

CONDITII GENERALE BANCARE PENTRU PERSOANE JURIDICE (var.2016-05)

Condițiile Generale Bancare ("CGB") stabilesc cadrul juridic general în 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 Bancii este Banca Națională a României (BNR), cu sediul central în România, București, strada Lipsșani 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 formularele 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 referire făcută la Banca în Condițiile Generale Bancare va fi înțeleasă ca incluzând oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, agentie, sucursala). Orice referire la cont / operațiune / instrucțiune / plată / contract, va include atât singularul cât și pluralul.

În acest document:

- dacă nu se specifică altfel, referirea 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;
- referirea la un anumit capitol, paragraf sau articol va fi interpretată ca referire la respectivul capitol, paragraf sau articol din prezentul document;
- referirea la un contract va fi interpretată ca referire la respectivul contract, astfel cum acesta a fost modificat, completat, reînnoit, novat sau cesionat.

III. Definiții

„Autentificare” - procedură care permite Bancii 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;

„**Banca**” Patria Bank S.A., incluzand și oricare dintre unitățile sale teritoriale (birou mobil, sucursala, punct de lucru, agentie, reprezentanta).

„**Beneficiar al plății**” - destinatar preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;

„**Beneficiar real**” – orice persoana fizica care detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune.

„**BIC**” (Bank Identification Code) – reprezinta codul unic de identificare al Bancii (codul SWIFT).

„**Capital**” - suma pe care Clientul o depune initial intr-un depozit la termen. Dobanda este calculata in functie de aceasta suma, de rata dobanzii si de maturitatea depozitului.

„**Client**” inseamnă, in functie 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/ reprezentantii legali să opereze pe cont in numele si pe seama titularilor;
 - c) orice alti beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Băncii;
 - d) succesorii legali si/sau contractuali ai categoriilor de clienti mentionati la punctele a) – c) de mai sus;
 - e) delegatii desemnati de catre Client/imputernicit
- In cazul persoanelor juridice, orice referire la Client va include atat sediul central cat si oricare dintre unitățile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agentie, sucursală, reprezentantă).

„**Client beneficiar al plății**” – client destinat nominalizat al fondurilor care au facut 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**” reprezinta un cont, element de baza in relatia cu Clientul, acesta fiind elementul suport pentru diverse servicii si produse bancare.

„**Cont de disponibil credite „surplus”**” reprezinta un cont curent, deschis de Banca

pentru Client, in care sunt virate sumele incasate prin partenerii de incasari ce nu sunt autorizati ca institutii de plata, in temeiul OUG 113/2009, privind serviciile de plata, ce depasesc ratele de credit/sumele datorate Bancii, scadente. Sumele virate in contul de disponibil surplus vor fi utilizate pentru rambursarea sumelor scadente creditelor conform graficului de rambursare la termenele prevazute. Din contul de disponibil credite nu se pot face alte operatiuni decat cele destinate rambursarii ratelor aferente creditului sau plata eventualelor popiri.

„**Cod de client**” este un identificator de Client alocat si utilizat de catre Banca pentru a identifica un Client in evidentele proprii.

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

„**Compensație**” - suma de bani determinată potrivit legislatiei 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 Fiscala privind procedura de cooperare administrativa in domeniul fiscal, care instituie obligatia bancii de a colecta si a raporta catre ANAF informatii 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 valuta**” - data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in 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**” reprezinta disponibilitatile banesti ale Clientilor aflate in conturi speciale, care la anumite termene precis stabilite pot fi transformate in lichiditate si pentru care, la scadenta, deponentul primeste o dobanda. Aceste termene sunt prevazute în favoarea ambelor părți, în conformitate cu prevederile art. 2.105 din Codul Civil, coroborat cu prevederile art. 2.161 din Codul Civil.

„**Depozit**” – reprezinta 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 fizica sau juridica, rezidenta sau nerezidenta care detine un instrument de plata electronica (card, instrumente de plata cu acces de la distanta sau cele de tip moneda electronica) in conformitate cu dispozitiile legale

„Delegatul” reprezinta persoana desemnata prin formularele Bancii la deschiderea de cont sau ulterior, de catre Reozrezentantul legal sau Imputernicit, de a realiza anumite formaulitati, in anumite limite si conditii;

„Dobanda” - este procentul de dobanda aplicat de catre Banca disponibilitatilor banesti aflate in conturile titularilor, depozitelor constituite si imprumuturilor 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 inițială furnizată de către Bancă sau de o altă instituție împuternicită de către Bancă pentru furnizarea ei și este utilizată pentru validarea/autorizarea unei Operațiuni securizate pe internet.

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 PatriaOnline (internet banking) și PatriaMobile (mobile banking)

Cod de acces pentru serviciul PatriaCall (operațiuni telefonice prin serviciul call center)

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

„Extras de cont” este documentul care cuprinde totalitatea operatiunilor efectuate in cont (tranzactii efectuate de catre Client, taxe, comisioane, speze si dobanzi) intr-o anumita perioada.

„Fonduri” – bancnote și monede, bani scripturali și monedă electronică, astfel cum aceasta este definită la art. 7 alin. (1) pct. 16 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare

„Grup de clienti aflat în legatură” – reprezintă:

a) doua sau mai multe persoane fizice care constituie, daca nu se dovedeste altfel, un singur risc deoarece una dintre ele detine, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte/celorlalte; sau

b) doua sau mai multe persoane fizice intre care nu exista o relatie de control, asa cum este descrisa mai sus (pct.a), dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc deoarece sunt interconectate in asemenea masura, incat, in cazul in care una dintre acestea s-ar confunda cu probleme financiare, in special dificultati de finantare 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” – acțiune inițiată 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 operațiunilor de plata” – reprezintă ora până la care Banca poate recepționa și procesa un ordin de plată de la Client în vederea executării unor tranzacții.

„Ordin de plata” – orice instrucțiune dată de Clientul plătitor Băncii sau de către beneficiarul plății către Bancă prin care solicită executarea unei Operațiuni de plata

Opțiune de comisionare SHA - modalitate de comisionare a executării operațiunilor de plata în lei și în valută, conform căreia Clientul plătitor suportă comisionul Băncii plătitorului, iar Clientul beneficiar al plății suportă comisionul băncii beneficiarului.

Opțiune de comisionare OUR – modalitate de comisionare a executării operațiunilor de plata în valută, conform căreia Clientul plătitor suportă toate comisioanele aferente executării.

Opțiune de comisionare BEN – modalitate de comisionare a executării operațiunilor de plata în valută, conform căreia Clientul beneficiar al plății suportă 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 Băncii sau depășirea limitei stabilite de Bancă pentru overdraft.

„Persoana aflată în relații speciale cu Banca” reprezintă

a) acționarilor care dețin participații calificate*) la capitalul instituției de credit;

b) membrii structurii de conducere ai instituției de credit, precum și persoanele care dețin funcții-cheie de execuție în respectiva instituție;

c) 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; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

„Persoana Expusa 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, comisari 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 ocupă 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 aceleasi conditii, cu aceleasi drepturi si obligatii 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 intre banci;

„**Suport 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 ordinelor emise de Client

„**Termeni si conditii specifice**” - reprezintă contractul specific încheiat de Client cu Banca pentru un anumit produs sau serviciu bancar .

„**Țara 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 Eilvetiana: 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 bancara (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 valuta

1.1 Clientul ordona efectuarea unei plati din contul sau în alt cont, pe baza unui formular pe suport hârtie la ghiseul Bancii întocmit în conformitate cu reglementările interne ale Bancii

sau electronic, prin intermediul aplicatiei Internet Banking.

Clientul poate ordona transferuri în lei si/sau valuta astfel:

(1) **intra-bancar:** în conturile proprii sau în conturile altor clienti ai Bancii;

(2) **inter-bancar:** în conturi deschise la alti prestatori de servicii de plata din Romania si/sau din strainatate, inclusiv catre Trezoreria Statului.

1.2. Momentul primirii / acceptarii 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 plata se considera primit în următoarea zi lucrătoare bancară.

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

Ordinele de plata 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 plata poate fi diferit de momentul acceptării acestuia. Prin confirmarea de primire a ordinului de plata, Banca nu confirmă și acceptarea acestuia.

Momentul **acceptării** unui ordin de plata 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 plata (în lei și în valuta), așa cum sunt descrise în cadrul paragrafului

b) ordinul de plata 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 plata, cât și pentru acoperirea comisioanelor aferente transferului (a se vedea capitolul 5 privitor la comisioane din prezentele CGB), la momentul procesării operațiunii, ulterior momentului primirii instrucțiunii.

În situația în care **ordinul de plata 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 **REFUZATA**. Refuzul va fi adus la cunoștința Clientului de către Banca în momentul prezentării ordinului de

plata la ghișeul Bancii 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 plata 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 corectează / completează informațiile prezentate inițial, Banca va considera ordinul de plata ca fiind unul nou primit în momentul în care va detine toate informațiile necesare corecte și complete, termenele de executare modificându-se corespunzător. Cu toate acestea, Banca nu este obligată să pocească un astfel de ordin de plata și poate solicita Clientului să depună *un nou ordin de plata*.

În vederea **acceptării / primirii** de către Banca spre procesare a ordinului de plata, 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 plata, 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 plata 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 plata, 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 (necesara 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 recepționării 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 ghișeul 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 sau și are suficiente informații pentru a executa încasarea, **suma este creditată în contul Clientului, cu data valutei menționată în mesajul de incasare.**

(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.

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+3

Unde, Z reprezintă data primirii Ordinului de plată de către Banca.]

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/către 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 servicii de plată; în ceea ce privește plățile în valută, beneficiarul 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 interne 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.

Nr crt	Tip plata de mare valoare	Data autorizării în sistemul informatic al Bancii	Data transmiterii în sistemul ReGIS în vederea decontării
1	Plăți de mare valoare	Ziua Z până la ora 14 Ziua Z după ora 14	Ziua Z 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 încasarile de mare valoare preluate din sistemul ReGIS în ziua Z, vor fi operate în contul beneficiarilor în ziua Z.

2.2. Intervalele de prelucrare a transferurilor interne de fonduri de mică valoare în lei a)

Plățile de mică valoare interbancare (< 50.000 RON) se decontează prin sistemul SENT, cu respectarea orarului de funcționare a sistemului respectiv.

Nr crt	Tip plata de mică valoare	Data autorizării în sistemul informatic al Bancii	Data transmiterii în sistemul SENT în vederea compensării
1	Plăți de mică	Ziua Z	Ziua Z în

	valoare	pana la ora 11	Sesiunea 2 de compensare
2	Plati de mica valoare care sunt de tipul OPU (ordin de plata urgent) sau OPTU (ordin de plata de trezorerie urgent)	Ziua Z intre orele 11 si 14	Ziua Z in Sesiunea 3 de compensare
3	Plati de mica valoare care nu sunt de tipul OPU (ordin de plata urgent) sau OPTU (ordin de plata de trezorerie urgent)	Ziua Z dupa ora 11	Ziua Z+1 in Sesiunea 1 de compensare

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 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
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 urmatoarele operatiuni:

- (1) plati în lei si/sau valuta;
- (2) schimb valutar;
- (3) managementul depozitelor;
- (4) vizualizarea extraselor de cont;
- (5) plati programate în lei.

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 si 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 urmatoarele motive:

- (1) persoana initiatoare 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.

4. Operatiuni cu carduri

4.1. Banca ofera Clientilor sai **carduri de debit si de credit**, emise în **Lei** si/sau **Euro**,

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

- (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 si rate credit direct la ATM – ul Bancii ;
- (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 a verifica identitatea Clientului si a Beneficiarului Real inainte de stabilirea relatiei de afaceri sau de efectuarea unor tranzactii. Atunci cand Clientul nu accepta sa ofere toate elementele si informatiile de mai sus, Banca va refuza inaintarea in relatie cu acesta si implicit deschiderea Conturilor.

Clientul declara ca a avut acces la toate informatiile, conditiile, drepturile si obligatiile partilor mentionate in Contract, cu 15 zile calendaristice inainte de semnarea acestuia, cu exceptia cazului in care, prin formularul Bancii, cu acordul sau expres, s-a convenit un termen mai scurt.

In orice moment in timpul relatiei contractuale, Clientul are dreptul sa primeasca, la cerere, pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil clauzele specificate in 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 insa 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 privind prevenirea si sanctionarea spalarii banilor. 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.

Clientul, persoana fizica care este incapabil sa citeasca sau sa scrie va indeplini orice act legal in forma scrisa in relatia cu Banca, sub forma unui act autentificat, prin imputernicit cu procura speciala autentificata sau prin alta modalitate legala.

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. Totuși, Banca nu își asumă nici o responsabilitate în ceea ce privește autenticitatea acestora.

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

Clientul are obligația de a se asigura că instrucțiunile, declarațiile, codificările și comunicările transmise **Băncii** sunt clare și conțin informații complete și corecte.

A.2.Reprezentanti legali. Imputerniciti

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

- titularul contului prin reprezentanții legali;
- persoanele imputernicite de titular în limitele mandatului acordat de titular;

În cazul în care la deschiderea contului curent nu s-a făcut vreo imputernicire, titularul se poate prezenta și ulterior la Banca pentru a desemna imputernicitii care să dispună operațiuni în numele și pe seama sa.. Imputernicirea ulterioară poate fi făcută și prin prezentarea direct de către imputernicit a unei procuri speciale autentificate de notarul public și/sau hotărârea AGA sau a organului competent pentru persoane juridice.

Clientul se obligă să informeze Banca și mandatarul cu privire la durata mandatului și drepturile conferite prin mandat.

Clientul declară ca orice mandat acordat prin intermediul formularelor bancare se consideră dat pe o perioadă de 15 ani cu posibilitatea revocării în orice moment.

Imputernicirea rămâne valabilă până la:

- data expirării mandatului sau
- data primirii de către Banca a unei instiințării scrise cu privire la revocarea, modificarea acesteia. Încetarea mandatului devine opozabilă Băncii începând din ziua lucrătoare imediat următoare celei în care Banca a intrat în posesia documentelor doveditoare și a unei instiințării scrise. Banca este îndreptățită să solicite orice documente considerate necesare cu privire la aceste modificări.

Revocarea sau înlocuirea Imputernicitorilor se poate face de către Client numai la unitatea teritorială a Băncii care a deschis și administrează contul.

În cazul în care apare o dispută legală referitoare la desemnarea sau revocarea persoanelor imputernicite să efectueze operațiuni pe contul Clientului, Banca are dreptul de a bloca contul Clientului până când o astfel de dispută este

soluționată. Clientul prezintă Băncii în acest sens o dovadă satisfăcătoare cu privire la soluționarea disputei.

Prezentele Condiții Generale sunt obligatorii atât pentru Titularul de cont cât și pentru Imputerniciti. Pentru a fi acceptați de către Banca, Imputerniciti trebuie să aibă, capacitatea de exercițiu cerută de lege, și să îndeplinească aceleași condiții cerute de Banca pentru Client, în ceea ce privește bonitatea morală.

În cazul Clientului persoană juridică sau asimilată persoanei juridice, imputerniciti sunt considerați ca angajând Clientul pentru toate conturile acestuia.

În cazul în care Clientul nu limitează imputernicirea/mandatul său printr-o cerere separată, se înțelege că Imputernicitul poate efectua nelimitat orice operațiuni pe cont, cu excepția închiderii contului curent, dacă nu se menționează altfel.

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

Consimțământul Clientului în vederea executării oricărei operațiuni legată de contul său se consideră exprimat prin semnarea cererilor și/sau a oricărui documente pe suport de hartie în forma pusă la dispoziție de către Banca.

Cu privire la semnatura olografă, Clientul/Imputernicitul vor da specișele de semnatura în fața funcționarului Băncii sau în fața notarului public. Pentru protejarea intereselor tuturor părților implicate, Clientul și Imputernicitul vor folosi întotdeauna, în relația cu Banca, o semnatura de o grafică asemănătoare cu cea din specișenul de semnături.

Banca verifică identitatea persoanelor imputernicite să efectueze operațiuni în conturile clișilor săi în baza documentelor de identitate valabile.

Datele de identificare ale persoanelor imputernicite să reprezinte Clientul – persoană juridică în relațiile cu Banca, specișele de semnături și limitele mandatului lor vor face obiectul unor formulare de Specișene semnături pentru persoane juridice, aferente fiecărui cod de client – persoană juridică și vor fi paștrate de către Banca.

În lipsa unor restricții, limitări de competență sau condiții de angajare în ceea ce privește persoanele imputernicite să reprezinte Clientul – persoană juridică, expres prevăzute în Specișenele de semnături pentru persoane juridice, duce fără echivoc la concluzia că persoanele imputernicite să reprezinte Clientul – persoană juridică au toți și fiecare separat dreptul deplin de a dispune în interesul și 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 în Banca.

A.4. Modificari date

Clientul trebuie să notifice fără întârziere Banca în scris și să prezinte în condiții de siguranță documentele care stau la baza oricărei modificări cu privire la datele sale de identificare sau ale împuternicitorilor care poate fi relevantă în relațiile sale cu Banca (schimbarea numelui, a adresei sau capacității legale, modificarea sau anularea mandatului acordat persoanelor împuternicite pe cont, etc). Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Client sau de către terțe părți ca urmare a întârzierii sau neaducerii la îndeplinire de către Client a obligației sale de a notifica Banca cu privire la schimbările intervenite.

Orice modificări în relația cu Banca vor fi opozabile Bancii numai după ce Banca a primit o notificare scrisă în acest sens, însoțită de documentele juridice corespunzătoare și de dovada îndeplinirii formalităților de publicitate și opozabilitate cerute de lege.

Notificarea făcută de Client și adresată Băncii va fi considerată ca aplicabilă începând cu ziua lucrătoare bancară următoare celei în care a fost primită de către Banca cu excepția situațiilor care implică și schimbarea specimenelor de semnătură, caz în care notificarea va fi considerată ca aplicabilă începând cu data acceptării ei de către Banca.

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

Banca nu poate fi ținută răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp și în condiții de siguranță a modificărilor sau completărilor apărute, știut fiind că **Banca** nu are obligația de a verifica astfel de informații și nici actele încheiate de **Client** cu furnizorii/clientii proprii precum și cu proprii acționari/asociați.

A.5. Specimenele de semnatura

Datele de identificare ale persoanelor împuternicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca („*Reprezentanti Legali*”), specițiile de semnături ale acestora și limitele mandatului lor vor face obiectul unei fișe de semnături aferente fiecărui cont și păstrată de către Banca.

Banca va efectua orice operațiune numai în baza specimenelor de semnătură la ordinul persoanei autorizate. Banca se bazează pe caracterul real, corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise Bancii de către Client.

Banca nu răspunde pentru consecințele ce pot să apară ca urmare a:

- folosirii frauduloase sau abuzive a semnăturilor
- nerespectării modalităților de autorizare a operațiunilor de plată, agreeate prin prezentul contract.

Specimenul de semnătură al fiecărei persoane autorizate să opereze pe contul curent va fi dat în prezenta unui funcționar al Bancii sau în formă autenticată conform legislației în vigoare (după caz și apostilă). Specițiile de semnătură sunt considerate valide (autorizarea este considerată valabilă) până la revocarea lor printr-o cerere scrisă din partea titularului contului înregistrată la Banca .

În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod despre apariția unor divergențe între asociații/acționarii/administratorii Clientului, urmare cărora se limitează mandatul Reprezentanților Legali, sau mandatul acestora este revocat și sunt desemnați noi Reprezentanți Legali fără a fi încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate legale, Banca va avea dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără limitare, orice instrucțiuni de plată din cont și orice alte instrucțiuni în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca), până la clarificarea situației legale, în formă și substanță satisfăcătoare pentru Banca și/sau îndeplinirea formalităților de publicitate și opozabilitate.

Banca nu poate fi ținută răspunzătoare de orice pierdere pe care Clientul ar putea-o suferi ca urmare a apariției unei situații de acest gen.

A.6. Alte aspecte generale

Banca poate deschide un cont specific (cont de capital social/patrimoniu inițial) în favoarea persoanelor juridice rezidente, după caz nerezidente (a fondatorilor acesteia) care au obligația legală de a depozita capitalul social/patrimonial inițial minim la o instituție de credit înainte de a dobândi personalitate juridică, conform legislației în vigoare. Până la momentul dobândirii personalității juridice, sumele aflate în contul respectiv nu pot fi utilizate. În situația în care Clientul nu aduce dovada înființării persoanei juridice, sumele se vor restitui fondatorilor în temeiul acordului scris al acestora și/sau a hotărârii judecătorești de respingere a înființării societății, definitivă și irevocabilă, în termen de maxim 5 zile lucrătoare la data primirii de către Banca a acestor documente.

Clientul are obligația de a se asigura că instrucțiunile, declarațiile, codificarile și comunicările transmise **Bancii** sunt clare și conțin informații complete și corecte.

B. Funcționarea conturilor

B.1.Generalitati

Banca accepta utilizarea contului in scopul efectuării 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 Băncii 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 obligația de a furniza Băncii toate documentele cerute de către Bancă, precum și toate autorizațiile cerute de lege, în conformitate cu reglementările BNR sau ale oricărui alte autorități de supraveghere, care sunt necesare executării Ordinilor de plată ale Clientului, cum este „Dispoziția de Plată Externă” (DPE). In caz contrar, Banca are dreptul să nu execute Ordinul de plată respectiv, fără ca răspunderea Băncii să fie angajată în vreun fel.

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

Banca garantează executarea operatiunilor in timp util – cu respectarea orei limită si a termenului maxim de executare până la ora la care operatiunile 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 Băncii sunt completate corespunzător si in concordantă cu instructiunile Băncii si semnate de Client sau de persoanele imputernicite;
- soldul disponibil al contului permite atat respectiva operatiune, cat si plata oricăror comisioane (mentionate in Tarife si comisioane) datorate Băncii 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 usurință 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 facilitate de creditare/ descoperire de cont incheiat(ă) cu Banca.

Ordinele date de Client Băncii 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 Termenii si Conditiiile specifice.

Pentru instrumentele de plata altele decat cele pe suport hartie, modalitatile de notificare vor fi mentionate in cadrul Termenilor si Conditiiilor 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, in modul stabilit in Termenii si Conditiiile specifice produselor/ serviciilor Bancii, Clientul cu privire la blocarea instrumentului de plata si motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de a bloca 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, așa 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.I. 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 Condițiilor 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 utilizării 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 Condițiile General Bancare sau prin documentația contractuală specifică, după caz.

Banca nu este răspunzătoare pentru (a) prejudiciile rezultand din depășirea soldului disponibil al Contului de Card sau a Limitei Utilizării Cardului dacă tranzacțiile sunt efectuate în mod corespunzător/necorespunzător de către un membru al Rețelei de Acceptanți și (b) modul de acceptare a Cardului de către comercianti (prin bancile lor acceptatoare) sau pentru refuzul parțial sau total de acceptarea unui Card.

Detinatorul/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 si, in cazul in 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.

Detinatorul/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 si, daca ii sunt solicitate, a datei de expirare a Cardului și a CVV2/CVC2, sau prin comunicarea parolei e-commerce (3D-Secure), Detinatorul/Utilizatorul confirmă că tranzacția a fost realizată conform voinței sale și că este de acord cu datele specificate în chitanță/document/site Internet. Detinatorul/Utilizatorul va păstra chitanța sau orice altă documentație justificativă până la decontarea tranzacției pentru a putea furniza dovezi în cazul apariției unor discrepante. Detinatorul/Utilizatorul este răspunzător pentru consecințele legale care rezultă din neîndeplinirea condițiilor de mai sus sau din îndeplinirea lor necorespunzătoare.

In cazul tranzacțiilor efectuate cu Cardul in cazul carora banca acceptatoare (ex: a comerciantului catre care s-a efectuat o plata) solicita Bancii autorizarea tranzactiei, atunci Banca va bloca din disponibilul existent in Contul de Card al Posesorului de Cont suma tranzactiei, pentru un termen de 30 (treizeci) zile, in vederea decontarii acesteia si pentru a evita folosirea aceleiasi sume pentru efectuarea altor tranzactii

Pentru operatiunile internationale (este considerata operatiune internationala, operatiunea in care banca acceptatoare a tranzactiei nu este o banca din Romania) Organizatia Internationala de Carduri (VISA sau MasterCard) efectuează schimbul valutar între moneda tranzacției și moneda de decontare, la cursul valutar stabilit de aceasta la data transmiterii in decontare a tranzactiei. La momentul debitarii tranzactiei din Contul de Card (evidentierea acesteia in extrasul de cont al Posesorului de Cont), Banca efectuează schimbul valutar intre valoarea tranzactiei in moneda de decontare (EUR) si contravaloarea acesteia in moneda Contului de Card la cursul de schimb al Băncii practicat la tranzacțiile cu carduri.

Discrepanțele dintre chitanța aferentă unei tranzacții sau cererea Detinatorului trimisă Acceptorului și extrasele de cont vor fi soluționate conform regulilor Organizațiilor de Carduri și reglementărilor legale imperative privind utilizarea Cardurilor. Aceste discrepante vor fi notificate Băncii de către Detinator în scris pe formularele speciale puse la dispoziție de către Bancă imediat ce acesta le descoperă fără întârziere nejustificată și nu mai târziu de 13 (treisprezece) luni de la data tranzacției. Banca va comunica Detinatorului/Utilizatorului un răspuns cu privire la contestația sa în termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la primirea respectivei notificări scrise de către un reprezentant autorizat al Băncii; în cazul în care în vederea unei juste soluționări a acestei situații, este necesar ca Banca să întreprindă demersuri de natură a conduce la prelungirea termenului mai sus menționat, Banca va notifica aceasta împreună Detinatorului/Utilizatorului. Detinatorul/Utilizatorul are obligația de a comunica Băncii toate temeiurile și documentele necesare care justifică orice discrepanță notificată Băncii, în caz contrar, Banca nu va putea rezolva solicitarea Detinatorului/Utilizatorului. În situația în care sesizarea formulată de Detinator este neîntemeiată, Banca își rezerva dreptul de a percepe o taxă de investigație pentru refuz la plată nejustificat menționată în Lista de Taxe și Comisioane.

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-a fi efectuat.

C.2. Blocarea cardului. Raspunderea partilor

Detinatorul/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 Detinatorului/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 Detinatorului/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 Băncii și va pune la dispoziția Detinatorului/Utilizatorului, la cerere, dovada înregistrării notificării sale pentru o perioadă de 18 luni de la data acesteia. Blocarea este definitivă și irevocabilă, iar Cardul nu mai poate fi utilizat după ce aceasta devine efectivă. Cardul poate fi înlocuit numai prin emiterea unui Card nou.

Detinatorul/Utilizatorul este responsabil 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 Detinatorul/Utilizatorul nu a păstrat în siguranță elementele de securitate personalizate, în funcție natura elementelor de securitate personalizate ale Cardului și de situațiile în care acesta a fost pierdut, furat sau utilizat fără drept. Detinatorul/Utilizatorul nu suportă nicio consecință financiară care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit pe nedrept după notificarea Băncii cu privire la acest eveniment realizată în conformitate cu prevederile alin. 1 din această secțiune, cu excepția cazului în care a acționat 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 Băncii rambursarea sumei unei operațiuni de plată autorizate de către Detinator și inițiată de sau prin intermediul unui beneficiar al plății, operațiune care a fost deja executată, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) autorizarea nu specifică suma exactă a operațiunii de plată la momentul la care a fost data; și b) suma operațiunii de plată a depășit 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. In termen de 10 (zece) zile lucratoare de la primirea cererii de rambursare, 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:

- o sumelor depuse cu titlu de rambursare rate credit
- o 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 nebankare 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 Băncii suma respectivă si să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, impreună 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 depasesc anumite sume stabilite de Banca Clientul trebuie să dea Băncii 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 si in concordantă cu instructiunile Băncii si semnate de Client sau de persoanele imputernicite;

- clientul a mentionat numarul de cont/codul IBAN al ordonatorului si al beneficiarului platii in vederea executarii corecte a ordinelor de plata.

- banca este in posesia tuturor informatiilor referitoare la transfer, fara a se limita la: numarul de cont/codul IBAN, beneficiarul transferului si a oricaror altor informatii ce sunt necesare Bancii pentru efectuarea transferului, aceasta nefiind obligata sa verifice validitatea/ corectitudinea acestor informatii;

- nu există motive rezonabile pentru Bancă de a se indoi de autenticitatea ordinului de plată in ceea ce priveste provenienta, continutul sau semnăturile.

- soldul disponibil al contului permite atat respectiva operatiune, cat si plata oricăror comisioane (mentionate in Tarife si comisioane) datorate Băncii 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 a incalcat angajamentele fata de Banca, iar ordinul de transfer nu cauzeaza Bancii vreun prejudiciu.

Banca nu are in nici un caz obligatia de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de catre Client in ordinul de plata, si nici numarul contului/codul IBAN al acestuia, efectuand plata

in contul/codul IBAN indicat de Client in instructiunea 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 in operatiunea de plata. Pentru aceasta operatiune de recuperare, Banca poate percepe un comision mentionat in Tarife si Comisioane.

Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa ce acesta a fost acceptat de catre Banca. Prin excepție, în cazul in care Clientul si Banca convin ca executarea unui ordin de plata sa inceapa intr-o anumita zi, momentul primirii ordinului de plata se considera ziua convenita. In acest caz, Clientul poate revoca respectiva instructiune de plata pana cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita Clientul poate dispune efectuarea de catre Banca de operatiuni bancare in conturile deschise Clientului, dupa exprimarea consimtamantului acestuia realizat prin semnarea ordinului de plata pe suport hartie sau prin alte mijloace convenite intre Bancă si Client reglementate prin Termenii si Conditiiile specifice modalitatii de ordonare a operatiunii, in limita disponibilului din cont si cu respectarea regulilor si uzantelor bancare interne si internationale.

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

Banca isi rezerva dreptul de a efectua transferurile ordonate de Client prin bancile sale corespondente si/sau case/sisteme de compensatie, in functie de politica Bancii si reglementarile in vigoare.

Platile in lei vor fi efectuate doar cu conditia de comisionare "SHA".

La platile in EUR sau in valuta tarilor din cadrul UE sau SEE (Spatiul Economic European) catre beneficiari cu contul la banci din tarile UE sau SEE, Clientul platitor poate alege ca mod de comisionare folosit pentru tranzactia respectiva: "SHA" sau "OUR".

La platile in valuta altele decat cele mentionate mai sus, Clientul platitor poate alege ca mod de comisionare folosit pentru tranzactia respectiva: "SHA"; "OUR" sau "BEN".

Clientul a luat la cunostinta si a agreeat faptul ca, fara nici o notificare prelabila a sa, Banca este indreptatita sa execute instructiunile de plata cu conditia de comisionare "SHA", daca Clientul platitor nu a specificat in nici un fel modul de suportare al comisiunelor.

Dupa procesarea ordinului de plata, Banca pune la dispozitia Clientului, in extrasul de cont si

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 plată primite prin alte modalități de ordonare a operațiunilor, termenul maxim de executare și ora limită de efectuare a operațiunii sunt menționate în Termenii și Condițiile specifice.

În cazul în care Banca refuză executarea unui ordin de plată pe suport hârtie, 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 plată inițiate de către acesta. În cazul în care Banca poate dovedi executarea corectă a operațiunii de plată în termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabilă pentru neexecutarea/ executarea incorectă a operațiunii. În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de plată 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 plată nu ar fi avut loc.

Banca corectează o operațiune de plată 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 plată neautorizată sau executată incorect și se demonstrează că operațiunea de plată 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 valută) 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 Bancii 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) fără a putea fi, însă, obligată la aceasta.

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

În vederea remiterii spre încasare și după caz, a acceptării și decontării instrumentelor de plată de debit (cec, bilet la ordin, cambie) clientul trebuie să se asigure de completarea corectă și completă a instrumentului prezentat cu mențiunile obligatorii, conform legilor specifice în vigoare.

În cazul în care Clientul emite instrumente de debit, care ajung la plată în Banca, care pot crea suspiciuni, producând sau putând produce riscuri la plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acesta poate intra sub incidența sancțiunilor legale prevăzute de actele normative în vigoare.

Clientul nu are dreptul să emita instrumente de debit fără acoperire de sume, faptă constituind fraudă, Banca rezervându-și dreptul de a lua măsurile legale.

În cazul în care Banca primește la plată instrumente de debit și nu deține informații certe privind emitentul, fapt care ar putea conduce la concluzia că sunt false, va aplica măsurile legale în vigoare.

De asemenea, clientul are obligația de a restitui bancii, în maximum 15 zile de la înregistrarea unui incident de plată major cu cecuri toate formularele de cec ridicate, în caz contrar banca va proceda la anularea automată a respectivelor formulare nerecuperate în baza de date proprie a bancii.

În toate cazurile de încetare a relațiilor de cont cu banca, clientul titular de cont are obligația de a restitui bancii toate formularele de cec, bilete la ordin, cambii. Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale în vigoare, Clientul se obligă să informeze în scris neîntârziat Banca privind orice instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat, pentru ca Banca să declare imediat aceste informații la Centrala Incidentelor de Plăți.

Banca, prin prezenta, aduce la cunoștința Clientului faptul că, în cazul cecurilor bancare internaționale în valută, suma va fi creditată în contul Clientului la data încasării, dar Banca o va face disponibilă după 21 de zile calendaristice.

F. Executarea ordinelor de vânzare/ cumpărare valute străine

Banca execută ordinele de cumpărare și vânzare de valute străine în conformitate cu legile și reglementările aplicabile.

În relațiile cu Clientii, Banca va putea utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data și ora tranzacției.

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

Banca își rezervă dreptul de a nu da curs solicitării de anulare a unui schimb valutar dacă tranzacția a fost executată în baza unei negocieri agreeată cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Clientului.

Banca își rezervă dreptul ca în cazul în care considera oportun să accepte în mod excepțional ordinele de schimb valutar/plata primite de la client care nu au forma standard prevăzută de Banca, iar Clientul autorizează Banca să completeze formularul adecvat pe baza ordinului Clientului și să semneze în numele sau în vederea executării ordinelor respective ale Clientului.

G. Operatiuni efectuate fara acordul Clientului

Banca poate efectua, fără acordul Clientului și fără instiintarea prealabilă a acestuia, la cererea organelor în drept, plata sumelor ce se cuvin bugetului statului, a celor cu destinație stabilită prin: legi, decrete, hotărâri guvernamentale sau alte reglementări legale, precum și a celor stabilite prin hotărâri judecătorești sau arbitrale devenite executorii sau a oricărui alt titlu executoriu. Banca poate suspenda, la cererea instituțiilor abilitate, efectuarea unor operațiuni și poate storna orice sume pentru stabilirea realității contului.

Banca are dreptul să încaseze comisioanele și spezele bancare datorate de către Client față de Bancă inclusiv toate cheltuielile convenite provenite din relațiile sale cu Clientul, ca de exemplu taxele și comisioanele pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin poștă, orice sume plătite de Banca pentru achitarea taxelor percepute de Registrul Comerțului pentru eliberarea de extrase cuprinzând informații despre Client și Imputernicit și/sau orice alte cheltuieli provenite din relațiile Clientului cu Banca, fără consimțământul prealabil al Clientului.

În cazul în care un cec remis la încasare a fost decontat de Banca sau de banci corespondente acesteia înainte de încasare, iar, ulterior, se constată că cecul nu a fost onorat, Clientul va restitui Băncii suma respectivă, Banca fiind autorizată să o recupereze fără acordul prealabil

al acestuia. Nerestituirea sumei cuvenite are caracter de fraudă.

Banca este autorizată să execute tranzacții de schimb valutar fără permisiunea Clientului, în următoarele situații:

- pe baza unei hotărâri judecătorești definitive și executorii sau pe baza unui alt titlu, în conformitate cu prevederile legii;
- pentru acoperirea unor dobânzi, speze, comisioane sau alte debite înregistrate de Client față de Bancă.

H. Ordinea de recuperare a debitorilor

Orice sume încasate în temeiul contractelor încheiate de Bancă cu Clientul vor fi utilizate, dacă Banca nu decide altfel în contractele specifice, pentru acoperirea datoriilor Clientului față de Bancă în următoarea ordine: (i) Cheltuieli de judecată și de executare, (ii) Comisioane, taxe și alte cheltuieli datorate Băncii, (iii) dobânzi penalizatoare, (iv) Dobânzi restante, (v) Credite/Imprumuturi restante, (vi) Dobânzi curente și (vii) Credite /Imprumuturi curente.

I. Compensare

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

Banca are dreptul, iar Clientul renunță la orice drept pe care l-ar putea avea în acest sens, să compenseze orice pretentie, creanța pe care o are față de Client, cu orice contra-pretentie, creanța a Clientului față de Banca, indiferent de moneda în care este exprimată o astfel de pretentie, sau creanța. Dacă Clientul are debite față de Banca, din orice motiv, Banca este autorizată irevocabil și necondiționat să stingă aceste datorii prin debitarea oricărui alt cont deschis de Client la Banca, fără a fi necesară permisiunea prealabilă a Clientului. În acest caz, dacă se debitează un cont al Clientului denominat într-o alta valută decât valuta datoriei către Banca, Banca va efectua schimbul valutar utilizând cursul de schimb al Băncii 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 in cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură dintre Bancă si Client. Banca elibereaza un extras de cont gratuit, o data pe luna.

Extrasele de cont vor fi puse la dispozitia Clientilor la ghiseele Bancii, cel putin lunar, indiferent daca s-au efectuat operatiuni in conturi sau nu. Extrasele de cont fac parte integranta din contractele incheiate intre Banca si Client. Extrasele de cont vor fi pastrate la sediul Bancii, la dispozitia Clientului si pe riscul acestuia. Banca va inmana extrasele de cont fie Reprezentantilor Legali, fie unei terte persoane desemnate de acestia in scris. Persoana care ridica extrasele de cont va semna de primire, semnatura sa valorand dovada ridicarii extraselor de cont.

Clientul are obligatia sa verifice in extrasele de cont si anexele la acestea corectitudinea tuturor inregistrărilor 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 inregistrările 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 operatiuni 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 intre 1 si 31), raportat la un an calendaristic de 360 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 360 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 Termenii si Conditiiile Specifice produsului.

Depozitul la termen se constituie in baza unui contract specific incheiat intre Client si Banca (Termeni si conditii specifice depozitelor la termen) in care se stabilesc : tipul de depozit, perioada pentru care se constituie depozitul, dobanda convenita, 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 Termeni si Conditiiile specifice.

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 convenite 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 Băncii 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:

Pentru persoane juridice, profesii liberale, PFA, II, IF:, noile tarife si comisioane devin aplicabile de la data comunicata de Banca si vor fi disponibile la sediile unităților teritoriale ale Băncii 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 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:

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

$$\text{Dobanda Datorata} = \frac{\text{-----}}{\text{-----}}$$

numarul de zile calendaristice ale unui an
(365 sau 366, dupa caz)

Nivelul dobandii 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, incalcanad 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 inactice

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*”). Banca va putea decide oricand inchiderea contului, dupa constatarea inactivitatii pe o perioada mai mare de 6 (sase) luni si un sold egal sau sub limita a 5 (cinci) EURO sau in echivalent, la data verificarii, cu obligatia sa notifice Clientul prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire trimisa la ultimul domiciliu sau sediu adus la cunostina

Bancii in conditiile prezentate la clauza XVII. Sumele existente vor fi percepute ca si comision de inchidere al contului. Pentru conturile inactice cu un sold mai mare de 5 (cinci) EURO, sumele existente vor fi blocate pana la reactivarea acestora, caz in care Banca va percepe un comision de 5 (cinci) EURO.

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/cerere 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 in 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 indreptata 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 respectivelor 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 deficiente a unei terte parti (incluzand, fara limitare, banci intermediare, agenti, notari publici, executori judecătorești, etc) in indeplinirea atributiilor acestora in relatia cu Banca.

2.Riscul transmiterilor

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 efectuata 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 intre 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 judecătorești, 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 intre Banca si Client, vor putea fi exercitate/executate 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 tinuta 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 Bancii.

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 Bancii, 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 plăților ca urmare a neasigurării de către Client in conturile sale a sumelor necesare efectuării lor;
- intarziri ale plăților (inclusiv consecintele apărute ca urmare a acestor intarziri) efectuate de către Bancă care apar ca urmare a unei intarziri, 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 Bancii 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 Bancii sau al altor entitati implicate in tranzactiile efectuate de Banca in numele Clientului si ale caror servicii sunt utilizate de Banca, boicoturi, caderi de curent electric sau in reseaua de comunicatii ori echipamentul Bancii, conflicte internationale, actiuni violente sau armate, acte de terorism, insurectie, revolutie, precum si evenimente naturale imprezibile cu efecte negative majore.

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

XIII. Confidentialitate

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

Clientul autorizeaza Banca sa transfere si sa comunice orice fel de informatii referitoare la Client catre si intre sucursalele, agentii, punctele de lucru ale Bancii, societatiilor afiliate Bancii 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 utilizarii 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

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

Informatii de natura secretului bancar pot fi furnizate de catre Banca, in următoarele situatii:

- la solicitarea titularului de cont sau a mostenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentantilor legali si/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;

- in cazurile in care Banca justifică un interes legitim;

- la solicitarea scrisă a altor autorități sau institutii ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități sau institutii sunt indrituite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, să solicite si/sau să primească astfel de informatii si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de către institutiile de credit in acest scop;

- la solicitarea scrisă a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada că a introdus in instantă o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei.

- la solicitarea instantei, in scopul solutionării diferitelor cauze deduse judecătii.

- la solicitarea executorului bancar, in scopul realizării executării silite, pentru existenta conturilor debitorilor urmăriti.

- la solicitarea notarului, in cadrul procedurii succesorale notariale

In vederea respectarii legislatiei FATCA si CRS, in cazul in care datele cu Clientului sau operatiunile efectuate se incadreaza in criteriile de raportare stabilite de FATCA si/sau CRS, Clientul/Reprezentantul legal autorizeaza Banca sa transmita aceste informatii catre autoritatile fiscale americane, respectiv catre ANAF.

XIV. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Reprezentantul legal/Impternicitul/Delegatul este de acord cu prelucrarea datelor sale personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanti, in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor legale si a realizarii intereselor legitime ale acesteia, precum si in vederea initierii si/sau

derulării oricărui raporturi juridice între Banca și Client.

Reprezentantul legal/Impțernicitul/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/Impțernicitul/Delegatul poate transmite către Sediul Central al Băncii o cerere/sesizare în forma scrisă, datată și semnată.

Prin prezentele Condiții Generale, Reprezentantul legal/Impțernicitul/Delegatul /Clientul își dă acordul în mod expres pentru furnizarea în cadrul relațiilor cu terți 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 terți implicați se înțeleg, dar nu se limitează, consultanții de specialitate agreați de Bancă, finanțatorii, societăți din grupul din care face parte Banca, furnizori de servicii etc.

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

Banca are dreptul de a transfera datele personale ale Reprezentantul legal/Impțernicitul/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, acționari ai Băncii, filiale ale Băncii (societăți de asigurări, leasing, brokeraj, etc.), terți 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/Impțernicitul/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 terți 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 clientelă, prevenire spălare bani, fraude, conflicte de interese, cerințe de identificare a persoanelor aflate în relații speciale cu banca, etc.) și contractuale.

Reprezentantul legal/Impțernicitul/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 Reprezentantul legal/Impțernicitul/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 in Romania si in state din Uniunea Europeana si din afara Uniunii Europene, inclusiv Statele Unite ale Americii in vederea derularii oricaror raporturi juridice intre Banca si Client, in scopul indeplinirii 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, numarulul 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 intre 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 și Client, în condițiile în care Banca are informații sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de către Client a conturilor și a sumelor existente în acestea, precum și cu privire la desfășurarea de către Client a unor activități în afara legii, se poate realiza imediat de către Banca. Banca își rezerva dreptul de a rezilia relația contractuală cu Clientul imediat, printr-o simplă declarație de reziliere trimisă Clientului, în cazul în care prevederile legale în vigoare vor permite sau obliga Banca să ia o astfel de măsură sau în cazul în care există suspiciuni întemeiate că acesta a furnizat Bancii date și/sau informații false sau că utilizează sau a utilizat serviciile/produsele Bancii pentru activități sau în scopuri care încalcă prevederile legale (de ex: pentru spalare de bani, finanțarea actelor de terorism).

Orice relație contractuală de cont care a încetat într-unul din modurile amintite în prezentul capitol va continua totuși să producă efecte până în momentul în care toate sumele datorate de Client Bancii au fost plătite și toate cecurile trase și neutilizate, precum și alte instrumente de plată au fost returnate Bancii dar numai în acest scop.

Se considera cazuri de culpă și Banca poate proceda la închiderea conturilor Clientului fără o notificare prealabilă:

- În cazul în care Clientul a furnizat informații incorecte;
- În situația în care după deschiderea unui cont apar probleme legate de verificarea identității beneficiarului și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate.
- Dacă Clientul ajunge în una dintre situațiile de neîndeplinire a obligațiilor față de Banca sau dacă a încălcat legislația în vigoare.
- Dacă există suspiciuni ale Bancii că tranzacțiile efectuate/ în curs/ ordonate de Client au ca scop spalarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism.
- La lichidarea contului, Clientul trebuie să predea Bancii documentele primite de la aceasta (cecuri, alte documente de plată, etc).

Banca are dreptul de a închide un cont curent al Clientului persoană juridică în cazul în care nu se înregistrează tranzacții pe cont timp de 6 (șase) luni consecutive.

Această prevedere nu se aplică în următoarele situații:

- 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/ împrumut legat de acest cont

- Când asupra conturilor clientului este instituită o poprire.

Denunțarea unilaterală

Denunțarea unilaterală de către Client

Clientul poate denunța unilateral relația dintre Client și Banca printr-o notificare adresată Bancii în scris cu 30 de zile înainte.

Această prevedere nu se aplică în cazul în care Clientul înregistrează debite față de Banca.

Clientul poate denunța unilateral Termenii și Condițiile Specifice produselor/serviciilor conform prevederilor menționate în cadrul acestora.

În eventualitatea denunțării unilaterale de către Client, Banca își rezerva dreptul de a amâna închiderea conturilor Clientului cu cel mult 45 de zile lucrătoare, pentru a se asigura că vor fi operate în conturile acestuia toate operațiunile de decontare a comisioanelor cu terți (ex: comisioane aferente unor operațiuni cu cardul, comisioane aferente unor plăți în valută înstructurate cu opțiunea de comisionare OUR, etc).

Denunțarea unilaterală de către Banca

În cazul Clientului persoană juridică Banca poate denunța unilateral relația dintre Client și Banca printr-o notificare adresată acestuia în scris cu cel puțin 30 (treizeci) de zile înainte de data încetării acestora.

Dacă inițiativa închiderii Contului aparține Bancii, suma care constituie la aceeași dată soldul creditor al Contului va fi transferată conform instrucțiunilor Clientului.

În orice situație de încetare **Clientul** are obligația ca la închiderea contului curent să asigure sumele necesare achitării tuturor comisioanelor și spezelor precum și toate sumele datorate **Bancii**. **Banca** nu poate fi ținută obligată a onoreze cecuri, alte titluri și/sau efecte de comerț după data închiderii contului. Odată cu închiderea contului, fără nici o formalitate prealabilă, **Banca** poate iniția procedurile pentru anularea carnetelor de cecuri/filelor de cec puse la dispoziția **Clientului** de către **Banca**.

Între momentul notificării încetării raportului juridic și cel al încetării efective, Clientul nu va efectua operațiuni altele decât cele necesare în vederea transferului/ retragerii sumelor aflate în conturile acestuia, cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel.

Documentele depuse de Client pentru deschiderea contului, actualizarea informațiilor solicitate de către Banca, derularea operațiunilor

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 Termenii si Condițiile specifice produselor/ serviciilor oferite de Banca si/sau Tarifele si Comisioanele stabilite in orice document aplicabil unor produse sau servicii bancare specifice.

Orice modificare va fi propusa Clientului persoana fizica cu cel puțin 2 (doua) luni inainte de data aplicarii acesteia. In aceasta perioada, Clientul persoana fizica are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificari. In acest caz, Clientul persoana fizica are dreptul sa denunte unilateral (in conditiile mentionate in prezentele Conditii General Bancare) contractele incheiate cu Banca inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care inregistreaza debite, Clientul avand obligatia de a le achita integral. In caz contrar, se considera ca Clientul persoana fizica a acceptat modificarile propuse.

In cazul Clientului persoana juridica 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.LEGEEA APLICABILĂ

Prezentele Conditii Generale precum si Termenii si Condițiile 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 Condițiilor 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 Termenii si Condițiile Specifice.

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 solutiona 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 10 ani toate formularele cerere completate de client cu privire la produsele contractate.

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.

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.

Menționez în mod special că accept în mod expres conținutul clauzelor referitoare la limitarea răspunderii Băncii, dreptul Băncii de a denunța unilateral contractul, dreptul Băncii de a suspenda executarea obligațiilor sau care prevăd decăderea mea din drepturi sau din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune excepții și restrângerea libertății de a contracta cu alte persoane, conform art. 1.203 din Codul Civil, clauze prevăzute în prezentele Condiții Generale la următoarele articole, fără a se limita la acestea: art. III. - Definiții (“Ora limită de efectuare a operațiunilor de plată”), art. VI, pct. C1 (soluționarea diferendelor privind refuzurile la plată confirm regulilor Organizațiilor de Carduri), pct. C2 – Răspunderea părților, pct D Incasari si plati, pct. K Dobanzi, art. VII – 1. (clauza privind responsabilitatea Băncii ca urmare a deficienței unei terțe părți), art. XI Diverse cazuri de exonerare a raspunderii, art. XII Forta majora, art. XV Transferul drepturilor si obligatiilor. si art. XVII Incetarea relatiei Banca-Client.

Declar că am primit 1 (un) exemplar din Condițiile Generale Bancare,

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CNP

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume si semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA

Stampila (daca este cazul)

Nume si semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA

Exemplar pentru Banca:

Declar, prin semnare, ca am primit din partea Bancii 1 (un) exemplar din Condițiile Generale Bancare, var. 2016-05.

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CNP

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume si semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA

Stampila (daca este cazul)

Nume si semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA