la ora 13	Z
4	Plati in valuta cu mentiunea "urgent"	Ziua Z dupa ora 13	Z+1

Observatii:

- se vor exclude din calcul zilele de sambata si duminica precum si sarbatorile legale din Romania sau alte tari.

b) Toate platile intrabancare in valuta culese in sistemul informatic al Bancii in ziua Z vor fi decontate in contul clientilor in ziua Z.

3. Operatiuni prin Internet Banking

3.1. Prin intermediul serviciului de Internet Banking clientul are posibilitatea sa-si acceseze contul curent si sa efectueze cel puțin următoarele operatiuni:

- (1) plati în lei si/sau valuta;
- (2) schimb valutar;
- (3) managementul depozitelor;
- (4) vizualizarea extraselor de cont;
- (5) plati programate în lei.
- (6) plati utilitati;
- (7) plati Trezorerie;
- (8) transferuri interne;
- (9) sabloane pentru ordine de plata;
- (10) asistenta online .
- (11) interogare CIP
- (12) import ordine de plata din fisier
- (13) avizare multipla

3.2. Pentru a beneficia de serviciul de Internet Banking Clientul va încheia împreuna cu Banca contractul ce va reglementa relatiile contractuale referitoare la serviciile de Internet Banking ale Bancii.

3.3. Operatiuni cu numerar la ghiseele Bancii

3.3.1. Operatiunile cu numerar se realizeaza numai la ghiseele Bancii, Clientul avand posibilitatea de a depune si retrage numerar atât în lei, cât și în valuta.

3.3.2. Pentru a putea efectua operatiuni cu numerar, Clientul își va deschide cont curent în lei si/sau în alte valute, prin completarea formularului Bancii de deschidere cont curent.

Numerarul în lei si/sau valuta este depus în sau retras din contul curent aferent fiecărei valute.

3.3.3. Operatiunile de depunere a numerarului de catre Client cuprind:

- (1) depuneri în conturi curente;
- (2) depuneri în conturile de card;
- (3) alte depuneri.

3.3.4. Toate operatiunile cu numerar modifica imediat soldul contului si, pe cale de consecinta, sunt irevocabile de la momentul primirii de catre Banca.

3.3.5. Operatiunile cu numerar la ghiseele Bancii se vor efectua doar în zilele bancare lucratoare, în intervalul orar afisat la sediile Bancii.

3.3.6. Refuzul din partea Bancii de a efectua o operatiune cu numerar poate fi invocat din următoarele motive:

- (1) persoana initiatore a operatiunii nu are calitatea de a autoriza operatiuni prin conturile Clientului;
- (2) formularele necesare nu sunt completate corect, complet sau nu sunt semnate;
- (3) efectuarea operatiunii încalca legislatia aplicabila în vigoare pe teritoriul Romaniei;
- (4) Clientul nu dispune de soldul necesar în conturile sale pentru a acoperi valoarea tranzactiei si comisioanele aferente.
- (5) Clientul refuza furnizarea informatiilor si documentelor justificative solicitate de banca, conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și punerii în aplicare a sanctiunilor internationale de blocare a fondurilor.

4. Operatiuni cu carduri

4.1. Banca ofera Clientilor sai carduri de debit si de credit.

4.2. Operatiunile efectuate prin intermediul cardurilor emise de Banca sunt următoarele :

- (1) operatiuni prin intermediul POS/imprimare la comercianti pentru achizitionarea de bunuri si servicii;
- (2) operatiuni retragere numerar POS(la ghiseele unitatilor bancare)/ -ATM;
- (3) operatiuni tip e-commerce/MO/TO;
- (4) operatiuni plata furnizori utilitati;
- (5) interogare de sold / miniextras /schimbare cod PIN la ATM.

Tari (state membre UE): Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Cehia, Danemarca, Germania, Estonia, Grecia, Spania, Finlanda, Franta, Irlanda, Islanda, Italia, Lituania, Liechtenstein, Luxemburg, Letonia, Malta, Olanda, Norvegia, Polonia, Portugalia, Romania, Suedia, Slovenia, Slovacia, Ungaria, Regatul Unit al Marii Britanii si al Irlandei de Nord.

Valute: RON, EUR, USD si orice alte valute aprobate in prealabil de catre Banca sau afisate ca facand parte din oferta comerciala a Bancii.

VI. Conditii Generale pentru Conturile Curente

Contractul cadru intra in vigoare la data acceptarii de catre

Banca a tuturor documentelor solicitate Clientului si prezentate de acesta.

A. Deschiderea conturilor

A.1. Dispozitii generale

Banca are obligatia de stabili si de a verifica identitatea Clientului și a Beneficiarului Real, precum si de a obtine informatii despre scopul si natura relatiei de afaceri si profilul activitatii/sursa fondurilor înainte de stabilirea relatiei de afaceri sau de efectuarea unor tranzacții. Atunci când Clientul nu acceptă să ofere toate documentele și informațiile solicitate in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor enumerate mai sus, Banca va refuza initierea relatiei de afaceri cu Clientul sau efectuarea tranzactiei Clientul declară că a avut acces la toate informațiile, condițiile, drepturile și obligațiile părților menționate în Contract, cu 15 zile calendaristice înainte de semnarea acestuia, cu excepția cazului în care, prin formularul Băncii, cu acordul său expres, s-a convenit un termen mai scurt.

În orice moment în timpul relației contractuale, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil clauzele specificate în prezentul Contract. Cererea de deschidere de cont semnata de catre Client si aprobata de catre Banca, completata de si impreuna cu prezentele Conditii Generale, au natura juridica a unui contract intre parti, drept urmare, se impune parcurgerea cu atentie a dispozitiilor acestor documente.

Urmare a cererii Clientului, Banca va putea, fara inasa a fi obligata, sa deschida conturi curente in lei si valuta in conformitate cu normele interne ale Bancii. Cererea de deschidere de cont va fi semnata de persoana(ele) care reprezinta legal Clientul si va fi insotita de documentele juridice solicitate de Banca.

Clientul are cunostinta ca operatiunile de cont curent intra sub incidenta legilor si normelor bancare speciale, inclusiv a legii pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului. In cazul in care exista dubii cu privire la provenienta fondurilor, **Banca** are dreptul de a considera tranzactiile ca fiind suspecte si de a le raporta corespunzator autoritatilor competente.

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

In toate cazurile, decizia deschiderii unui cont curent apartine Bancii, fara a fi obligata sa dea explicatii solicitantului asupra motivelor care au determinat refuzul deschiderii contului.

Banca va aloca, fiecarui cont, un cod unic de identificare (numar de cont si/ sau cod IBAN), cod care se va mentine de fiecare data in corespondenta intre Client si Banca.

Banca poate modifica numarul de cont/codul IBAN daca gestionarea aplicatiilor informatice ale Bancii/ prevederile legale impun acest lucru, informand Clientul cu un termen de minim 2 luni in avans.

Oricarui cont curent, pe masura oferirii de catre Banca si solicitarii de catre Client, in conditiile legii si corespunzator prezentelor Conditii Generale, i se vor putea atasa carduri de debit si servicii de informare si plati la distanta, limite de descoperit de cont sau orice alte servicii si produse.

In vederea examinarii documentelor prezentate de Client, Banca va solicita, pe cheltuiala Clientului, traduceri legalizate in limba romana a documentelor prezentate intr-o limba straina.

Pentru a fi luate in considerare de catre Banca, documentele emise de autoritati straine/persoane juridice straine vor fi supuse procedurii supra-legalizarii/apostilarii acestora, pentru a produce efecte pe teritoriul Romaniei.

Banca nu isi asuma raspunderea pentru intarzierile in executarea serviciilor cauzate de prezentarea de catre Client a unor documente in alta limba decat cea romana, fara supralegalizare/apostilare si/sau fara traducere legalizata, pe care Clientul este obligat sa le realizeze pe cheltuiala sa.

Banca se bazeaza pe caracterul real si complet al documentelor prezentate de client.

Documentele emise de o autoritate străină prezentate Băncii, cum ar fi acte de identitate sau autorizatii vor fi examinate cu diligență de către Bancă. Totusi, Banca nu isi asumă nici o responsabilitate in ceea ce priveste autenticitatea acestora.

Clientul va suporta orice pierdere curentă sau viitoare datorată falsificării, invalidității legale sau interpretării si/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Băncii.

Clientul are obligatia de a se asigura că instructiunile, declaratiile, codificarile și comunicările transmise **Băncii** sunt clare și conțin informații complete și corecte.

În cazul în care Clientul solicită retragerea din cont a unor sume în valută, a căror valoare este cuprinsă între 0,01 și 1 unitate valutară, acestea pot fi schimbate în lei la cursul Băncii din ziua respectivă și eliberate Clientului în lei.

A.2.Reprezentanti legali. Imputerniciti

Asupra sumelor aflate in conturile deschise in evidenta Băncii, pot dispune liber, cu respectarea normelor in vigoare, următoarele persoane:

- titularul contului prin reprezentantii legali;
- persoanele imputernicite de titular in limitele mandatului acordat de titular;

In cazul in care la deschiderea contului curent nu s-a facut vreo imputernicire, titularul se poate prezenta si ulterior la Banca pentru a desemna imputerniciti care sa dispuna operatiuni in numele si pe seama sa.. Imputernicirea ulterioara poate fi facuta si prin prezentarea direct de catre imputernicit a unei procuri speciale autentificate de notarul public si/sau hotararea AGA sau a organului competent pentru persoane juridice.

Clientul se obliga sa informeze Banca si mandatarul cu privire la durata mandatului si drepturile conferite prin mandat.

Clientul declara ca orice mandat acordat prin intermediul formularelor bancare se considera dat pe o perioada de 15 ani cu posibilitatea revocarii in orice moment.

Imputernicirea ramane valabila pana la:

- data expirarii mandatului sau
- data primirii de catre Banca a unei instiintarii scrise cu privire la revocarea, modificarea acesteia. Incetarea mandatului devine opozabila Bancii incepand din ziua lucratoare imediat urmatoare celei in care Banca a intrat in posesia documentelor doveditoare si a unei instiintarii scrise. Banca este indreptatita sa solicite orice documente considera necesare cu privire la aceste modificari.

Revocarea sau inlocuirea Imputernicitor se poate face de către Client numai la unitatea teritoriala a Bancii care a deschis si administreaza contul.

In cazul in care apare o dispută legală referitoare la desemnarea sau revocarea persoanelor imputernicite să efectueze operatiuni pe contul Clientului, Banca are dreptul de a bloca contul Clientului până cand o astfel de dispută este solutionată. Clientul prezinta Bancii in acest sens o dovada satisfacatoare cu privire la solutionarea disputei.

Prezentele Conditii Generale sunt obligatorii atat pentru Titularul de cont cat si pentru Imputerniciti. Pentru a fi acceptati de catre Banca, Imputerniciti trebuie sa aiba, capacitatea de exercitiu cerută de lege, si sa indeplineasca aceleasi conditii cerute de Banca pentru Client, in ceea ce priveste bonitatea morala.

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB)

In cazul Clientului persoana juridica sau asimilata persoanei juridice, imputernicitii sunt considerati ca angajand Clientul pentru toate conturile acestuia.

In cazul in care Clientul nu limitează imputernicirea/mandatul său printr-o cerere separată, se intelege că Imputernicitul poate efectua nelimitat orice operatiuni pe cont, cu exceptia inchiderii contului curent, daca nu se mentioneaza altfel.

A.3. Exprimarea consimtamantului - Semnarea documentelor pe suport de hartie

Consimtamantul Clientului in vederea executarii oricarei operatiuni legata de contul sau se considera exprimat prin semnarea cererilor si/sau a oricaror documente pe suport de hartie in forma pusa la dispozitie de catre Banca.

Cu privire la semnatura olografa, Clientul/Imputernicitul vor da speciemenele de semnatura in fata functionarului Bancii sau in fata notarului public. Pentru protejarea intereselor tuturor partilor implicate, Clientul si Imputernicitul vor folosi intotdeauna, in relatia cu Banca, o semnatura de o grafica asemanatoare cu cea din specimenul de semnatura.

Banca verifică identitatea persoanelor imputernicite să efectueze operatiuni in conturile clientilor săi in baza documentelor de identitate valabile.

Datele de identificare ale persoanelor imputernicite sa reprezinte Clientul – persoana juridica in relatiile cu Banca, speciemenele de semnatura si limitele mandatului lor vor face obiectul unor formulare de Specimene semnatura pentru persoane juridice, aferente fiecarui cod de client – persoana juridica si vor fi pastrate de catre Banca.

In lipsa unor restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare in ceea ce priveste persoanele imputernicite sa reprezinte Clientul – persoana juridica, expres prevazute in Speciemenele de semnatura pentru persoane juridice, duce fara echivoc la concluzia ca persoanele imputernicite sa reprezinte Clientul – persoana juridica au toti si fiecare separat dreptul deplin de a dispune in interesul si pentru conturile Clientului.

Banca are dreptul să refuze decontarea unui document dacă consideră că semnătura nu corespunde cu specimenul de semnătură de pe cererea pentru deschidere de cont sau din formularele exprese depuse in Banca.

A.4. Modificari date

Clientul trebuie să notifice fara intarziere Banca in scris si să prezinte in conditii de siguranta documentele care stau la baza oricărei modificări cu privire la datele sale de identificare sau ale Imputernicitorilor care poate fi relevantă in relatiile sale cu Banca (schimbarea numelui, a adresei sau capacității legale, modificarea sau anularea mandatului acordat persoanelor imputernicite pe cont, etc). Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Client sau de către terte părți ca urmare a intarzierii sau neaducerii la indeplinire de către Client a obligatiei sale de a notifica Banca cu privire la schimbările intervenite.

Orice modificari in relatia cu Banca vor fi opozabile Bancii numai dupa ce Banca a primit o notificare scrisa in acest sens, insotita de documentele juridice corespunzatoare si de dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate si opozabilitate cerute de lege.

Notificarea făcută de Client si adresată Băncii va fi considerată ca aplicabilă incepand cu ziua lucratoare bancara urmatoare celei in care a fost primita de catre Banca cu exceptia situatiilor care implica si schimbarea speciemenelor de semnatura, caz in care notificarea va fi considerata ca aplicabila incepand cu data acceptarii ei de catre Banca.

Pentru orice modificari ale datelor personale sau alte modificari Clientul se va prezenta la o unitate teritoriala a Bancii.

Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii in timp si in conditii de siguranta a modificarilor sau completariilor aparute, stiut fiind ca **Banca** nu are obligatia de a verifica astfel de informatii si nici actele incheiate de **Client** cu furnizorii/clientii proprii precum si cu proprii actionari/asociati.

A.5. Speciemenele de semnatura

Datele de identificare ale persoanelor imputernicite sa reprezinte Clientul in relatiile cu Banca („*Reprezentanti Legali*”), speciemenele de semnatura ale acestora si limitele mandatului lor vor face obiectul unei fise de semnatura aferente fiecarui cont si pastrata de catre Banca.

Banca va efectua orice operatiune numai in baza speciemenelor de semnatura la ordinul persoanei autorizate. Banca se bazeaza pe caracterul real, corect si original al semnaturilor care apar pe instructiunile transmise Bancii de catre Client.

Banca nu raspunde pentru consecintele ce pot sa apara ca urmare a:

- folosirii frauduloase sau abuzive a semnaturilor
- nerespectarii modalitatilor de autorizare a operatiunilor de plata, agreeate prin prezentul contract.

Specimenul de semnatura al fiecarei persoane autorizate sa opereze pe contul curent va fi dat in prezenta unui functionar al Bancii sau in forma autentificata conform legislatiei in vigoare (dupa caz si apostila). Speciemenele de semnatura sunt considerate valide (autorizarea este considerata valabila) pana la revocarea lor printr-o cerere scrisa din partea titularului contului inregistrata la Banca .

In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod despre aparitia unor divergente intre asociatii/ actionarii/ administratorii Clientului, urmare carora se limiteaza mandatul Reprezentantilor Legali, sau mandatul acestora este revocat si sunt desemnati noi Reprezentanti Legali fara a fi inca indeplinite formalitatile de publicitate si opozabilitate legale, Banca va avea dreptul sa suspende executarea oricarei instructiuni (incluzand, fara limitare, orice instructiuni de plata din cont si orice alte instructiuni in temeiul oricarui contract specific incheiat cu Banca), pana la clarificarea situatiei legale, in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca si/sau indeplinirea formalitatilor de publicitate si opozabilitate.

Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare de orice pierdere pe care Clientul ar putea-o suferi ca urmare a aparitiei unei situatii de acest gen.

A.6. Alte aspecte generale

Banca poate deschide un cont specific (cont de capital social/patrimoniu initial) in favoarea persoanelor juridice rezidente, dupa caz nerezidente (a fondatorilor acesteia) care au obligatia legala de a depozita capitalul social/patrimonial initial minim la o institutie de credit inainte de a dobandi personalitate juridica, conform legislatiei in vigoare. Pana la momentul dobandirii personalitatii juridice, sumele aflate in contul respectiv nu pot fi utilizate. In situatia in care Clientul nu aduce dovada infiintarii persoanei juridice, sumele se vor restitui fondatorilor in temeiul acordului scris al acestora si/sau a hotararii judecatoresti de respingere a infiintarii societatii, definitiva si irevocabila, in termen de maxim 5 zile lucratoare la data primirii de catre Banca a acestor documente. In conditiile in care, in termen de 6 luni de la data deschiderii contului de capital social, nu este solicitata: deschiderea contului curent la Banca, transferul sumelor intr-un cont curent deschis la alta banca sau ridicarea sumei ca urmare a faptului ca nu a fost constituita persoana juridica, Banca poate lua decizia inchiderii contului de capital social.

Clientul are obligatia de a se asigura ca instructiunile, declaratiile, codificarile si comunicariile transmise **Bancii** sunt clare si contin informatii complete si corecte.

B. Functionarea conturilor

B.1.Generalitati

Banca accepta utilizarea contului in scopul efectuarii de depuneri si retrageri de numerar, de transferuri interbancare si intrabancare, incasarea si plata instrumentelor de debit si alte instrumente valide de plata.

Banca poate solicita Clientului documente privind scopul si natura serviciilor bancare ce urmeaza a se derula prin intermediul Bancii. In cazurile in care Clientul sau Imputernicitul dispun efectuarea de operatiuni avand o valoare mai mare decat o anumita valoare limita stabilita de Banca sau de actele normative in vigoare, acestia vor prezenta Bancii declaratia privind identitatea beneficiarului real al fondurilor/sursa fondurilor detinute in forma ceruta de Banca.

Clientul poate dispune efectuarea de catre Banca de operatiuni bancare in conturile deschise Clientului, la dispozitia acestuia realizată in scris sau prin alte mijloace convenite intre Bancă si Client, in limita disponibilului din cont si cu respectarea normelor proprii de lucru ale Bancii si a regulilor si uzantelor bancare.

Clientul raspunde de legalitatea si realitatea tranzactiilor de incasari si plati efectuate in si din contul/conturile sale.

Clientul are obligatia de a furniza Bancii toate documentele cerute de către Bancă, precum și toate autorizatiile cerute de lege, în conformitate cu reglementările BNR sau ale oricărui alte autorități de supraveghere, care sunt necesare executării Ordinului de plată ale Clientului, cum este „Dispozitia de Plată Externă” (DPE). În caz contrar, Banca are dreptul să nu execute Ordinul de plată respectiv, fără ca răspunderea Bancii să fie angajată în vreun fel.

Clientul va putea beneficia de serviciile Bancii in zilele bancare lucrătoare si orele de program ale Bancii, asa cum sunt afisate la sediile unităților teritoriale ale Bancii.

Banca garantează executarea operatiunilor in timp util – cu respectarea orei limită si a termenului maxim de executare până la ora la care operatiuni pot fi executate in decursul zilei respective. Dupa aceasta ora instructiunea Clientului privind efectuarea operatiunii va fi considerata ca primita in urmatoarea zi lucratoare bancara.

Banca poate accepta operatiuni instructate de Client daca sunt indeplinite urmatoarele:

- documentele prezentate Bancii sunt completele corespunzător si in concordantă cu instructiunile Bancii si semnate de Client sau de persoanele imputernicite;
- soldul disponibil al contului permite atat respectiva operatiune, cat si plata oricărui comisioane (mentionate in Tarife si comisioane) datorate Bancii pentru serviciile prestate;
- tranzactia este in conformitate cu reglementările legale in vigoare;
- efectuarea tranzactiei nu este impiedicată de existenta unui ordin de poprire sau de altă dispozitie de indisponibilizare a contului dispusă de autoritatea judecătorească competentă sau de un organ al statului sau de orice organ competent potrivit legii;
- Clientul nu are datorii scadente neachitate față de Bancă;

In conditiile in care Clientul transmite mai multe instructiuni de plată simultan, Banca va indeplini aceste instructiuni in ordinea primirii lor, dacă această ordine poate fi stabilită cu usurintă de către Bancă, sau, dacă nu, in ordinea pe care o consideră potrivită. Pentru evitarea oricaror indoielei părțile convin că Banca va face plăți in contul Clientului conform instructiunilor acestuia numai dacă in cont există disponibilități suficiente pentru plata respectivă sau plata

este făcută pe baza unui contract de facilitare de creditare/ descoperire de cont incheiat(ă) cu Banca.

Ordinele date de Client Bancii vor fi executate pe contul si riscul exclusiv al Clientului, care va suporta toate consecintele rezultate din neintelegeri sau erori.

Clientul care foloseste un instrument de plata are urmatoarele obligatii:

- sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia.
- sa ia toate masurile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta;
- sa notifice Banca in scris, fara intarziere nejustificata de indata ce ia cunostinta de pierderea/ furtul/ folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.

Banca se asigura ca elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plata nu sunt accesibile altor parti in afara Clientului care are dreptul de utilizare fara a aduce atingere obligatiilor Clientului utilizator al instrumentului de plata.

In cazul instrumentelor de plata altele decat cele pe suport hartie, informatii privind instructiunile de securitate necesare pentru a preveni utilizarea neautorizată a acestora sunt mentionate in contractele aferente.

Pentru instrumentele de plata altele decat cele pe suport hartie, modalitatile de notificare vor fi mentionate in cadrul Termenilor si Conditiei specifice.

Operatiunile neautorizate sau executate incorect vor fi analizate conform prevederilor legale in vigoare.

Daca exista suspiciuni legate de securitatea instrumentului de plata, de utilizarea neautorizata sau frauduloasa a acestuia, Banca va proceda la blocarea respectivului instrument de plata, deblocarea acestuia putandu-se realiza in momentul in care aceste suspiciuni inceteaza sa mai existe. Banca va informa Clientul, in modul stabilit in contractele specifice produselor/ serviciilor Bancii, cu privire la blocarea instrumentului de plata si motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de blocare si, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia.

Clientul va asigura existenta in cont a disponibilităților bănești necesare achitării contravalorii dobanzilor, comisioanelor si spezelor bancare percepute de Bancă, asa cum sunt acestea stabilite si făcute public de către Bancă. In cazul in care Clientul nu respectă această obligatie, Banca va percepe dobanzi penalizatoare conform Listei de Tarife si Comisioane. Banca isi rezerva dreptul de a refuza sau nu tranzactia.

C. Operatiuni cu carduri

C.1. Utilizarea cardurilor, tranzacții efectuate cu carduri, costuri si obligatiile partilor

Utilizarea Cardului de către posesorii de carduri se va face sub rezerva listei de taxe , comisioane, dobanzi si limite specifice sold si tranzactionare, anexate Conditiei de utilizare ale cardurilor, și a limitelor tehnice, în plus față de limitele stabilite de CGB și de reglementările legale imperative referitoare la utilizarea cardurilor. Limitele utilizarii cardului se aplica atat zilnic, cat si per tranzactie.

Pe parcursul derularii relatiei contractuale, Banca poate modifica limitele de utilizare a cardului în condițiile agreeate prin Conditie General Bancare sau prin documentația contractuală specifică, după caz.

Banca răspunde pentru pierderile suferite de Deținător la plățile cu cardul, astfel:

- a) pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate prin intermediul cardului, datorită unei disfuncționalități a cardului, a terminalului sau a oricărui alt echipament al Bancii, cu excepția cazului în

care se dovedește că Deținătorul/Utilizatorul a acționat fraudulos sau cu rea voință;

b) pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Deținător/Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a cardului ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către persoane neautorizate;

c) pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de Deținător/Utilizator, derulate prin utilizarea unui card contrafăcut sau prin utilizarea frauduloasă a numărului de card fără folosirea PIN-ului, precum și pentru orice eroare sau neregulă atribuită Băncii în gestionarea contului deținătorului.

Deținătorul/Utilizatorul efectuează tranzacții numai în limita soldului disponibil al Contului de Card. Pentru acoperirea taxelor, comisioanelor și a tranzacțiilor efectuate prin descoperire de cont neautorizată în Contul de Card, Posesorul de Cont autorizează prin prezenta Banca să debiteze în orice moment celelalte conturi (RON și/sau valută) deținute de către Posesorul de Cont la Bancă.

Orice tranzacție efectuată prin Card va fi considerată irevocabilă de către Detinator prin validarea acesteia prin citirea chipului cardului sau semnătura pe chitanța aferentă tranzacției sau prin introducerea codului PIN la Terminale sau prin comunicarea numărului de Card și, în cazul în care ii sunt solicitate, a datei de expirare a Cardului și/sau a CVV2 ori CVC2 sau prin comunicarea parolei e-commerce (în cazul autentificării 3D-Secure) sau prin trecerea cardului printr-un terminal (POS) care citește datele de pe chip/banda magnetica.

Deținătorul/Utilizatorul va verifica autenticitatea datelor incluse în chitanța aferentă unei tranzacții. Prin citirea chipului/ benzii magnetice a Cardului sau prin semnarea chitanței sau a documentului trimis Acceptantului sau prin utilizarea codului PIN sau prin comunicarea numărului Cardului și, dacă ii sunt solicitate, a datei de expirare a Cardului și a CVV2/CVC2, sau prin comunicarea parolei e-commerce (3D-Secure), Deținătorul/Utilizatorul confirmă că tranzacția a fost realizată conform voinței sale și că este de acord cu datele specificate în chitanță/document/site Internet. Deținătorul/Utilizatorul va păstra chitanța sau orice altă documentație justificativă până la decontarea tranzacției pentru a putea furniza dovezi în cazul apariției unor discrepanțe. Deținătorul/Utilizatorul este răspunzător pentru consecințele legale care rezultă din neîndeplinirea condițiilor de mai sus sau din îndeplinirea lor necorespunzătoare.

În cazul tranzacțiilor efectuate cu Cardul în cazul cărora banca acceptatoare (ex: a comerciantului către care s-a efectuat o plată) solicită Băncii autorizarea tranzacției, atunci Banca va bloca din disponibilul existent în Contul de Card al Posesorului de Cont suma tranzacției, pentru un termen de 30 (treizeci) zile, în vederea decontării acesteia. Pentru operațiunile internaționale (este considerată operațiune internațională, operațiunea în care banca acceptatoare a tranzacției nu este o bancă din România) Organizația Internațională de Carduri (VISA sau MasterCard) efectuează schimbul valutar între moneda tranzacției și moneda de decontare, la cursul valutar stabilit de aceasta la data transmiterii în decontare a tranzacției. La momentul debitării tranzacției din Contul de Card (evidențierea acesteia în extrasul de cont al Posesorului de Cont), Banca efectuează schimbul valutar între valoarea tranzacției în moneda de decontare și contravaloarea acesteia în moneda Contului de Card la cursul de schimb al Băncii practicat la tranzacțiile cu carduri..

Banca are obligația să soluționeze orice reclamații sau refuzuri la plată inițiate de Deținătorul cardului privind operațiunile cu carduri, astfel:

a) în termen de 20 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare de către Bancă, în cazul în care obiectul refuzului îl reprezintă o tranzacție realizată la bancomatele proprii ale Băncii și de 10 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare, în cazul în care obiectul refuzului reprezintă o tranzacție realizată la POS-urile instalate de către Bancă la comerțanții proprii;

b) în cazul refuzurilor inițiate de Deținătorul cardului privind tranzacții realizate la terminalele sau comerțanții altor bănci, tranzacții a căror sume au fost blocate în contul clientului în vederea decontării și nedecontate, soluționarea refuzului/contestației se realizează în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului de 30 zile de la data tranzacției, termen în care banca acceptatoare poate iniția decontarea respectivelor sume;

c) în cazul refuzurilor inițiate de Deținătorul cardului privind tranzacții realizate la terminalele sau comerțanții altor bănci, tranzacții a căror sume au fost debitate din contul Deținătorului, soluționarea refuzului/contestației se realizează în termen de 48 zile de la data primirii lor spre soluționare.

În cazul unei Operațiuni de plată care se dovedește că nu a fost autorizată de către Client, precum și în cazul unei Operațiuni de plată autorizată în mod corect care nu a fost executată sau a fost executată eronat de către Bancă, cu privire la care Clientul a notificat Banca în termenul prevăzut, Banca va rambursa imediat Clientului plătitor suma aferentă Operațiunii de plată neautorizate sau efectuate defectuos și, dacă este cazul, va readuce Contul Clientului care a fost debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de plată neautorizată sau executată necorespunzător de către Banca nu s-ar fi efectuat.

C.2. Blocarea cardului. Raspunderea partilor

Deținătorul/Utilizatorul va anunța personal, fără întârziere nejustificată, pierderea, furtul, distrugerea, utilizarea fără drept/ neautorizată a Cardului său, sau divulgarea codului PIN, parolei e-commerce (3D-Secure) sau a numărului de Card unei terțe persoane neautorizate să-l dețină, la centrul de blocare a cardurilor (disponibil 24 ore pe zi, 7 zile pe săptămână) și, cât mai curând posibil, în scris, la unul din sediile Băncii, prin completarea formularelor speciale puse la dispoziție de către Bancă. Anunțul prin telefon reprezintă o instrucțiune a Posesorului de Card de blocare a Cardului său.

Anunțul prin telefon al Posesorului de Card trebuie să conțină elemente de identificare a Cardului respectiv, elemente de identificare a Deținătorului/Utilizatorului și a Posesorului de Cont, descrierea, locul, data și ora evenimentului ce a generat anunțul.

Blocarea Cardului devine efectivă după ce Banca a luat măsurile adecvate de blocare, iar Deținătorului/Utilizatorului care a anunțat telefonic cazul i s-a confirmat că respectivul Card a fost efectiv blocat, conform cererii acestuia. Banca va înregistra ora de blocare a Cardului - ora locală - în sistemul informatic al procesatorului și va pune la dispoziția Deținătorului/Utilizatorului, la cerere, dovada înregistrării notificării sale pentru o perioadă de 18 luni de la data acesteia. Cardul nu mai poate fi utilizat după ce blocarea acestuia devine efectivă. În această situație, Cardul poate fi blocat sau înlocuit, după caz..

Deținătorul/Utilizatorul este răspunzător pentru operațiunile efectuate înainte de momentul comunicării către Banca a pierderii/furtului a cardului și blocării acestuia, până la suma de 150 euro (sau în echivalent lei) sau integral, în cazul în care Deținătorul/Utilizatorul nu a păstrat în siguranță elementele

de securitate personalizate, in functie natura elementelor de securitate personalizate ale Cardului si de situatiile in care acesta a fost pierdut, furat sau utilizat fara drept. Detinatorul/Utilizatorul nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit pe nedrept dupa notificarea Bancii cu privire la acest eveniment realizata in conformitate cu prevederile alin. 1 din aceasta sectiune, cu exceptia cazului in care a actionat fraudulos.

Detinatorul/Utilizatorul suportă pierderi în valoare de cel mult 150 de euro sau echivalentul în lei al sumei menționate la data efectuării tranzacției neautorizate, în cazul în care Detinatorul/Utilizatorul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu și-a încălcat cu intenție obligațiile care îi revin privind utilizarea cardului și cele de notificare în caz de pierdere, furt, folosire fără drept sau utilizare neautorizată a cardului.

Posesorul de Cont va putea solicita Bancii rambursarea sumei unei operatiuni de plata autorizate de catre Detinator și inițiată de sau prin intermediul unui beneficiar al plății, operatiune care a fost deja executata, daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: a) autorizarea nu specifica suma exacta a operatiunii de plata la momentul la care a fost data; si b) suma operatiunii de plata a depasit suma la care Detinatorul/Utilizatorul s-ar fi putut astepta in mod rezonabil, in situatia respectiva (diferenta de suma nefiind in legatura, inasa, cu ratele de schimb valutar aplicate tranzactiei). Pentru a beneficia de o astfel de rambursare, Detinatorul/Utilizatorul va notifica Banca si va pune la dispozitia acesteia toate documentele/dovezile solicitate, in termen maxim de 8 (opt) saptamani de la data debitarii fondurilor. Banca fie va rambursa suma operatiunii respective, fie va justifica refuzul sau de a rambursa suma, indicand autoritatile carora Posesorul de Cont se poate adresa.

D.Operatiuni de Incasari si Plati

Banca este autorizata sa presteze servicii de plata in conformitate cu legislatia in vigoare si pune la dispozitia Clientilor sai instrumentele de plata necesare.

Clientul nu poate transfera sau ridica sume din cont inainte de alimentarea efectiva a contului cu respectivele sume, cu exceptia cazului in care Banca acceptă expres acest lucru. In cazul in care alimentarea contului se face prin depunerea de numerar la ghiseul Bancii, Clientul va astepta pana la finalizarea operatiunii de verificare a numerarului.

Banca nu accepta depunerea in contul clientilor de sume in numerar decat daca sunt efectuate de titular sau Imputernicitii sau acestia au instruit in mod expres Banca altfel. Aceasta prevedere nu se aplica:

- sumelor depuse cu titlu de rambursare rate credit
- sumelor depuse cu documente doveditoare ale obligatiei de plata, in limitele prevazute de legislatia in vigoare.

Depunerile de numerar efectuate in zile lucratoare bancare se proceseaza cu data de valuta aferente zilei lucratoare bancare respective.

Depunerile de numerar efectuate in zile lucratoare nebancale se proceseaza cu data de valuta aferente urmatoarei zile lucratoare bancare.

Orice bancnota sau moneda contrafacuta, prezentata la ghiseele Bancii va fi retinuta pe baza de proces-verbal si predata Organelor de politie, conform legislatiei in vigoare.

Pentru incasarea oricarei sume de bani, Banca va credita contul Clientului in baza Codului sau unic de identificare corespunzator, conform instructiunilor primite in cadrul operatiunii de transfer.

In cazul in care sumele primite de catre Banca in favoarea Clientului sunt exprimate in alte valute convertibile decat cele in care sunt deschise conturile curente ale Clientului, banca poate, fara a fi obligata la aceasta, sa procedeze la deschiderea unor conturi noi, in valuta sumelor primite, urmand ca aceste sume sa ramana blocate pana la prezentarea Clientului la Banca pentru a completa formularele corespunzatoare.

Banca va fi responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta in termenul stabilit a operatiunii de incasare in conturile/codurile IBAN ale acestuia conform instructiunilor primite de la banca platitorului. In cazul instructiunilor incorecte/ incomplete, raspunderea revine Bancii platitorului sau Platitorului.

Dupa creditarea sumei aferente unei operatiuni de incasare in contul Clientului, Banca furnizeaza acestuia in extrasul de cont si documentele anexate acestuia, cel putin urmatoarele informatii:

- referinta incasarii, care permite identificarea respectivei operatiuni de plata;
- valoarea operatiunii de plata in moneda in care este creditat contul Clientului;
- cursul de schimb al Bancii (daca este cazul), valabil la data efectuării tranzactiei;
- data valutei creditarii contului Clientului;
- comisioanele aferente incasarii, daca este cazul. In aceste situatii comisionul aferent va fi evidentiat separat.

Clientul este obligat sa notifice imediat Banca in legatura cu orice creditare a contului sau, pe care o considera nejustificata, Banca fiind in drept sa corecteze eroarea, inclusiv dobanzile aferente.

Clientul va păstra acea sumă pentru Bancă si nu va avea dreptul să retragă, să transfere sau să dispună in orice mod, in totalitate sau in parte, de respectiva sumă. In cazul in care Clientul incalcă obligatia astfel asumată, acesta se obligă să ramburseze de îndată Bancii suma respectivă si să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, împreună cu orice dobandă penalizatoare calculată de către Bancă conform Listei de Tarife si Comisioane.

In cazul in care Banca este responsabila pentru o operatiune de incasare neexecutata sau executata in mod defectuos in termenul stabilit, atunci aceasta va pune la dispozitia Clientului suma care face obiectul operatiunii de incasare, inclusiv eventualele dobanzi datorate, prin creditarea contului acestuia.

Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in lei in favoarea Clientului se efectueaza in contul acestuia in ziua primirii incasarii.

Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in valuta in favoarea Clientului se efectueaza in contul acestuia cu data valuta mentionata in mesajul de incasare care nu va fi ulterioara zilei lucratoare bancare in care contravaloarea incasarii este creditata in contul de corespondent al Bancii.

Clientul dispune de sumele aflate in contul sau si efectueaza plati in numerar sau prin transfer bancar, in conditiile legii.

Pentru retragerile in numerar ce depăsesc anumite sume stabilite de Banca Clientul trebuie să dea Bancii un preaviz scris de cel puțin doua zile lucratoare.

Clientul trebuie sa consulte periodic Banca in legatura cu sumele pentru care trebuie sa acorde preaviz.

Clientul are obligatia verificarii la ghiseele Bancii a sumelor retrase in numerar. Banca nu are nicio raspundere cu privire la orice reclamatie ulterioara pentru eventualele diferente.

Banca poate accepta operatiuni de plata instructate de Client daca sunt indeplinite urmatoarele:

- ordinele de plata prezentate Băncii sunt completate corespunzător și în concordanță cu instrucțiunile Băncii și semnate de Client sau de persoanele împuternicite;

- clientul a menționat numărul de cont/codul IBAN al ordonatorului și al beneficiarului plății în vederea executării corecte a ordinelor de plata.

- banca este în posesia tuturor informațiilor referitoare la transfer, fără a se limita la: numărul de cont/codul IBAN, beneficiarul transferului și a oricăror altor informații ce sunt necesare Băncii pentru efectuarea transferului, aceasta nefiind obligată să verifice validitatea/ corectitudinea acestor informații;

- nu există motive rezonabile pentru Bancă de a se îndoii de autenticitatea ordinului de plată în ceea ce privește proveniența, conținutul sau semnăturile.

- soldul disponibil al contului permite atât respectiva operațiune, cât și plata oricăror comisioane (menționate în Tarife și comisioane) datorate Băncii pentru serviciile prestate;

- tranzacția este în conformitate cu reglementările legale în vigoare;

- efectuarea tranzacției nu este împiedicată de existența unui ordin de poprire sau de altă dispoziție de indisponibilizare a contului dispusă de autoritatea judecătorească competentă sau de un organ al statului sau de orice organ competent potrivit legii;

- Clientul nu a încălcat angajamentele față de Banca, iar ordinul de transfer nu cauzează Băncii vreun prejudiciu.

- Clientul furnizează Băncii informațiile și documentele justificative solicitate conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.

Banca nu are în nici un caz obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plata, și nici numărul contului/codul IBAN al acestuia, efectuând plata în contul/codul IBAN indicat de Client în instrucțiunea de plata. Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a unei Operațiuni de plată în cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect.

La solicitarea Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plata. Pentru această operațiune de recuperare, Banca poate percepe un comision menționat în Tarife și Comisioane.

Clientul nu poate revoca un ordin de plata după ce acesta a fost acceptat de către Banca. Prin excepție, în cazul în care Clientul și Banca convin ca executarea unui ordin de plata să înceapă într-o anumită zi, momentul primirii ordinului de plata se considera ziua convenită. În acest caz, Clientul poate revoca respectiva instrucțiune de plata până cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită. Clientul poate dispune efectuarea de către Banca de operațiuni bancare în conturile deschise Clientului, după exprimarea consimțământului acestuia realizat prin semnarea ordinului de plata pe suport hartie sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client reglementate prin contractele specifice modalității de ordonare a operațiunii, în limita disponibilului din cont și cu respectarea regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale.

La solicitarea Clientului, ulterior primirii de către Banca a instrucțiunilor de plata și acceptării Ordinului de plată, aceasta va depune diligentele necesare pentru anularea ordinului de plata.

Banca își rezerva dreptul de a efectua transferurile ordonate de Client prin bancile sale corespondente și/sau

case/sisteme de compensație, în funcție de politica Băncii și reglementările în vigoare.

Plățile în lei vor fi efectuate doar cu condiția de comisionare "SHA".

La plățile în EUR sau în valuta țărilor din cadrul UE sau SEE (Spațiul Economic European) către beneficiari cu contul la banci din țările UE sau SEE, Clientul platitor poate alege ca mod de comisionare folosit pentru tranzacția respectivă: "SHA" sau "OUR".

La plățile în valuta altele decât cele menționate mai sus, Clientul platitor poate alege ca mod de comisionare folosit pentru tranzacția respectivă: "SHA", "OUR" sau "BEN".

Clientul a luat la cunoștință și a agreat faptul că, fără nici o notificare prealabilă a sa, Banca este îndreptățită să execute instrucțiunile de plata cu condiția de comisionare "SHA", dacă Clientul platitor nu a specificat în nici un fel modul de suportare al comisiunelor.

După procesarea ordinului de plata, Banca pune la dispoziția Clientului, în extrasul de cont și documentele anexate acestuia cel puțin următoarele informații:

- referința care permite identificarea respectivei operațiuni și dacă este cazul informații privind beneficiarul;

- valoarea operațiunii în moneda utilizată în instrucțiunea în baza căreia s-a efectuat plata;

- cursul de schimb utilizat (dacă este cazul), valabil la data efectuării tranzacției;

- data debitării contului;

- comisioanele aferente plății, dacă este cazul. În aceste situații comisionul aferent va fi evidențiat separat.

În cazul ordinelor de plata primite prin alte modalități de ordonare a operațiunilor, termenul maxim de executare și ora limită de efectuare a operațiunii sunt menționate în contractele specifice.

În cazul în care Banca refuză executarea unui ordin de plata pe suport hartie, refuzul și dacă este posibil motivele refuzului, precum și procedura de remediere a erorilor care au condus la acest refuz vor fi puse la dispoziția Clientului la unitățile teritoriale în cel mai scurt timp.

Banca va fi responsabilă în fața Clientului pentru executarea corectă în termenul stabilit a operațiunii de plata inițiate de către acesta. În cazul în care Banca poate dovedi executarea corectă a operațiunii de plata în termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabilă pentru neexecutarea/ executarea incorectă a operațiunii.

În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de plata neexecutată/ incorect executată atunci aceasta rambursează fără întârziere Clientului suma ce face obiectul operațiunii și eventualele dobânzi datorate restabilind astfel contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plata nu ar fi avut loc.

Banca corectează o operațiune de plata numai în cazul în care Clientul semnaleză în scris, fără întârziere nejustificată (dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării) faptul că a constatat o operațiune de plata neautorizată sau executată incorect și se demonstrează că operațiunea de plata a fost înregistrată în mod defectuos.

Stornările aferente operațiunilor înregistrate eronat de Banca, precum și a celor efectuate cu mențiunea „sub rezerva” (în cazul cecurilor în valuta) se vor procesa fără acordul Clientului. Banca este în același timp îndreptățită să ceară și să recupereze, fără acordul Clientului asemenea sume.

E. Instrumente de debit

Clientul recunoaște dreptul Băncii de a nu da curs instrucțiunilor Clientului de a opri plata unui bilet la ordin, cambie, cec, sau orice alt instrument planificat în cazul în care cel din urmă a fost introdus la termen (conform reglementărilor legale) în circuitul de decontare.

Banca poate elibera Clientului instrumente de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) fara a putea fi, inasa, obligata la aceasta.

Eliberarea instrumentelor de debit se va face numai in baza deciziei unilaterale a Bancii, la solicitarea Clientului, contravaloarea acestora fiind retinuta din contul Clientului.

In vederea remiterii spre incasare si dupa caz, a acceptarii si decontarii instrumentelor de plata de debit (ceci, bilete la ordin, cambie) clientul trebuie sa se asigure de completarea corecta si completa a instrumentului prezentat cu mentiunile obligatorii, conform legilor specifice in vigoare.

In cazul in care Clientul emite instrumente de debit, care ajung la plata in Banca, care pot crea suspiciuni, producand sau putand produce riscuri la plata, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontarii, acesta poate intra sub incidenta sanctiunilor legale prevazute de actele normative in vigoare.

Clientul nu are dreptul sa emita instrumente de debit fara acoperire de sume, fapta constituind frauda, Banca rezervandu-si dreptul de a lua masurile legale.

In cazul in care Banca primeste la plata instrumente de debit si nu detine informatii certe privind emitentul, fapt care ar putea conduce la concluzia ca sunt false, va aplica masurile legale in vigoare.

De asemenea, clientul are obligatia de a restitui bancii, in maxim 15 zile de la inregistrarea unui incident de plata major cu cecuri toate formularele de cec ridicate, in caz contrar banca va proceda la anulara automata a respectivelor formulare nerecuperate in baza de date proprie a bancii.

In toate cazurile de incetare a relatiilor de cont cu banca, clientul titular de cont are obligatia de a restitui bancii toate formularele de cec, bilete la ordin, cambii. Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale in vigoare, Clientul se obligă să informeze in scris neintarziat Banca privind orice instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat, pentru ca Banca să declare imediat aceste informatii la Centrala Incidentelor de Plăți.

Banca, prin prezenta, aduce la cunostinta Clientului faptul ca, in cazul cecurilor bancare internationale in valuta, suma va fi creditata in contul Clientului la data incasarii, dar Banca o va face disponibila dupa 21 de zile calendaristice. Clientii care au fost în interdicție bancară și pentru care perioada de interdicție a expirat, vor putea utiliza pentru un timp de 3 luni după expirarea perioadei de interdicție, numai cecuri certificate, cu blocarea prealabilă a disponibilului.

Clientul aflat în interdicție bancară este obligat să înapoieze Băncii blanchetele de cec neutilizate.

F.Executarea ordinelor de vânzare/ cumpărare valute străine

Banca execută ordinele de cumpărare si vanzare de valute străine in conformitate cu legile si reglementările aplicabile.

In relatiile cu Clientii, Banca va putea utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data si ora tranzactiei.

Aceste rate vor fi afisate la sediile Băncii. Pentru sumele pe care Banca le considera semnificative la momentul efectuării tranzactiei, cursul de schimb va putea fi negociat cu Trezoreria Bancii de la caz la caz.

Banca isi rezerva dreptul de a nu da curs solicitării de anulare a unui schimb valutar dacă tranzactia a fost executată in baza unei negocieri agreată cu Clientul printr-o convorbire telefonică inregistrată a Băncii sau pe baza unei instructiuni scrise a Clientului.

Banca isi rezerva dreptul ca in cazul in care considera oportun sa accepte in mod exceptional ordinele de schimb valutar/plata primite de la client care nu au forma standard prevazuta de Banca, iar Clientul autorizeaza Banca sa completeze formularul adecvat pe baza ordinului Clientului

si sa semneze in numele sau in vederea executarii ordinelor respective ale Clientului.

G.Operatiuni efectuate fara acordul Clientului

Banca poate efectua, fără acordul Clientului si fără instiintarea prealabilă a acestuia, la cererea organelor in drept, plata sumelor ce se cuvin bugetului statului, a celor cu destinatie stabilită prin: legi, decrete, hotărari guvernamentale sau alte reglementări legale, precum si a celor stabilite prin hotarari judecătoresti sau arbitrale devenite executorii sau a oricărui alt titlu executoriu. Banca poate suspenda, la cererea institutiilor abilitate, efectuarea unor operatiuni si poate storna orice sume pentru stabilirea realității contului.

Banca are dreptul să incaseze comisioanele si spezele bancare datorate de către Client față de Bancă inclusiv toate cheltuielile cuvenite provenite din relatiile sale cu Clientul, ca de exemplu taxele si comisioanele pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin postă, orice sume platite de Banca pentru achitarea taxelor percepute de Registrul Comertului pentru eliberarea de extrase cuprinzand informatii despre Client si Imputernicit si/sau orice alte cheltuieli provenite din relatiile Clientului cu Banca, fara consimtamantul prealabil al Clientului.

In cazul in care un cec remis la incasare a fost decontat de Banca sau de banci corespondente acesteia inainte de incasare, iar, ulterior, se constata ca cecul nu a fost onorat, Clientul va restitui Bancii suma respectiva, Banca fiind autorizata sa o recupereze fara acordul prealabil al acestuia. Nerestituirea sumei cuventite are caracter de frauda.

Banca este autorizată să execute tranzactii de schimb valutar fără permisiunea Clientului, in următoarele situatii:

- pe baza unei hotărari judecătoresti definitive si executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii;

- pentru acoperirea unor dobanzi, speze, comisioane sau alte debite inregistrate de Client față de Bancă.

H.Ordinea de recuperare a debitelor

Orice sume incasate in temeiul contractelor incheiate de Bancă cu Clientul vor fi utilizate, dacă Banca nu decide altfel in contractele specifice, pentru acoperirea datoriilor Clientului față de Bancă in următoarea ordine: (i) Cheltuieli de judecată si de executare, (ii) Comisioane, taxe si alte cheltuieli datorate Bancii, (iii) dobanzi penalizatoare, (iv) Dobanzi restante, (v) Credite/Imprumuturi restante, (vi) Dobanzi curente si (vii) Credite /Imprumuturi curente.

I.Compensare

Clientul consimte prin prezenta ca Banca poate să compenseze in orice moment, orice sumă datorată Băncii cu sumele disponibile in orice cont curent si/ sau de depozit al Clientului deschis la Banca, indiferent de valuta in care o astfel de datorie sau sumele din conturile Clientului sunt denumite. In cazul in care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua de către Bancă la cursul de schimb al Băncii valabil la acea dată si ora. Compensarea convenită aici operează pe baza acordului părților dat prin acceptarea acestor Conditii Generale, precum si pe baza Codului Civil care prevede expres acest lucru, si in conditiile descrise prin prezentele Conditii Generale.

Banca are dreptul, iar Clientul renunta la orice drept pe care l-ar putea avea in acest sens, sa compenseze orice pretentie, creanta pe care o are fata de Client, cu orice contra-pretentie, creanta a Clientului fata de Banca, indiferent de moneda in care este exprimata o astfel de pretentie, sau creanta. Daca Clientul are debite fata de Banca, din orice motiv, Banca este autorizata irevocabil si

neconditionat sa stinga aceste datorii prin debitarea oricarui alt cont deschis de Client la Banca, fara a fi necesara permisiunea prealabila a Clientului. In acest caz, daca se debiteaza un cont al Clientului denominat intr-o alta valuta decat valuta datoriei catre Banca, Banca va efectua schimbul valutar utilizand cursul de schimb al Bancii valabil la data/momentul efectuării conversiei.

J .Extrase de cont

Operatiunile efectuate in conturile Clientului vor fi reflectate in extrasele de cont constituind o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură dintre Bancă și Client. Banca eliberează un extras de cont gratuit, o data pe luna.

Extrasele de cont vor fi puse la dispozitia Clientilor la ghiseele Bancii, cel puțin lunar, indiferent dacă s-au efectuat operatiuni in conturi sau nu sau vor fi comunicate prin posta, cu suportarea comisioanelor aferente. Extrasele de cont fac parte integranta din contractele incheiate între Banca și Client. Extrasele de cont vor fi pastrate la sediul Bancii, la dispozitia Clientului și pe riscul acestuia. Banca va inmana extrasele de cont fie Reprezentantilor Legali, fie unei tertе persoane desemnate de acestia in scris. Persoana care ridica extrasele de cont va semna de primire, semnatura sa valorand dovada ridicării extraselor de cont.

Clientul are obligatia sa verifice in extrasele de cont si anexele la acestea corectitudinea tuturor inregistrarilor efectuate de **Banca** in conturile curente.

Daca Clientul nu contesta in termen de 13 luni de la ridicarea acestuia, continutul respectivului extras de cont (respectiv inregistrarile continute in acesta) va fi considerat ca acceptat de catre Client si, in absenta oricaror obiectiuni, extrasul de cont va fi definitiv si opozabil Clientului (cu exceptia situatiilor in care exista erori aritmetice evidente).

Clientul este de acord ca în cazul în care efectuează operațiuni bancare prin internet, Banca să îl informeze cu privire la schema de garantare a depozitelor la care Banca participă și categoriile de depozite negarantate, pe cale electronică.

Clientul isi exprima acordul ca, in cazul in care beneficiaza de serviciul de tip „Internet banking” sa i se comunice extrasele de cont lunar, gratuit, **doar in format electronic**, exclusiv prin intermediul aplicatiei respective.

K.DOBANZI aferente conturilor

La disponibilitatile din contul curent, pentru sume peste nivelul minim stabilit, Banca va calcula si inregistra in contul Clientului dobanda la vedere calculata la soldul creditor al contului, pentru numarul efectiv de zile din luna (cuprins între 1 și 31), raportat la un an calendaristic de 365 de zile, la nivelul din Lista de tarife si comisioane.

Nivelul minim stabilit al disponibilitatilor este 0 pentru conturile in RON, 300 USD (sau echivalent) pentru conturile in valuta, aplicabil pentru fiecare zi de calcul a dobanzii.

Pentru soldul debitor al contului curent provenit din descoperit de cont neautorizat, Banca percepe o dobanda penalizatoare, calculata zilnic la soldul sumelor datorate, pentru numarul efectiv de zile din luna, raportat la un an calendaristic de 365 de zile, la nivelul din Lista de tarife si comisioane.

Ratele dobanzii si nivelul minim al disponibilitatilor pentru care Banca calculeaza si inregistreaza dobanda sunt stabilite de catre Banca si afisate la loc vizibil la unitatile teritoriale ale Bancii sau pe pagina de web a Bancii.

Dobanzile practicate de Bancă cu privire la disponibilitățile existente in cont vor fi calculate pe baza soldului creditor al contului Clientului la sfarsitul fiecărei zile si va fi plătită

periodic in conformitate cu regimul aplicabil respectivului tip de cont si la rata dobanzii aplicabilă acestuia.

Modificarea ratei dobanzii aferente conturilor

Rata dobanzii si nivelul dobanzilor penalizatoare pot fi modificate periodic de către Bancă, in functie de evolutia pietei financiar bancare.

In cazul Clientilor persoane juridice acestea devin aplicabile de la data comunicata de Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii si pe pagina de web a Bancii.

Modificarile ratelor dobanzii pot fi aplicate imediat in cazul in care aceste modificari sunt mai avantajoase pentru Client.

Pentru celelalte produse si servicii oferite de Banca costurile percepute sunt cele mentionate, potrivit contractelor specifice.

L.Clauze generale referitoare la depozit

Clientul poate solicita Bancii constituirea de depozite la termen din disponibilul aflat in contul sau curent in conformitate cu oferta Bancii si contractele Specifice produsului.

Depozitul la termen se constituie in baza unui contract specific incheiat între Client și Banca in care se stabilesc : tipul de depozit, perioada pentru care se constituie depozitul, dobanda cuvenita, modalitatea de plata a dobanzii, procedura prin care deponentul poate apela la disponibilitatile sale inainte de expirarea termenului.

Acceptarea de catre Banca a constituirii unui depozit implica obligatia acesteia de a restitui, la solicitarea Clientului, fondurile in orice moment, cu o notificare prealabila a Bancii pentru sume ce depasesc limita stabilita. Retragerea oricaror sume din depozit inainte de scadenta depozitului duce la pierderea dobanzii pentru depozitul respectiv. In astfel de cazuri Banca plateste dobanda de cont curent pentru sumele constituite initial ca depozite, exceptie facand anumite tipuri de depozit mentionate in contractul de depozit.

In cazul in care depozitul expira intr-o zi nelucratoare, scadenta acestuia se considera a fi prima zi bancara lucratoare ulterioara zilei scadentei.

Depozitele constituite sunt garantate in conditiile si limitele prevăzute de lege.

Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor din Sistemul Bancar din Romania iar deponentii sai beneficiaza de garantare depozitelor conform si in limitele prevazute de lege. Informarea clientilor se va realiza prin afisare la sediile unitatilor Bancii. In cazul in care depozitele sunt garantate, Clientul si Banca agreeaza ca datoriile pe care clientul le are fata de Banca vor fi luate in considerare la calcularea compensatiei cuvenite conform dispozitiilor legale aplicabile.

M. Tarife si comisioane

Tarifele si comisioanele percepute Clientului aferente conturilor vor fi cele standard precizate in Lista de tarife si comisioane ale Bancii cu exceptia situatiei in care Banca si Clientul au agreeat alte tarife/ comisioane in mod separat, in scris. Tarifele si Comisioanele standard ale Bancii aferente conturilor vor fi afisate la sediile Bancii si/sau vor fi publicate pe pagina de web a bancii.

Banca isi rezerva dreptul de a a revizui in orice moment tarifele si comisioanele aferente conturilor astfel:

Noile tarife si comisioane devin aplicabile de la data comunicata de Banca si vor fi disponibile la sediile unităților teritoriale ale Bancii sau pe pagina de web a Bancii.

Pentru produsele si serviciile bancare oferite, Banca percepe Clientilor sai taxe, comisioane, speze si dupa caz, percepe sau acorda dobanzi la valorile standard cuprinse

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB)

in Listele de tarife si comisioane ale Băncii, cu exceptia situatiilor in care in Contractele specifice se prevad alte niveluri ale acestora. Listele de tarife si comisioane ale Băncii pot fi consultate de Client la oricare dintre unitatile Bancii sau accesand pagina de Internet a Bancii.

Banca va informa Clientul asupra conditiilor standard de taxe, comisioane, speze si dobanzi ale Bancii in vigoare la momentul solicitarii unei oferte privind produsele/serviciile bancare, dupa caz, la momentul incheierii unui Contract specific.

N. Overdraft-ul neautorizat

Banca este autorizata in mod irevocabil sa accepte tranzactiile ordonate de **Client** pentru contul sau curent numai in limita soldului creditor al contului si in masura in care acesta acopera integral platile precum si comisioanele si spezele aferente. **Banca** este totodata autorizata sa accepte orice sume primite pentru acest cont daca sunt indeplinite conditiile impuse de reglementarile legale in vigoare si se respecta intocmai regulile, practicile si uzantele interne si internationale in materia tranzactiei respective. Clientul este obligat ca, in cazul identificarii unei creditari care nu-i apartine, sa anunte imediat Banca.

Banca va putea decide, la discretia sa totala, efectuarea unei plati cerute de catre Client sau recuperarea de comisioane, speze, dobanzi, credite scadente, credite restante, etc, care depasesc limita soldului creditor al contului, chiar daca nu exista un credit overdraft deja incheiat cu Clientul.

Simpla instructare a Bancii de a procesa plati care exced soldul creditor al contului sau, are valoare juridica de acceptare anticipata a Clientului a unui credit overdraft, daca Banca va hotari acordarea acestuia.

Sumele astfel avansate de Banca vor fi considerate datorate de Client incepand cu data avansarii lor si vor fi purtatoare de dobanda calculata la o rata anuala stabilita de Banca pentru astfel de situatii. Clientul se obliga sa alimenteze de indata respectivul Cont cu toate sumele astfel datorate, fiind de acord ca orice creditare a contului respectiv se considera efectuata in scopul rambursarii cu prioritate a acestor sume si ca respectivele sume nu mai pot fi reutilizate de Client.

Dobanda lunara datorata de catre Client se va calcula dupa urmatoarea formula:

$$\text{Credit utilizat} \times \text{Rata dobanda} \times \text{Numar zile efective de calcul dobanda aferente ratei lunare}$$

Dobanda Datorata = -----
360

Nivelul dobanzii aplicabile in cazul overdraftului neautorizat este cel publicat de catre Banca .

Pentru scopurile constituirii unui „titlu executoriu” Banca si Clientul sunt de acord ca prezentele Conditii Generale Bancare, Cererea de deschidere de cont si extrasul de cont corespunzator au valoarea unui contract de overdraft (credit) intre Banca si Client.

O.Alte aspecte:

Prin incheierea Contractului de cont curent, **Clientul** se angajeaza ca in cazul producerii unor prejudicii **Bancii**, prin nerespectarea prevederilor legale in vigoare, sa plateasca in mod neconditionat si irevocabil, la simpla cerere a **Bancii**, sumele datorate, in caz contrar **Banca** fiind indreptatita sa treaca la valorificarea oricaror creante, bunuri mobile si imobile din patrimoniul **Clientului**, in virtutea dreptului de garantie comuna conform art. 2324 Cod civil.

Banca isi rezerva dreptul de a alege singura utilizarea canalului bancar pe care il va urma in executarea ordinelor **Clientului**.

P.Data platii

Data efectiva a oricarei plati efectuate din cont de catre Client va fi data la care contul este debitat de catre Banca. Transferul oricarei sume de bani in contul Clientului se considera efectiv la data creditarii contului Clientului. Banca nu are obligatia sa crediteze un cont inainte de a fi primit plata finala corespunzatoare, cu exceptia cazurilor in care s-a agreat altfel cu Clientul.

R.Creditarea eronata

In cazul in care un cont al Clientului este creditat cu orice suma in mod eronat, Clientul va pastra acea suma in numele Bancii si nu va avea dreptul sa retraga, dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel acea suma. Clientul va notifica Banca imediat ce a luat cunostinta de orice creditare incorecta, iar Banca va avea dreptul sa debiteze contul respectiv cu orice suma creditata incorect. Daca, incalcand obligatia asumata prin aceasta clauza, Clientul retrage, dispune sau utilizeaza in orice fel suma creditata incorect, Clientul se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva.

Utilizarea de catre **Client** a oricaror sume necuvenite, creditate din eroare de catre **Banca** in conturile sale curente precum si refuzul acestuia de a returna aceste sume atrage raspunderea civila si/sau penala a **Clientului**, care va fi tinut raspunzator atat pentru nereturnarea sumelor necuvenite cat si de plata sumelor respective si acoperirea integrala a prejudiciului cauzat **Bancii** sau altor clienti.

Daca eroarea de creditare este sesizata de Banca, aceasta are dreptul, fara a fi necesara instiintarea sau obtinerea unei autorizari prealabile de la Client, sa corecteze eroarea prin debitarea contului Clientului cu suma respectiva. Banca va instiinta Clientul de corectia astfel efectuata prin extrasul de cont.

S.Conturile dormante /inactive

Contul cu privire la care Clientul nu a efectuat nici o operatiune de debitare sau creditare o perioada de timp de 6 luni, va fi calificat cont fara miscare (cont „inactiv”/”dormant”). Banca va putea decide oricand inchiderea contului, dupa constatarea inactivitatii pe o perioada mai mare de 6 (sase) luni, la data verificarii, fara alte formalitati prealabile. Sumele existente vor fi transferate intr-un cont colector din care clientul le va putea retrage la cerere..

Un cont inactiv redevine activ prin efectuarea de operatiuni de incasari si/sau plati prin acel cont.

T. Facilitatile de Credit

Orice facilitate de credit, incluzand fara limitare, imprumuturi, acreditive, garantii, avalizari de efecte de comert etc., va putea fi acordata, tinand cont de normele proprii de creditare ale Bancii, in baza unui contract /cerere tip (in cazul imprumuturilor, deschiderii de acreditive sau a emiterii de scrisori de garantie bancara).

Raportul juridic derivat din facilitatile de credite va fi guvernate de termenii si conditiile cuprinse in contracte/cereri si de prezentele Conditii Generale Bancare.

Deschiderea de acreditive, emiterea de scrisori de garantie bancara, avalizarea de efecte de comert (denumite in continuare „Angajament”) se va face in baza unui contract/cereri tip, dupa caz, in forma prevazuta de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, sau in orice alta forma ceruta/acceptata de Banca.

Clientul accepta ca, potrivit uzantelor bancare si reglementarilor specifice aplicabile, Banca este autorizata sa efectueze plata solicitata in conditiile Angajamentului indiferent daca Clientul contesta pretentia sau cererea respectiva, si ca Banca nu este tinuta a face nici un fel de

investigatii sau aprecieri asupra justificarii pretentiei sau cererii beneficiarului in legatura cu astfel de Angajamente ori asupra valabilitatii, veridicitatii sau exactitatii oricaror informatii sau documente primite de Banca in legatura cu respectivul Angajament. Cu toate acestea, Banca nu va putea efectua plata în caz de abuz sau de fraudă evidentă. Clientul consimte ca obligatiile de plata asumate de Banca in baza Angajamentului nu pot fi revocate fara acordul expres al beneficiarului.

Banca va instiinta prompt Clientul asupra oricarei plati (integrale sau partiale) efectuate in baza Angajamentului. Clientul va putea sa instruceze Banca sa efectueze plata in baza acreditivului chiar daca documentele nu corespund intocmai celor mentionate in acreditiv, Banca fiind exonerata de obligatia de verificare a documentelor.

In cazul in care Clientul nu isi indeplineste obligatiile la scadenta, Banca este indreptatita sa isi valorifice drepturile sale si sa execute garantiile de orice tip primite, oricând si oriunde considera oportun si fara ca o alta procedura suplimentara, de orice tip, sa fie necesar a fi indeplinita de Banca impotriva Clientului.

U. Angajamente

In cazul in care instructiunile Clientului de emitere a unui Angajament de catre Banca sunt susceptibile de a da nastere la interpretari sau neclaritati, Banca poate refuza disponibilizarea sa in forma propusa, poate negocia o alta forma, sau poate sa solicite Clientului declaratii si garantii suplimentare, menite sa clarifice mandatul acordat Bancii si conditiile in care acesta va efectua plata in baza respectivului Angajament, dupa caz.

Clientul va datora Bancii orice sume platite de aceasta in temeiul Angajamentului, de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plati (considerata a fi data scadentei), indiferent daca Clientul a fost sau nu notificat in prealabil asupra efectuării de catre Banca a platii respectivei sume. Neplata la scadenta a sumelor astfel datorate va atrage calcularea si incasarea de dobanzi penalizatoare la nivelul practicat de Banca, si afisat la sediile acesteia.

Clientul renunta la toate drepturile de subrogare si este de acord sa nu invoce nici o compensare sau contrapretentie impotriva beneficiarului oricarui Angajament, pana la momentul la care Banca a primit plata integrala a tuturor obligatiilor datorate Bancii in legatura cu Angajamentul.

Daca Clientul solicita Bancii prelungirea sau reinnoirea unui acreditiv sau a unei scrisori de garantie, Banca va putea (fara inasa a fi obligata) sa dea curs respectivei solicitari in conditiile pe care le va considera, la libera sa apreciere, adecvate.

Descarcarea de obligatiile asumate de catre Banca prin respectiva scrisoare de garantie bancara se va realiza, indiferent daca documentul reprezentand garantia este sau nu returnat, in urmatoarele situatii:

1. la expirare
2. cand nu mai ramane nici o suma de platit in cadrul ei, sau
3. la prezentarea catre Banca a eliberării de obligatie in cadrul garantiei, semnate de catre beneficiarul scrisorii de garantie bancara

Clientul va furniza la cererea Bancii garantii adecvate pentru indeplinirea obligatiilor sale fata de Banca si pentru a permite Bancii sa-si asume obligatii in numele Clientului prin diverse facilitati de credit acordate acestuia.

VII. PREVEDERI GENERALE

1. Diligenta / Utilizarea agentilor sau a tertilor corespondenti

In executarea instructiunilor Clientului, Banca va actiona cu buna credinta si va depune diligența rezonabila,

determinata conform standardelor si practicilor bancare.

Banca va fi in drept sa foloseasca sisteme de comunicatii, de clearing sau de plati sau serviciile unei terte parti pentru executarea ordinelor Clientului.

Banca va putea sa refuze executarea instructiunilor primite de la Client, daca le considera, la libera sa apreciere, frauduloase sau cu potential fraudulos, fara a putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudiciile produse Clientului din aceasta cauza.

Banca nu va fi responsabila fata de Client pentru nici o intarziere sau deficienta a unei terte parti (incluzand, fara limitare, banci intermediare, agenti, notari publici, executori judecatoresti, etc) in indeplinirea atributiilor acestora in relatia cu Banca.

2. Riscul transmițerilor

Daca Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comert ale acestuia catre un anumit destinatar, utilizand in acest scop terte parti ca intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultata in urma folosirii in acest scop de catre Banca a serviciilor postale, de curierat rapid, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportata exclusiv de catre Client.

3. Moneda platilor

Orice plata datorata de catre Client Bancii va fi efectuată in moneda/ monedele in care a fost acordata facilitatea respectiva. In cazul in care, din orice motiv, Banca va incasa astfel de plati in alta moneda, Clientul va despagubi Banca pentru toate pierderile acesteia aparute ca urmare a unor diferente între suma datorata de Client in moneda respectiva si cea pe care Banca o incaseaza efectiv dupa efectuarea schimbului sumelor astfel incasate in alta moneda.

4. Suportarea costurilor

Toate costurile legate de constituirea, inregistrarea in registrele de publicitate, administrarea, modificarea, asigurarea impotriva riscurilor si executarea garantiilor furnizate de Client Bancii vor fi suportate de catre Client.

Toate costurile suportate de Banca (incluzand, fara limitare, cheltuielile cu executorii judecatoresti, avocatii, etc.) in cazul in care ar fi implicata intr-un litigiu dintre Client si o terta parte, vor fi recuperate de la Client.

5. Remedii

Fiecare dintre drepturile / remediile / garantiile acordate Bancii in baza prezentelor Conditii Generale Bancare si/sau contractelor specifice incheiate între Banca si Client, vor putea fi exercitate/execute de Banca in ordinea aleasa de Banca, la discretia sa totala, cu respectarea conditiilor impuse de lege, si vor fi suplimentare tuturor celorlalte drepturi si remedii acordate Bancii in virtutea oricarui alt acord si a oricarei alte garantii sau legi.

VIII. Restrictii legale

Daca o lege interzice Clientului sa isi indeplineasca oricare din obligatiile sale fata de Banca (sau orice parte a respectivei obligatii) in valuta in care este stabilita, sau impiedica ca orice fonduri in acea valuta sa fie remise Bancii, Clientul isi va indeplini obligatia (sau respectiva parte a acesteia) efectuand plata catre Banca in acea alta valuta pe care o va indica Banca. Clientul va plati o suma satisfacatoare in acea alta valuta astfel incat sa permita Bancii sa achizitioneze o suma egala cu obligatia Clientului in valuta in care aceasta este stabilita, calculata la rata spot relevanta dupa cum va fi determinata de Banca. Banca va avea dreptul sa debiteze oricare din conturile Clientului, la discretia sa, cu sumele datorate de acesta, fara o notificare prealabila, iar Clientul autorizeaza in mod expres Banca, prin prezenta, sa semneze ordinele de plata, instructiunile si alte documente ce pot fi necesare

pentru ca operatiunea mentionata mai sus sa fie efectuata integral si corespunzator.

IX. Deduceri sau retineri legale

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

X. Schimbari in circumstante / Modificari legislative

Clientul declara ca isi asuma si accepta riscul schimbarilor exceptionale (previzibile sau imprevizibile) ale împrejurarilor de natura economica sau politica, independente de vointa partilor, care pot aparea dupa incheierea contractului si pot avea ca rezultat cresterea costurilor executarii obligatiilor lor si renunta anticipat si irevocabil la orice pretentii decurgand din asemenea schimbari.

XI. Diverse cazuri de exonerare a raspunderii

Banca nu va putea fi tinută responsabilă de orice daună cauzată de evenimente care ar putea intrerupe, dezorganiza sau tulbura, chiar partial, serviciile Băncii, chiar dacă aceste evenimente nu sunt cazuri de forță majoră.

Banca va fi tinuta raspunzatoare numai pentru culpa grava stabilita definitiv si irevocabil de catre instantele de judecata.

Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Client in timpul relatiei sale cu Banca, cu exceptia celor datorate vinei dovedite a Băncii.

Banca nu va răspunde pentru:

- neefectuarea sau efectuarea eronată a operatiunilor atunci cand dispozitiile Clientului/ Imputernicitului contin erori sau omisiuni;
- neefectuarea operatiunilor atunci cand aceste operatiuni contravin reglementarilor legale in vigoare la momentul efectuării operatiunii sau bunelor moravuri care ar putea da nastere oricarui fel de risc in sarcina Băncii, inclusiv risc reputational;
- operatiunile efectuate in baza unor dispozitii ale autorităților de stat sau ale altor autoritati indreptatite, in conditiile legii;
- validitatea operatiunilor dispuse de Client/ Imputernicit, acesta din urmă purtand responsabilitatea deplină asupra veridicității si legalității operatiunilor.

Clientul va fi responsabil pentru:

- nerespectarea si neluarea in considerare a prevederilor prezentelor Conditii Generale;
- intarzierea si/sau neefectuarea plătilor ca urmare a neasigurării de către Client in conturile sale a sumelor necesare efectuării lor;
- intarzieri ale plătilor (inclusiv consecintele apărute ca urmare a acestor intarzieri) efectuate de către Bancă care apar ca urmare a unei intarzieri, erori sau transmisii incomplete a instructiunilor clientului/Imputernicitului;
- erori ale operatiunilor efectuate de către Bancă ca urmare a unor erori, ordine sau instructiuni incomplete din partea Clientului/ Imputernicitului;
- calitatea, acuratetea si legalitatea datelor si a documentelor furnizate Băncii cu privire la imprumuturile/creditele detinute, in lei sau in valută, sau oricand o analiză este realizată pe baza acestor date in vederea acordării de catre Banca a unei facilități de creditare;
- nerespectarea obligatiilor asumate față de Bancă.

Banca va notifica Clientului, fără intarziere, orice eroare constatată in legătură cu operatiunile efectuate in conturile sale.

Banca nu va fi responsabilă pentru pierderea oricaror cecuri, bilete la ordin, ordine de plată sau a oricaror altor instrumente de plata, care nu s-a produs din vina Băncii.

Banca nu isi asumă nici o responsabilitate in ceea ce priveste consecintele intarzierilor si/ sau pierderilor documentelor sau corespondentei si nici in ceea ce priveste deteriorarea sau alte erori ce se pot produce in timpul transportului/ transmisiei documentelor sau corespondentei respective, cu exceptia culpei grave a Băncii stabilita definitiv si irevocabil de catre instantele de judecata.

XII. Forta majora

Banca nu va fi raspunzatoare fata de Client pentru pierderile cauzate de forta majora, incluzand, dar fara a se limita la acestea: nationalizare, expropriere, restrictii valutare, masuri ale unor institutii cu puteri de reglementare, conflicte de munca in randurile personalului Băncii sau al altor entitati implicate in tranzactiile efectuate de Banca in numele Clientului si ale caror servicii sunt utilizate de Banca, boicoturi, cadere de curent electric sau in reseaua de comunicatii ori echipamentul Băncii, conflicte internationale, actiuni violente sau armate, acte de terorism, insurectie, revolutie, precum si evenimente naturale imprevizibile cu efecte negative majore.

Forta majora suspenda obligatiile partii afectate pe durata existentei acesteia. Se va considera a fi forta majora orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil si evitabil, care face imposibila executarea obligatiilor asumate de aceasta.

XIII. Confidentialitate

Banca si Clientul vor depune toate diligentele necesare pentru mentinerea confidentialității asupra informatiilor obtinute unul despre celălalt atat pe parcursul derularii relatiei Bancă-Client cat si dupa incetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autorități competente care permit/solicită legal orice fel de dezvăluiri

Clientul autorizeaza Banca sa transfere si sa comunice orice fel de informatii referitoare la Client catre si intre sucursalele, agentile, punctele de lucru ale Băncii, societăților afiliate Băncii si agentilor si tertilor, pentru folosire in mod confidential, in legatura cu prestarea oricarui serviciu Clientului, precum si in scopul prelucrării de date si efectuării de analize si in scopuri statistice.

Clientul va asigura totala confidentialitate asupra tuturor tranzactiilor solicitate si/sau derulate prin Banca.

Nerespectarea acestei conditii, precum si incorectitudinea sau reaua-credinta vor fi considerate drept cauze de culpa din partea Clientului, atragand raspunderea acestuia.

Banca va lua toate masurile necesare pentru a asigura confidentialitatea si secretul bancar asupra tranzactiilor incredintate de Clienti, in stricta concordanta cu practica internationala si reglementarile legislatiei române.

Banca poate folosi informatiile si documentele primite de la acesta in cursul relatiei de afaceri, care altfel ar face obiectul secretului bancar pentru scopuri statistice, de evaluare, de marketing, transmitandu-le celorlalte companii ale Grupului sau catre orice alte persoane juridice care la data utilizării acestor informatii vor face parte din Grup.

Informatiile bancare includ declaratii si comentarii generale privind situatia financiara a Clientului, bonitatea si solvabilitatea acestuia.

Banca poate solicita de la terte persoane orice informatii pe care le considera necesare in legatura cu Clientul. Pentru verificarea unor informatii furnizate de Client, Banca poate solicita confirmarea acestora de catre terte persoane

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB)

Banca se obligă să păstreze secretul operatiunilor bancare pe care le efectuează în contul Clientului; în acest sens va da informații tertilor numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor în drept, în cadrul unei proceduri judiciare sau în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Informații de natură secretului bancar pot fi furnizate de către Banca, în următoarele situații:

- la solicitarea titularului de cont sau a moștenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentanților legali și/sau statuari, ori cu acordul expres al acestora;

- în cazurile în care Banca justifică un interes legitim;

- la solicitarea scrisă a altor autorități sau instituții ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități sau instituții sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către instituțiile de credit în acest scop;

- la solicitarea scrisă a sotului titularului de cont, atunci când face dovada că a introdus în instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanței.

- la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecătii.

- la solicitarea executorului bancar, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriti.

- la solicitarea notarului, în cadrul procedurii succesorale notariale

În vederea respectării legislației FATCA și CRS, în cazul în care datele cu Clientului sau operațiunile efectuate se încadrează în criteriile de raportare stabilite de FATCA și/sau CRS, Clientul/Reprezentantul legal autorizează Banca să transmită aceste informații către ANAF.

XIV. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Reprezentantul legal/Împternicitul/Delegatul este de acord cu prelucrarea datelor sale personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanți, în scopul îndeplinirii de către Banca a obligațiilor legale și a realizării intereselor legitime ale acestuia, precum și în vederea inițierii și/sau derulării oricărui raporturi juridice între Banca și Client.

Reprezentantul legal/Împternicitul/Delegatul își poate exercita toate drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001, respectiv dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul de intervenție asupra datelor (rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conforma legii, în special a datelor incomplete sau inexacte), dreptul de opoziție (dreptul de a se opune prelucrării datelor personale de către Banca cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare, dreptul de a refuza prelucrarea datelor cu caracter personal în scop de marketing), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale și dreptul de a se adresa justiției. În acest sens, Reprezentantul legal/Împternicitul/Delegatul poate transmite către Sediul Central al Băncii o cerere/sesizare în forma scrisă, datată și semnată.

Prin prezentele Condiții Generale, Reprezentantul legal/Împternicitul/Delegatul /Clientul își dă acordul în mod expres pentru furnizarea în cadrul relațiilor cu tertii implicați în procese organizatorice și decizionale ale Băncii, a oricăror informații și date, referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese și care nu vor afecta în nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin tertii implicați se înțeleg, dar nu se limitează, consultanții de specialitate agreați de Bancă, finanțatorii, societăți din grupul din care face parte Banca, furnizorii de servicii etc.

Tertii colaboratori sunt ținuți, la rândul lor, de obligația de păstrare a confidențialității informațiilor astfel obținute.

Banca are dreptul de a transfera datele personale ale Reprezentantului legal/Împternicitul/Delegatul în scopul prelucrării către partenerii contractuali ai operatorului, autorități publice locale/centrale, furnizorii de servicii și bunuri, companii din același grup din care face parte și Banca, angajatorul Clientului, societăți bancare, birouri sau agenții de servicii de organizare a bazelor de date (de tipul Biroul de Credit, Centrala Riscului de Credit, SWIFT, ANAF etc.), operatori de Arhivă Electronică de Garanții Reale Mobiliare, notari publici, birouri ale executorilor judecătorești, cabinetele de avocatură, acționarii ai Băncii, afiliate ale Băncii (societăți de asigurări, leasing, brokeraj, etc.), tertii contractanți (de tipul societăților de asigurare, societăților de intermediere financiară, etc.), agenții de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, autorități competente pentru îndeplinirea obligațiilor legale.

Banca este autorizată de către Reprezentantul legal/Împternicitul/Delegatul să prelucreze și să stocheze informațiile referitoare la produsele/ serviciile de care acesta a beneficiat, modul în care și-a îndeplinit obligațiile pe parcursul relațiilor comerciale cu Banca, într-o bază de date și să le utilizeze în scopuri de marketing, statistici, stabilirea de politici și programe de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, etc. și să transmită aceste informații tuturor instituțiilor/ birourilor de credit/ autorităților/ societăților de asigurări și a altor entități abilitate să dispună de acestea.

Dezvaluirea către tertii a datelor cu caracter personal este efectuată cu respectarea drepturilor conferite prin Legea nr. 677 din 21.11.2001 privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestora, și orice alte acte normative care reglementează aspecte cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Datele cu caracter personal furnizate de dvs. sau existente în registrele publice referitoare la acționarii, administratorii companiilor la care dețineți părți sociale sau funcții, despre beneficiarii reali ai sumelor din conturile dvs. sau membrii familiei (rude, sot/sotie, copii, partener de viață) sunt colectate, prelucrate și stocate de Banca strict pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale (cunoaștere clientela, prevenire spălare bani, fraude, conflicte de interese, cerințe de identificare a persoanelor aflate în relații speciale cu banca, etc.) și contractuale.

Reprezentantul legal/Împternicitul/Delegatul autorizează în mod expres Banca să retina copii de pe cartea de identitate sau de pe alte documente de identificare, să prelucreze, stocheze, transmită și consulte informațiile referitoare la :

- datele cu caracter personal pentru identificarea Reprezentantului legal/Împternicitul/Delegatul;

- date necesare pentru identificarea informațiilor legate de activitatea frauduloasă;

- informațiile referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile furnizate de la orice autorități, persoane fizice sau juridice sau transmise oricăror autorități, persoane fizice sau juridice;

- informațiile pentru întocmirea unor evidente statistice;

- transmiterea datelor către Biroul de Credit sau oricărei instituții cu caracter similar, transmiterea către Centrala Riscurilor Bancare, Ministerul Finanțelor Publice, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, S.W.I.F.T

- transmiterea informațiilor oricăror alte persoane cu care Banca va încheia convenții pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale.

Datele pot fi trimise în România și în state din Uniunea Europeană și din afara Uniunii Europene, inclusiv Statele Unite ale Americii în vederea derulării oricărui raporturi juridice între Banca și Client, în scopul îndeplinirii

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB)

obligatiilor legale, al realizarii intereselor legitime ale Bancii si promovarea oricaror produse si servicii ale Bancii si ale tertilor contractanti.

Categoriile de date prelucrate sunt urmatoarele: numele si prenumele clientului si ale membrilor de familie (daca este cazul), sexul, data si locul nasterii, cetatenia, datele din actele de stare civila, semnatura, numarul dosarului de pensie, telefon, fax, adresa (domiciliu/resedinta), e-mail, profesie, loc de munca, formare profesionala-diplome - studii, situatie familiala, situatie economica si financiara, date privind bunurile detinute, date bancare, imagine, voce, cod numeric personal, seria si numarul actului de identitate/pasaportului, Produse/servicii de care clientul a beneficiat, Modul in care clientul si-a indeplinit obligatiile pe parcursul relatiei cu banca, Pozitia publica detinuta, Detalii de plata, Beneficiarii reali ai sumelor din contul clientilor, Beneficiarii tranzactiilor, Detalii privind calitatea de actionar, asociat, director sau membru in organele de conducere la societati, societatile la care se detine aceasta calitate si cota de detinere, Calitatea de persoana expusa politic, Ocupatie precum si alte categorii de date mentionate in aceste Conditii Generale Bancare sau in alte documente incheiate între Bancă și Client, precum și alte categorii de date primite direct de la Client.

Datele cu caracter personal sunt prelucrate de Banca pe perioada de acordare catre clienti a serviciilor financiar bancare, iar la incheierea operatiunilor de prelucrare dacă persoana vizata nu si-a dat in mod expres si neechivoc consimtamantul pentru o alta destinatie sau pentru o prelucrare ulterioara, conform Legii nr. 677/2001, datele cu caracter personal vor fi transformate in date anonime si stocate exclusiv in scopuri statistice, distruse, transferate unui alt operator cu conditia ca operatorul initial sa garanteze faptul ca prelucrarile ulterioare au scopuri similare celor in care s-a facut prelucrarea initiala.

XV. Transferul drepturilor si obligatiilor

Clientul consimte în mod expres și anticipat cu privire la cesionarea de către Bancă a prezentului Contract-cadru ori a creanțelor rezultând din prezentul Contract-cadru, către alte entități din grupul Băncii, către societăți specializate în recuperarea creanțelor ori către entități având același obiect de activitate cu Banca. Clientul, împreună cu codebitorii și garanții fideiusori sau ipotecari, vor fi notificați cu privire la cesiune, potrivit prevederilor legii.

XVI. Notificari

Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare decurgand din prezentele Conditii Generale Bancare si/sau in contractele specifice incheiate intre Banca si Client, se va face in scris, si va putea fi remisa personal, trimisa prin scrisoare recomandata la ultima adresa cunoscuta a celeilalte parti, fiind considerata primita, in cazul remiterii personale - la predare, (insa daca este predata Bancii in afara orelor de program normal, aceasta va fi considerata a fi primita in urmatoarea zi lucratoare) si in cazul scrisorii recomandate - la data mentionata pe confirmarea de primire aflata in posesia expeditorului.

Orice notificare sau comunicare va fi trimisa Bancii la unitatea teritoriala corespunzatoare.

Clientul este de acord ca orice notificare sau solicitare din partea Băncii sa fie făcută în scris și va fi transmisă prin:

- Scrisoare recomandată, la adresa de corespondență menționată în Băncii;
- Poștă electronică, la adresa de e-mail comunicată Băncii;
- SMS la numarul de telefon mobil declarat Băncii.

Schimbarea adresei/numărului uneia dintre părți va crea obligații celeilalte părți numai după primirea comunicării scrise în acest sens.

Titularul de cont este de acord ca în cazul în care efectuează operațiuni bancare prin internet, Banca să îl

informeze cu privire la schema de garantare a depozitelor la care Banca participă și categoriile de depozite negarantate, pe cale electronică.

XVII. Incetarea relatiei Banca-Client

Raportul juridic dintre Bancă si Client va putea inceta intrunul din urmatoarele moduri:

- prin acordul dintre Bancă si Client, cu efect de la data agreeată de părți;
- prin reziliere;
- prin denuntare unilaterală de către Bancă sau de către Client, conform prevederilor privind denuntarea unilaterală;
- prin alte modalități conform legislatiei in vigoare.

Incetarea relatiei Banca-Client cu acordul partilor

Banca si Clientul vor putea sa inceteze raportul juridic derivat din deschiderea contului, oricand, fara a fi necesara justificarea unei astfel de decizii.

Rezilierea

Incetarea relatiei dintre Bancă si Client, in conditiile in care Banca are informatii sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de către Client a conturilor si a sumelor existente in acestea, precum si cu privire la desfășurarea de către Client a unor activități in afara legii, se poate realiza imediat de catre Banca. Banca isi rezerva dreptul de a rezilia relatia contractuala cu Clientul imediat, printr-o simplă declarație de reziliere trimisă Clientului, in cazul in care prevederile legale in vigoare vor permite sau obliga Banca sa ia o astfel de masura sau in cazul in care exista suspiciuni intemeiate ca acesta a furnizat Bancii date si/sau informatii false sau ca utilizeaza sau a utilizat serviciile/produsele Bancii pentru activitati sau in scopuri care incalca prevederile legale (de ex: pentru spalare de bani, finantarea actelor de terorism) sau în cazul în care au fost identificate referinte negative despre client/ beneficiar real/ administrator/ imputerniciti sau orice persoane in legatura cu acestea, referitoare la spălarea banilor/ finanțare terorism/ activități frauduloase sau orice alte fapte de natura infractionala precum dare de mita, coruptie, evaziune fiscala si care ar putea expune banca la risc...

Orice relatie contractuala de cont care a incetat intr-unul din modurile amintite in prezentul capitol va continua totusi să producă efecte până în momentul in care toate sumele datorate de Client Băncii au fost plătite si toate cecurile trase si neutilizate, precum si alte instrumente de plată au fost returnate Băncii dar numai in acest scop.

Se considera cazuri de culpa si Banca poate proceda la inchiderea conturilor Clientului fara o notificare prealabila:

- In cazul in care Clientul a furnizat informatii incorecte;
- In situatia in care dupa deschiderea unui cont apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate.
- Daca Clientul ajunge in una dintre situatiile de neindeplinire a obligatiilor fata de Banca sau daca a incalcat legislatia in vigoare.
- Daca exista suspiciuni ale Bancii ca tranzactiile efectuate/ in curs/ ordonate de Client au ca scop spalarea de bani si/sau finantarea actelor de terorism.
- La lichidarea contului, Clientul trebuie sa predea Bancii documentele primite de la aceasta (cecuri, alte documente de plata, etc).

Banca are dreptul de a inchide un cont curent al Clientului persoana juridica in cazul in care nu se inregistreaza tranzactii pe cont timp de 6 (sase) luni consecutive.

Aceasta prevedere nu se aplică in urmatoarele situatii:

- Clientul are un cont de Depozit, un Cont de economii sau un alt produs similar;

- Clientul are un card legat de acest cont;
- Clientul are o limită de creditare aprobată la un overdraft sau un credit/ imprumut legat de acest cont
- Cand asupra conturilor clientului este instituita o poprire.

Denuntarea unilaterala

Denuntarea unilaterala de catre Client

Clientul poate denunta unilateral relatia dintre Client si Banca printr-o notificare adresata Bancii in scris cu 30 de zile inainte.

Aceasta prevedere nu se aplica in cazul in care Clientul inregistreaza debite fata de Banca.

Clientul poate denunta unilateral contractele aferente produselor/serviciilor conform prevederilor mentionate in cadrul acestora.

In eventualitatea denuntarii unilaterale de catre Client, Banca isi rezerva dreptul de a amana inchiderea conturilor Clientului cu cel mult 45 de zile lucratoare, pentru a se asigura ca vor fi operate in conturile acestuia toate operatiunile de decontare a comisiunelor cu terti (ex: comisiune aferente unor operatiuni cu cardul, comisiune aferente unor plati in valuta instructate cu optiunea de comisionare OUR, etc).

Denuntarea unilaterala de catre Banca

In cazul Clientului persoana juridica Banca poate denunta unilateral relatia dintre Client si Banca printr-o notificare adresata acestuia in scris cu cel puțin 30 (treizeci) de zile inainte de data incetarii acestora.

Daca initiativa inchiderii Contului apartine Bancii, suma care constituie la aceea data soldul creditor al Contului va fi transferata conform instructiunilor Clientului.

In orice situatie de incetare **Clientul** are obligatia ca la inchiderea contului curent sa asigure sumele necesare achitarii tuturor comisiunelor si spezelor precum si toate sumele datorate **Bancii**. **Banca** nu poate fi tinuta obligata a onoreze cecuri, alte titluri si/sau efecte de comert dupa data inchiderii contului. Odata cu inchiderea contului, fara nici o formalitate prealabila, **Banca** poate initia procedurile pentru anularea carnetelor de cecuri/filelor de cec puse la dispozitia **Clientului** de catre **Banca**.

Intre momentul notificarii incetării raportului juridic si cel al incetării efective, Clientul nu va efectua operatiuni altele decat cele necesare in vederea transferului/ retragerii sumelor aflate in conturile acestuia, cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel.

Documentele depuse de Client pentru deschiderea contului, actualizarea informatiilor solicitate de catre Banca, derularea operatiunilor de catre Banca sau orice alte documente solicitate de Banca, inclusiv, dar fara a se limita la documentele necesare procesului de analiza specific creditarii, nu vor fi returnate Clientului la inchiderea contului curent.

XVIII.MODIFICĂRI ALE CONDITIILOR GENERAL BANCARE

Banca isi rezerva dreptul să modifice, in tot sau in parte, aceste Conditii Generale si/sau contractele specifice produselor/ serviciilor oferite de Banca si/sau Tarifele si Comisiunile stabilite in orice document aplicabil unor produse sau servicii bancare specifice.

Modificarile devin aplicabile de la data comunicata de Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii si pe pagina de web a Bancii Noile versiuni ale oricăruia dintre documentele mai sus mentionate care vor

inlocui in tot sau in parte documentele anterioare, asa după cum Banca va hotări, vor fi transmise Clientilor prin unitățile teritoriale ale Băncii, afisate pe pagina de internet a Băncii la adresa www.patriabank.ro si la cerere.

XIX.LEGEE APLICABILĂ

Prezentele Conditii Generale precum si contractele specifice produselor/ serviciilor Bancii vor fi guvernate de si interpretate conform legii romane.

In cazul in care orice prevedere din prezentele Conditii Generale precum si din cadrul Termenilor si Conditiiilor specifice produselor/ serviciilor Bancii este sau devine la un moment dat ilegală, invalidă sau neexecutabilă conform legii aplicabile, toate celelalte clauze rămân neafectate si valide. Banca isi poate recupera aceste cheltuieli numai dacă are castig de cauză in litigiu. In caz contrar, Clientul isi poate recupera eventualele costuri reprezentand cheltuieli de judecată de la Bancă.

XX.LITIGII. PLANGERI SI RECLAMATII

Banca isi ofera serviciile Clientului insotite de maximum de amabilitate profesionala. Orice plangere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesata de banca intr-un termen rezonabil, Clientul urmand sa fie informat despre masura luata prin orice mijloc de informare agreat in prezentele Conditii General Bancare si/sau in contractele produselor/serviciilor.

In cazul in care Clientul nu este multumit de masurile luate de Banca, se va incerca solutionarea situatiei pe cale amiabila.

În situația în care nu este posibilă soluționarea pe cale amiabilă a situației astfel create, disputele se vor soluționa de catre instanțele judecătorești competente conform legii..

XXI. Dispozitii Generale

Clientul declara ca a luat la cunostinta si este de acord ca Banca poate inregistra si stoca convorbiri telefonice si comunicari electronice intre Client si Banca. Clientul declara faptul ca a informat si a obtinut consimtamantul persoanelor imputernicite pentru inregistrarea convorbirilor telefonice si a mesajelor de comunicare electronica. De asemenea, Clientul isi exprima acordul in mod irevocabil si neconditionat ca inregistrările respective constituie proba admisibila si concludenta (inclusiv in instanta) privind continutul convorbirilor/mesajelor inregistrate si vor putea fi folosite in orice proceduri judiciare, extrajudiciare, administrative sau de arbitraj. Clientul are dreptul sa refuze inregistrarea respectivei convorbiri, la momentul initierii sale, caz in care, comunicarea va putea fi reluata prin alt mijloc de comunicare aflat la dispozitia partilor.

Banca va pastra in arhivele sale, pe o perioada de 5 ani de la data de incetarii relatiei de afaceri cu clientul, toate formularele cerere completate de client cu privire la produsele contractate., precum si datele de identificare a clientului, evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din derularea unei relații de afaceri.

Clientul se obliga sa completeze si sa prezinte, atat la intrarea in relatie cu Banca, cat si la actualizarea datelor si informatiilor, formularele FATCA si informatiile CRS, conform dispozitiilor legale.

Clientul va prezenta anual, sau ori de cate ori este necesar, toate documentele in vederea actualizarii datelor, conform cerintelor legale.

Aceste Conditii Generale Bancare au fost încheiate în doua exemplare originale, unul pentru Banca si unul pentru Client.

PREZENTELE CONDITII GENERALE BANCARE SE APLICA DE LA DATA FUZIUNII DINTRE BANCA COMERCIALA CARPATICA SA SI PATRIA BANK SA.

**Contract Cadru – Condiții Generale Bancare
(pentru clienți persoane juridice)**

Pagină semnată în două exemplare originale, una pentru Bancă și una pentru Client.

Declară că am citit și sunt de acord cu conținutul Condițiilor Generale Bancare și ca aceste clauze au făcut obiectul negocierii directe, forma și conținutul prezentului contract reprezentând rezultatul unei astfel de negocieri.

De asemenea, declar că am primit informațiile necesare pentru încheierea în deplină cunoștință de cauză a prezentului contract-cadru, în forma în care acesta a fost încheiat.

Partile au negociat și convenit în mod expres toate clauzele din prezentul contract, astfel încât acestea să nu constituie clauze standard, astfel cum sunt definite la articolul 1.202 din Codul civil român, și nici clauze neuzuale, astfel cum sunt definite la articolul 1.203 din Codul civil român.

Declar, prin semnare, ca am primit din partea Bancii 1 (un) exemplar original din Condițiile Generale Bancare, editia ianuarie 2017, V1.R0.

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data
ZZ/LL/AAAA

Stampila (daca este cazul)

Nume și semnatura

Data
ZZ/LL/AAAA

**Contract Cadru – Condiții Generale Bancare
(pentru clienți persoane juridice)**

Pagină semnată în două exemplare originale, una pentru Bancă și una pentru Client.

Declară că am citit și sunt de acord cu conținutul Condițiilor Generale Bancare și ca aceste clauze au făcut obiectul negocierii directe, forma și conținutul prezentului contract reprezentând rezultatul unei astfel de negocieri.

De asemenea, declar că am primit informațiile necesare pentru încheierea în deplină cunoștință de cauză a prezentului contract-cadru, în forma în care acesta a fost încheiat.

Partile au negociat și convenit în mod expres toate clauzele din prezentul contract, astfel încât acestea să nu constituie clauze standard, astfel cum sunt definite la articolul 1.202 din Codul civil român, și nici clauze neuzuale, astfel cum sunt definite la articolul 1.203 din Codul civil român.

Exemplar pentru Banca:

Declar, prin semnare, ca am primit din partea Bancii 1 (un) exemplar original din Condițiile Generale Bancare, **editia ianuarie 2017, V1.R0.**

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data

Stampila (daca este cazul)

ZZ/LL/AAAA

Nume și semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA